

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»**

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

Выпуск 23

**Донецк
2021**

УДК 082.1: 336
ББК Ч25я54 + У26
Г72

Г72 ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ». Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 23 / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк: ДОНАУИГС, 2021. – 209 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.

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

УДК 082.1:336
ББК Ч25я54+У26

Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит» включен 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: ГОУ ВПО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

Главный редактор:

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

Заместитель главного редактора:

Верига А.В. – доктор экономических наук, доцент, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР.

Члены редакционной коллегии:

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

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

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

Нижегородцев Р.М. – доктор экономических наук, ИПУ РАН, г. Москва, РФ;

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

Петрушевская В.В. – доктор экономических наук, доцент, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР;

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

Пономарёв И.Ф. – доктор экономических наук, профессор, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР;

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

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

Научный редактор:

Арчигова Я.О. – кандидат экономических наук, доцент, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР.

Технический секретарь:

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

Адрес редакции: ДНР, 83015, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 163а.

Телефон: (062) 337-66-09.

Издаётся по решению Учёного совета ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»

© ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Ангелина И.А., Градинарова А.А.</i> Публичные финансы в формировании понятийно-категориального аппарата финансовой теории	5
<i>Афендикова Е.Ю., Титова О.В., Попова А.А.</i> Финансовые риски: методы оценки и подходы к управлению на предприятии.....	19
<i>Ващенко Н.В., Кравченко Ю.А.</i> Формирование методического базиса диагностики развития предпринимательских структур с учетом отраслевых особенностей сферы торговли	35
<i>Волощенко Л.М., Зарочинцева Е.В., Курмакаев С.М.</i> Сравнительная характеристика финансовых рынков непризнанных Республик	50
<i>Волощенко Л.М., Кондрашова Т.Н., Теплова Я.Е.</i> Совершенствование организации учета труда и заработной платы	60
<i>Егорова М.В.</i> Суть и целеполагание механизма казначейского сопровождения	73
<i>Ковалева Ю.Н., Кравцова И.В.</i> Налоговое администрирование в Российской Федерации в условиях цифровизации	81
<i>Кравцова И.В.</i> Налогообложение предприятий технологического сектора Российской Федерации.....	92
<i>Малецкий А.В.</i> Подход к моделированию рисков финансово-экономической безопасности в условиях глобализации.....	101

<i>Никитенко А.А.</i> Концептуальные основы анализа деловой активности предприятия	121
<i>Перевозчикова Н.А., Прохорова Т.К.</i> Внедрение патроната как инновационной формы предотвращения социального сиротства	133
<i>Петренко С.Н., Бессарабов В.О.</i> Концепция экономической безопасности предпринимательской деятельности	145
<i>Петрушевская В.В., Шарый К.В.</i> Разработка инновационной политики предприятия как элемента финансовой стратегии.....	158
<i>Петрушевский Ю.Л.</i> Совершенствование системы бухгалтерского учета на основе предотвращения практики «креативного» подхода.....	172
<i>Сердюк В.Н.</i> Методика аудиторской проверки применительно к налоговой системе Донецкой Народной Республики.....	182
<i>Шелегеда Б.Г., Погоржельская Н.В.</i> Состояние и развитие банковской системы Российской Федерации в условиях современных кризисных вызовов	194

ПУБЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ В ФОРМИРОВАНИИ ПОНЯТИЙНО-КАТЕГОРИАЛЬНОГО АППАРАТА ФИНАНСОВОЙ ТЕОРИИ

АНГЕЛИНА И.А.,
д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой туризма,
ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

ГРАДИНАРОВА А.А.,
канд. экон. наук, доцент, докторант,
ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрен ряд аспектов публичных финансов как недостаточно проработанной в современной научной литературе и достаточно сложной экономической категории. Целостное представление о публичных финансах во многом связано с исследованием происхождения термина «финансы», их единства и взаимодействия. Предпринята попытка анализа становления основ теории публичных финансов. Определены основные этапы формирования категории «публичные финансы».

Ключевые слова: финансы, публичные финансы, этапы формирования, финансовая теория, государственные финансы, общественные финансы.

PUBLIC FINANCE IN THE FORMATION OF THE CONCEPT- CATEGORIAL FRAME OF FINANCIAL THEORY

ANGELINA I.A.,
Doctor of Economics, Professor,
Head of the Department of Tourism
SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade
named after Mykhayil Tugan-Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

GRADINAROVA A.A.,
Candidate of Economics, Associate Professor,
Doctoral candidate,
SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade
named after Mykhayil Tugan-Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article examines a number of aspects of public finance as insufficiently developed in modern scientific literature and a rather complex economic category. A holistic view of public finance is largely associated with the study of the origin of the term «finance», their unity and interaction. An attempt is made to analyze the formation of the foundations of the theory of public finance. The main stages of the formation of the category «public finance» are determined.

***Keywords:** finance, public finance, stages of formation, financial theory, government finance, social finance*

Постановка задачи. В современной экономической и финансовой литературе все шире используется термин «публичные финансы». Ощутимым толчком к активизации обсуждения проблематики публичных финансов, особенностей формирования бюджетов разных уровней, финансовых аспектов деятельности центральных и местных органов власти стали процессы бюджетной децентрализации. Рост общественного интереса к системе формирования публичных финансов обусловлен также высоким уровнем коррупции, неэффективным использованием бюджетных средств и низким качеством публичных услуг. Однако однозначная трактовка понятия публичных финансов и его структурных составляющих пока отсутствует. Исправить эту ситуацию чрезвычайно важно, учитывая изменение формата отношений между обществом и органами власти. Назрела необходимость создания системы эффективного управления и предоставления качественных публичных услуг.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам развития теории публичных финансов посвящали свои труды такие зарубежные ученые: А. Блиндер [1], Д. Брюммерхоф [2], Р. Масгрейв, П. Масгрейв, А.Т. Пикок, Дж. М. Бьюкенен [3;4;5, с. 20], Дж. Грубер, С.Б. Камин [6] и др. Среди отечественных можно отметить Н.С. Крылову [7], И.Х. Озерова [8, с. 15],

Н.А. Поветкину [9, с. 96-112], Е.В. Рябову [10, с. 34-41], Н.С. Сергиенко [11, с. 189-197], И.А. Цинделиани [12, с. 5-22], А.Ю. Чалову [13, с. 236-241], И.И. Янжул [14] и других.

Актуальность исследований. Трактовка понятия «публичные финансы» в трудах различных авторов основывается на различных критериях (или одновременном применении нескольких из них), таких, как целевое назначение, форма собственности, публичность и открытость функционирования, составляющие системы публичных финансов. Несмотря на большой интерес к этой проблематике, вопросы эволюции теории публичных финансов требуют дополнительного исследования.

Целью статьи является углубление теоретических основ публичных финансов относительно генезиса понятийно-категориального аппарата финансовой теории и формирования категории «публичные финансы».

Изложение основного материала исследования. Исторический подход к исследованию делает необходимым ретроспективный анализ научных взглядов, которые производились отечественными учеными-экономистами, финансистами еще во второй половине XIX века и являются основами финансовой теории. Согласно исследованию О.В. Глушаковой [15, с. 32], для понимания сущности публичных финансов необходимо исследовать категорию «финансы», поскольку «в разные исторические эпохи преобладало то или иное значение этого термина как в политической жизни, так и в научной литературе». Целесообразно разграничивать такие исторические типы финансовой формации: монархические финансы ранних государств, включая период феодализма; конституционно-республиканские финансы буржуазного общества несовершенной демократии, подверженные олигархическим воздействиям; государственные финансы социалистического типа и современные финансы.

На первом этапе настоящего исследования уместно вспомнить происхождение термина «финансы» (лат. *finantia, finatio*), который первоначально употреблялся для обозначения денежных платежей и других имущественных отношений, а также самого предмета платежа. С конца XIX – начала XX века под финансами понимали доходы и расходы не только государства, но и всех других

«общественных» (политических, местных и межгосударственных) союзов. На сегодняшний день «финансы», с одной стороны, выступают абстрактно-теоретической категорией, которая характеризует отдельные стороны общественной жизни (в первую очередь, общественно-производственные и денежные отношения), а с другой – превращаются в фактор общественного развития при взаимодействии субъектов государственного управления.

Публичный характер финансы приобретают в историческом плане только тогда, когда исчезают условия абсолютизма и финансы государства перестают быть персональными финансами монарха. До этого, но на короткий период, существуют эпизодические примеры проявления информационной публичности в Древней Греции и Древнем Риме [16, с. 55].

Следует отметить, что публичные финансы вообще длительное время рассматривались исключительно с позиций функционирования публичных союзов в лице государства и местных органов власти; по сути, финансы и публичные (государственные) деньги отождествлялись.

В ранних и средневековых государствах существовали именно государственные финансы, а точнее – их прообразы. Однако в XVII-XIX вв. расходы правителей государств на публичные нужды (оборону, строительство и поддержание путей сообщения, строительство культовых зданий и др.) постепенно отделились от сугубо частных, превращаясь в элемент объективно существующих общественных отношений, публичных финансов. В монархический период власть предоставляла необходимые общественные блага, касающиеся всего общества, такие как оборона страны, управление и поддержание правопорядка и судопроизводство. Вместе с тем все общество несло бремя по созданию этих благ путем выполнения трудовой повинности, эксплуатации на королевских землях. Поэтому по экономическому критерию такую систему можно охарактеризовать как публично-коллективную сферу. Стоит заметить, что элементы публичности на местном уровне появляются раньше, чем на общегосударственном, примером чего является Магдебургское право [17, с. 87].

На этапе утверждения конституционализма постепенно повышается открытость публичных финансов и вводятся

механизмы привлечения общественности к управлению ими. Так, страны Европы получили всеобщее избирательное право только на рубеже XIX-XX вв., к тому времени публичные выборы проводились, однако участие в них могли принимать только около 5% населения.

В научный оборот в Российской империи термин «финансы» ввел первый профессор права Московского университета, ученик Адама Смита С. Десницкий. В его работе «Представление о введении законодательной, судебной и карательной власти в Российской империи» (1768 г.) впервые в российской экономической литературе определена сущность этой категории: «финансы включают в себя широкое содержание: они предусматривают предоставление государству надельных и удовлетворительных соответственно к его потребностям доходов». С. Десницкий разделяет финансы на две части: на расходы и на доходы государства [18]. С образованием Министерства финансов в Российской империи в 1802 г. термин «финансы» навсегда входит в практический и научный оборот. Итак, публичные финансы как категория финансовой науки появляется в научном и практическом обращении в XVIII-XIX веках в результате эволюции содержания финансов от денежного платежа к средствам, которые находятся в распоряжении государства и других публичных союзов.

Исследование наследия отечественных ученых свидетельствует, что распространение понятия «публичные финансы» началось с работ С. Иловайского [19, с. 213-214]. Определяя термин, он связывает его с понятием и признаками публичности тех явлений, по поводу которых они возникают. То есть ученый подает понятие «финансы» и «публичные финансы» как тождественные. При этом он связывает финансы не только с хозяйственной деятельностью собственно государства, но и с деятельностью «принудительных союзов в государстве (общин, земств, округов и других местных образований)», то есть рассматривает местные финансы как составляющую публичных финансов в государстве. По словам современных российских исследователей [7; 9, с. 96-112; 10, с. 34-41; 11, с. 189-197; 12, с. 5-22; 13, с. 236-241], названные финансовые институты и сейчас являются формой публичной власти.

Таким образом, термин «публичные финансы», во-первых, фактически отождествлялся с общим понятием финансов, во-вторых, связывался с хозяйственной, а точнее – финансовой деятельностью союзов публичного характера (государства и местных органов власти).

На следующем этапе развития финансовой теории научная мысль начала анализировать общественные интересы и потребности и продуцировать публичные блага, которые оказали определяющее влияние не только на становление институтов публичной власти, но и на эволюцию финансовых отношений в обществе. С тех пор государство с его демократической институциональной архитектурой постепенно приобретает черты четко выраженного публичного союза, признаками которого является подчинение обществу, служение его благу, что реализуется в деятельности всех его институтов, в том числе финансовых. Этот союз утверждается доверием населения к институтам власти и образованием на местном уровне новых органов с целью лучшего решения публичных проблем и выполнения функций государства, что предусматривает соответствующее финансирование.

По этому поводу С. Десницкий отметил: «потребности государства, то есть нужды правительства в хозяйственных средствах, а соответственно, и расходы государства связаны, во-первых, с целью государства, во-вторых, с его отношениями с другими общественными союзами» [18].

Ученый-финансист XIX в. Ф. Нитти [20, с. 61-63] к основным причинам роста публичной составляющей в государственной деятельности относит: 1) значительные общественные работы, связанные с развитием производства на принципиально новой основе; 2) распространение участия народных масс в общественной жизни, в результате чего правительство и местные учреждения были вынуждены взять на себя выполнение многих услуг, которые ранее не определялись как общественно полезные или которыми просто пренебрегали.

Поскольку ключевой особенностью публичных финансов на этом фоне является их назначение для финансирования функций государства, следует учитывать, что государство в лице своих

центральных учреждений, конечно, не в состоянии вести свое хозяйство на местах. Это обусловило развитие системы местного самоуправления, которое получило право на управление местными учреждениями и решение местных проблем, а также формирование системы местных финансов.

Формирование публичных интересов и потребностей, выработка публичных благ оказали определяющее влияние не только на становление институтов публичной власти, но и на эволюцию финансовых отношений в обществе и понятийно-категориальный аппарат финансовой теории.

После утверждения советской власти в 1917 г. и проведения в стране национализации собственности все «публичное» фактически стало отождествляться с «государственным», в результате чего понятие «государственное» полностью заменило термин «публичное». Для соответствия терминологии, использовавшейся в советский период истории нашего государства, в научной литературе термин «публичные финансы» (*public finance*) был изъят из научного обращения, поскольку его начали переводить как «государственные финансы». Исследуя теоретические основы финансов в советскую эпоху [7; 8; 10, с. 34-41; 12, с. 5-22; 14; 17; 19], можно прийти к выводу, что они сводились к трактовке этой категории как совокупности экономических, производственных или денежных отношений, возникающих при распределении и перераспределении национального дохода (совокупного общественного продукта) и имели целью формирование и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Удовлетворение общественных потребностей на этом этапе предусматривало формирование фонда денежных средств, с помощью которых эти цели будут финансироваться – доходы государства и других публичных союзов. Основным источником формирования публичных доходов были налоги, которые называли публичными собраниями [15, с. 43].

По мнению Е.В. Дуплинской [21, с. 617], становление основ теории публичных финансов приходится на период послевоенного развития рыночной экономики. Развитие стран после окончания Второй мировой войны дало серьезный толчок к разработке нового

подхода к формированию публичных финансовых ресурсов, оценки результативности и эффективности деятельности государства в рыночной экономике. В демократических странах мира в XX в. состоялась полноценная трансформация государственных финансов в общегражданское достояние, объясняющее тесную взаимосвязь эволюции теории публичных финансов с самим существованием государства как общественного института.

В Советском Союзе при тоталитарном режиме осуществления бюджетного процесса формировались именно государственные, а не публичные финансы. Между тем постоянно декларировалось, что государство бесплатно обеспечивает граждан образованием, здравоохранением, жильем и многим другим. Поскольку большую часть обобществленных средств составляли не налоги, а так называемые доходы от социалистического хозяйства, возникало впечатление, что население само зарабатывает необходимые средства, а затем направляет их на нужды общества. То есть были созданы формальные основания для использования термина «публичные финансы», хотя отмечалось, что их назначением является удовлетворение общественных потребностей.

В соответствии с терминологией, использовавшейся в советский период истории нашего государства в экономической литературе, а также в нормативно-правовых документах, термин *public finance* переводили как «государственные финансы». Так, в 1978 г. был осуществлен перевод известной работы французского ученого юриста-финансиста П. Годме «*Finances publiques, politique financière, budget et trésor*» под названием «Финансовое право» [22], когда дословным был перевод «Публичные финансы, финансовая политика, бюджет и казначейство».

По результатам проведенного исследования можно проследить эволюцию развития термина «публичные финансы» в соответствии с основными этапами развития архитектоники финансовой науки (рис. 1).

В работах отечественных ученых [7; 9, с. 96-112; 10, с. 34-41; 11, с. 189-197; 13, с. 236-241; 15; 21, с. 617-620] определения составляющих государственных финансов фактически соответствует характеристикам публичных финансов, используемых в современных публикациях разных авторов.

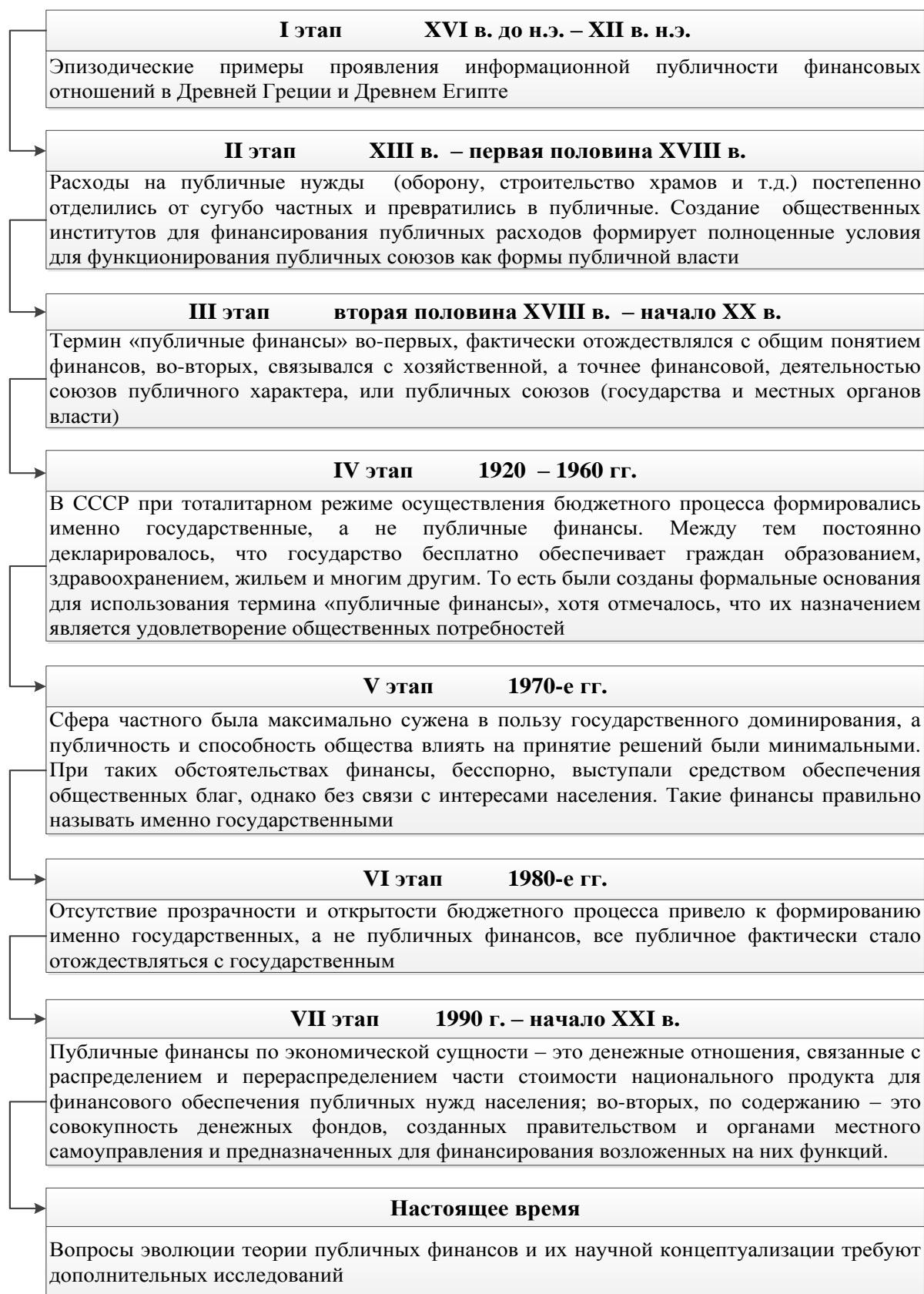


Рис. 1. Основные этапы формирования категории «публичные финансы»

Так, М.А. Лапина, Л.В. Голоскоков, С.Г. Абрамов описывают государственные финансы как совокупность фондов финансовых

ресурсов общегосударственного назначения, к которым относятся: государственный и местные бюджеты, централизованные и децентрализованные фонды целевого назначения (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд содействия занятости, Фонд конверсии, Валютный фонд, внебюджетные фонды местных органов самоуправления), а также финансы предприятий и организаций государственной и коммунальной форм собственности, государственный кредит, государственное личное и имущественное страхование [23, с. 24].

В работе Е.В. Рябовой [10, с. 35], посвященной исследованию концептуальных вопросов становления и развития современных публичных финансов, последние предлагается рассматривать в широком и узком смыслах. В широком смысле, к ним относят финансовую деятельность всех разновидностей публичных союзов: государства, органов местного самоуправления, общественных организаций, а на глобальном уровне также международные организации и финансовые институты; в узком – государственные и местные финансы, в организации которых, несмотря на их взаимосвязанность, доминируют принципы автономности и независимости.

При этом А. В. Киселева и Ю. А. Колесников [24, с. 67] отмечают, что национальные финансовые системы отражают структуру финансов отдельных стран и состоят из: финансов субъектов хозяйствования; страхования государственных финансов; международных финансовых отношений; внутреннего рынка. В связи с этим автор предлагает вместо категории «государственные финансы» использовать термин «общественные финансы» (или – «публичные финансы», как это делается в учебниках по финансам во многих странах мира). По мнению А.В. Хомутенко [25, с. 351], схожие с государственными финансами признаки имеют экономические отношения, которые называют публичными финансами.

Выводы по выполненному исследованию и направление дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, можно подтвердить гипотезу нашего исследования относительно генезиса понятийно-категориального аппарата финансовой теории и категории «публичные финансы».

В российской финансовой теории отсутствуют фундаментальные труды по определению сущности финансов с использованием историко-генетического, морфолого-филологического подхода, за исключением коротких замечаний, которые, в свою очередь, существенно отличаются по содержанию и не соответствуют критериям комплексности, системности.

По результатам обработки научных и учебных работ по финансам различных временных периодов можно утверждать:

- часть авторов [8, с. 15; 10, с. 34-41; 11, с. 189-197; 12, с. 5-22; 18; 19, с. 213-214] не определяет происхождение категории «публичные финансы» и избегает любых исторических исследований понятийно-категориального аппарата финансовой теории, поскольку в советский период термин был заменен на «государственные финансы»;

- часть авторов [1-6; 14; 16, с. 51-71; 17, с. 84-88; 20, с. 61-63; 22] ограничивается лишь одним из временных периодов или одним из аспектов, нивелируя другие;

- часть авторов [7; 9, с. 96-112; 13, с. 236-241; 15, с. 32; 21, с. 617-620; 23; 24, с. 66-70; 25, с. 350-356] приводит несколько из известных гипотез о происхождении категории «публичные финансы», однако они не систематизированы ни содержательно, ни хронологически.

Таким образом, исследование теоретических основ функционирования и эволюции развития теории публичных финансов позволяет сделать вывод о том, что сущность публичных финансов существенно не отличается от сложившейся еще в XIX веке: во-первых, по экономической сущности – это денежные отношения, связанные с распределением и перераспределением части стоимости национального продукта для финансового обеспечения публичных нужд населения; во-вторых, по содержанию – это совокупность денежных фондов, созданных правительством и органами местного самоуправления и предназначенных для финансирования возложенных на них функций. Однако, несмотря на большой интерес к этой проблематике, вопросы эволюции теории публичных финансов и их научной концептуализации требуют дополнительного исследования.

Список использованных источников

1. Alan S. Blinder. The Economics of Public Finance. Essays by Alan S. Blinder and Robert M. Solow, George F. Break, Peter O. Steiner, Dick Netzer. – Studies of Government Finance. – Washington: Nte Brookings Institutions. – 1974 – 248 p. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://archive.org/details/economicsofpubli00blin>

2. Brümmerhoff D. and Büttner, T. Finanzwissenschaft. – Berlin, Boston: De Gruyter Oldenbourg. – 2018. – 744 p. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://doi.org/10.1515/9783110530759>

3. Richard A. Musgrave, Alan T. Peacock. Classics in the Theory of Public Finance. – UK: Palgrave Macmillan. – 1994. – 244 p. International Economic Association Series. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://books.google.com.ua/books?id=HHSngEAC-AAJdq=musgravepublicfinancehl=rusource>

4. James M. Buchanan, Richard A. Musgrave. Public Finance and Public Choice: Two Contrasting Visions of the State. – MIT Press. – 1999. – 282 p. CESifo Seminar Series [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://books.google.com.ua/books?id=bfTuCwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=musgrave+public+finance&hl=ru&sa=X&redir_musgravepublicfinance

5. Масгрейв Ричард. Государственные финансы: теория и практика / Public Finance in Theory and Practice: пер. с англ. / Р.А. Масгрейв, П.Б. Масгрейв; под общ. ред. Т.Г. Нестеренко; науч. ред. В.Л. Макарова. - 5-е изд. – М.: Бизнес Атлас, 2009. – 715 с.

6. Joseph W. Gruber & Steven B. Kamin. Corporate Buybacks and Capital Investment: An International Perspective. – U.S.: IFDP Notes. – 2017. Board of Governors of the Federal Reserve System [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.federalreserve.gov/econres/notes/ifdp-notes/corporate-buybacks-and-capital-investment-an-international-perspective-20170411>

7. Крылова Н.С. Публичные (государственные) финансы: особенности процесса конституционализации в эпоху глобализации / Н.С. Крылова // Право. Журнал Высшей школы экономики. – 2018. – №1. – КиберЛенинка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article-/n/publichnye-gosudarstvennye-finansy-osobennosti-protssessa-konstitutsionalizatsii-v-epohu-global-izatsii>.

8. Озеров И.Х. Экономическая Россия и её финансовая политика / И.Х. Озеров. – М.: Directmedia, 2013. – 230 с.

9. Поветкина Н.А. Правовая форма интеграции информационных систем и информационных технологий в сферу публичных финансов / Н.А. Поветкина // Журнал российского права. – 2018. – №5 (257). – С. 96-112. – КиберЛенинка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovaya-forma-integratsii-informatsionnyh-sist-em-i-informatsionnyh-tehnologiy-v-sferu-publichnyh-fina-nsov>.

10. Рябова Е.В. Публичные финансы: концептуальный взгляд на содержание/ Е.В. Рябова // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2017. – №8 (36). – С. 34-41. – КиберЛенинка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/publichnye-finansy-kontseptualnyy-vzglyad-na-soderzhanie>.

11. Сергиенко Н.С. Роль информационных систем казначейства России в обеспечении прозрачности публичных финансов / Н.С. Сергиенко // Вестник Московского финансово-юридического университета. – 2015. – № 1. – С. 189-197.

12. Цинделиани И.А. Принципы финансового права как средства правового регулирования публичных финансов / И.А. Цинделиани // Труды кафедры финансового права Российского государственного университета правосудия: сб. науч. тр.. – М.: ООО «Перспектив», 2020. – С. 5-22.

13. Чалова А.Ю. Сбалансированность публичных финансов России в условиях макроэкономических рисков / А.Ю. Чалова // Публичные финансы в XXI веке: сб. науч. ст. под ред. А.Д. Селюкова и В.А. Слепова. – М., 2017. – С. 236-241.

14. И.И. Янжул о становлении науки финансовое право / Е.В. Сафронова, Д.В. Алонцева, А.В. Акопян // Образование и право. – 2020. – №1. – С. 34-41. – КиберЛенинка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/i-i-yanzhul-o-stanovlenii-nauki-finansovoe-pravo>.

15. Глушакова О.В. Публичное управление общественными финансами: принципы, институты, технологии / О.В. Глушакова. – Новокузнецк: Сибирский государственный индустриальный университет, 2019. – 212 с.

16. Гензель П.П. Очерки по истории финансов: финансы древнего мира / П.П. Гензель // Реформы и право. – 2014. – №2. – С. 51-71.

17. Алексеенко Е.А. Исторические аспекты становления и развития аудита /Е.А. Алексеенко // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. – 2015. – № 7-6. – С. 84-88.

18. Десницкий С.Е. Философские и правоведческие труды: сб. науч. тр. / С.Е. Десницкий. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2015. – 126 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index-.php?page=book&id=28771>

19. Иловайский С.И. Учебник финансового права (фрагменты) // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина. – 2014. – №4. – С. 213-214. – КиберЛенинка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberlenin-ka.ru/article/n/uchebnik-finansovogo-prava-fragmenty>

20. Аникеева А.А. Роль Ф. Нитти в финансовой науке / А.А. Аникеева // Финансы и кредит. – 2008. – 35 (323). – С. 61-63.

21. Duplinskaya E.V. World experience in managing public Finance (by the example of Great Britain) / E.V. Duplinskaya, E.P. Kobeleva // Наука и образование: новое время. – 2018. – № 3(26). – С. 617-620.

22. Gaudemet Molinier. Finances publiques. – Politique financière. Budget et Trésor Broché – tome 1, 7e édition. – 1996 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <chrome-extension://efaidnbndmkaj-viewer.html=httpsAwww.imf.orge-xtenddFfr20103.pdf>

23. Публично-правовые средства эффективности развития экономики и финансов / М.А. Лапина, Л.В. Голоскоков, С.Г. Абрамов и др. – М.: ООО «Издательство «КноРус», 2018. – 330 с.

24. Киселева А.В. Денежные фонды РСА как разновидность публичных финансов / А.В. Киселева, Ю.А. Колесников // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2020. – № 9(73). – С. 66-70.

25. Хомутенко А.В. Методический инструментарий управления государственными финансами / А.В. Хомутенко // Проблемы экономики. – 2018. – №2 (36). – С. 350-356. – КиберЛенинка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru-article/n/metodichniy-instrumentariy-upravlinn-ya-derzhavnimi-finansami>

УДК 336:005.23

DOI 10.5281/zenodo.5776304

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ: МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ

АФЕНДИКОВА Е.Ю.,

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов,

ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы

при Главе Донецкой Народной Республики», г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

ТИТОВА О.В.,

старший преподаватель кафедры финансов,

ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики»,

г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

ПОПОВА А.А.,

студентка ОУ «Бакалавр»,

ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики»,

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрена сущность финансовых рисков, проанализированы существующие концепции управления рисками на предприятии, выделены их преимущества и недостатки, рассмотрены основные методы оценки финансовых рисков, приведены основные подходы к управлению финансовыми рисками.

Ключевые слова: риск, финансовый риск, управление риском, методы.

FINANCIAL RISKS: ASSESSMENT METHODS AND APPROACHES TO MANAGEMENT IN THE ENTERPRISE

AFENDIKOVA E.YU.,

PhD in Economic science, Docent,

Associate Professor at the Department of Finance, SEI HPE «Donetsk Academy of

Management and Public Administration under the Head of Donetsk People's Republic»,

Donetsk, Donetsk People's Republic;

TITOVA O.V.,
Senior Lecturer, Department of Finance,
SEI HPE «Donetsk Academy of Management and
Civil Service under the Head of the Donetsk People's
Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

POPOVA A.A.,
student of EP «Bachelor»,
SEI HPE «Donetsk Academy of
Management and Public Administration under the
Head of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article considers the essence of financial risks, analyzes the existing concepts of risk management at the enterprise, highlights their advantages and disadvantages, considers the main methods of assessing financial risks, and presents the main approaches to financial risk management.

***Keywords:** risk, financial risk, risk management, methods.*

Постановка задачи. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия во всех ее формах связана с различными рисками, в том числе и с финансовыми, степень влияния которых на результат работы организации значительно увеличивается с переходом к рыночной экономике.

Эффективность деятельности субъектов хозяйствования в условиях финансовой нестабильности, которая в последнее время оказалась характерной как для международных, так и для национальных рынков, определяется не только показателями доходности, но и достаточно сильно зависит от уровня риска.

Риски, сопровождающие эту деятельность, выделяются в определённую группу финансовых рисков, выполняют самую существенную роль в общем «портфеле рисков» предприятия.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы исследования и совершенствования методического инструментария анализа и оценки финансовых рисков посвящены труды следующих ученых: В.В. Ковалева, В.М. Гранатунова, А.Д. Шеремета и Р.С. Сайфулина, М.Н. Крейнина, Е.С. Стоянова, В.В. Глущенко и др.

Актуальность. В современных условиях хозяйствования наблюдаются общие тенденции в развитии экономики,

характерными чертами которых выступает рост неопределенностей, которые объясняются глобализацией рынков, повышением конкуренции, усложнением технологических систем во всех аспектах жизни, увеличением социальной напряженности, связанной с ростом разрыва уровня жизни разных стран.

В это время образуются два «конфликтных» фактора: с одной стороны, эти причины увеличивают степень неопределенности, а с другой – содействуют появлению новых возможностей управления рисками.

Вследствие этого проблема усовершенствования методологических подходов к анализу и оценке рисков на основе более полного использования принципов системного подхода наиболее актуальна в настоящее время. Построение управляемой системы, учитывающей особенности соответствующей сферы экономики – результат ее решения.

Цель статьи: обобщение методических подходов к анализу и оценке финансовых рисков и на основе их сравнительного анализа выявление преимуществ и недостатков каждого метода для повышения эффективности финансовой деятельности предприятий, исследование методологических и методических основ управления финансовыми рисками предприятия.

Изложение основного материала. Финансовый риск предприятия может возникать в результате выбора владельцами или финансовыми менеджерами альтернативного финансового решения, направленного на достижение определенной конечной цели финансовой деятельности в перспективе при вероятности получения финансовых потерь вследствие неопределенности условий его реализации.

Финансовые риски:

- потенциально возможная опасность возможной потери ресурсов или недополучения средств по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данной сфере деятельности;

- вероятность получения дополнительного объема прибыли в результате осуществления определенных рискованных операций. Финансовый риск предприятия характеризуется определенными особенностями, которые отражены на рис. 1.

Последствия финансового риска могут характеризоваться как положительными, так и отрицательными результатами финансовой деятельности. В теории и практике хозяйственной деятельности уровень финансового риска прежде всего характеризуется размерами возможного экономического ущерба (например, это величина потери дохода, прибыли, определенной суммы капитала предприятия и т.д.).

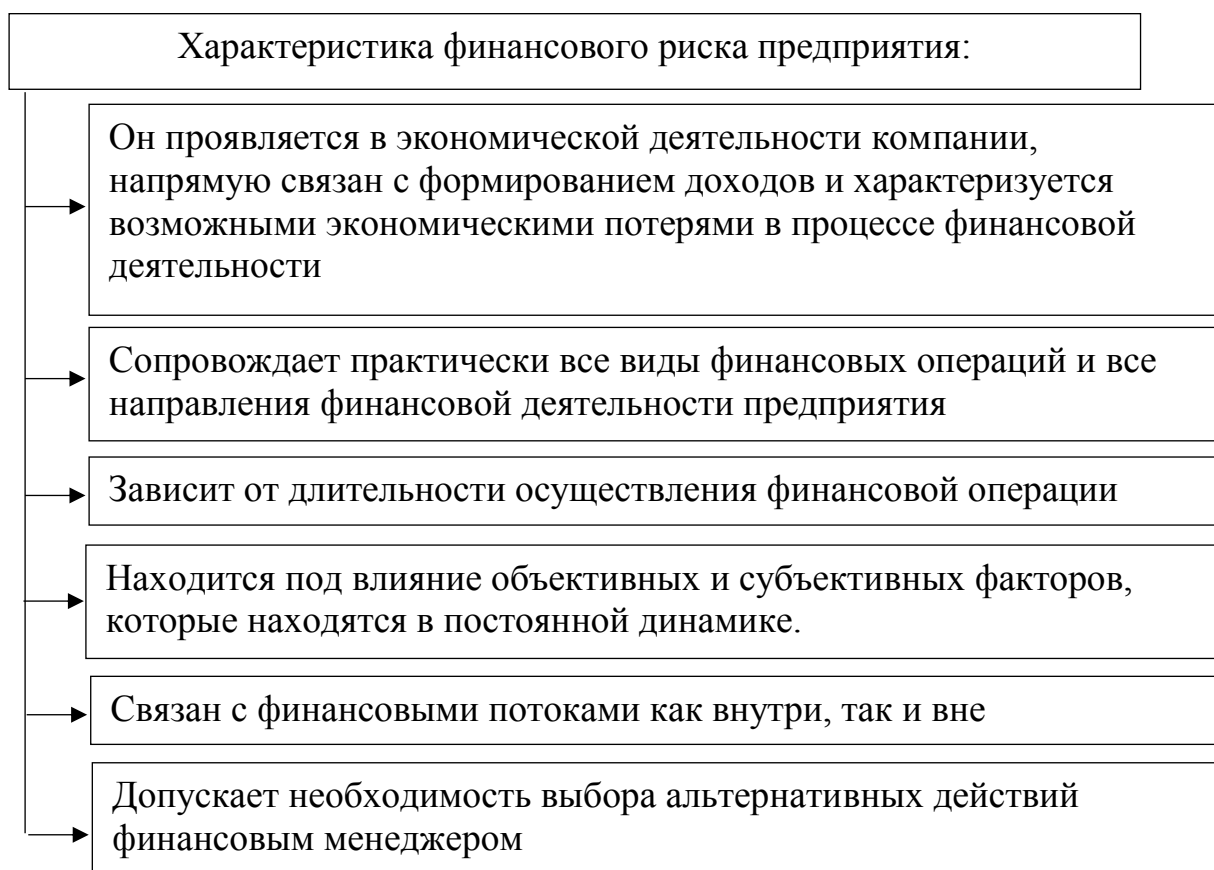


Рис. 1. Характеристика финансового риска предприятия

В финансовой практике такой экономический ущерб всегда оценивается в денежном измерении.

При этом уровень финансового риска, возникающего при осуществлении той или иной финансовой операции или определенного вида финансовой деятельности предприятия, меняется под влиянием фактора времени.

Финансовый риск как объективное явление характеризуется субъективностью оценки уровня финансового риска, проводимого различными финансовыми участниками, с использованием таких факторов, как различные уровни полноты и достоверности

информации, квалификация финансовых менеджеров, их профессиональный опыт в управлении рисками и тому подобное.

Характеристики финансового риска предприятия проявляются в экономической деятельности предприятия, в связи с формированием его доходов, и характеризуются возможными экономическими потерями в процессе финансовой деятельности. Они сопровождают практически все виды финансовых операций и все сферы финансовой деятельности компании, также напрямую зависят от продолжительности финансовой операции и предлагают необходимость выбора альтернативы действиям финансового управляющего.

Разнообразие форм риска, частота и важность последствий его проявления, невозможность его абсолютной ликвидации приводят к необходимости изучения причинно-следственных отношений и путей уменьшения последствий в случае рискованных событий.

Главная цель управления рисками на предприятии – получение прибыли при оптимальном соотношении затрат и степени риска, а в долгосрочной перспективе – устойчивое и эффективное функционирование предприятия и обеспечение высокого потенциала развития и роста в будущем периоде. Управление финансовыми рисками компании занимает важное место в системе финансового управления, а также в системе управления компанией. Эффективное управление финансовыми рисками гарантирует выполнение целей компании в области финансовых показателей. Система управления финансовыми рисками компании ориентирована на комплексную оценку всех видов финансовых рисков и нейтрализацию их потенциальных негативных последствий при разработке и осуществлении рискованных финансовых решений. Задачами системы управления финансовыми рисками являются:

- выявление и оценка возможных рисков в процессе осуществления финансовой деятельности;
- объективная оценка вероятности наступления рискованных событий в процессе осуществления финансовых решений и предоставления каких-либо финансовых потерь;
- обеспечение минимизации уровня риска в связи с планируемым уровнем доходности финансовых операций;

- разработка наиболее подходящих способов нейтрализации финансовых рисков;

- программное обеспечение, чтобы минимизировать возможные финансовые потери компании при наступлении события риска.

Функции управления финансовыми рисками предприятия могут быть конкретизированы более подробно с учетом специфики финансовой деятельности предприятия и портфеля его финансовых рисков. Основными функциями системы управления финансовыми рисками выступают:

- разработка эффективных информационных систем для поддержки альтернативных вариантов управленческих решений за счет внешних и внутренних источников информации, организации постоянного мониторинга финансового состояния общества и финансовых рынков;

- внедрение риск-анализа различных аспектов финансовой деятельности (анализ рисков отдельных финансовых операций, финансовых операций определенных дочерних учреждений и «центров ответственности» внутри, финансовой деятельности компании как в целом, так и в контексте их различных направлений);

- осуществление риск-планирования финансовой деятельности предприятия по основным ее направлениям на основе разработанной стратегии финансового риск-менеджмента;

- обеспечение эффективного контроля реализации принятых рискованных решений за счет создания соответствующих систем внутреннего контроля на предприятии;

- формирование портфеля финансовых рисков; оценивание уровня и стоимости финансовых рисков, то есть возможного объема связанных с ними финансовых потерь в разрезе отдельных операций финансовой деятельности в целом;

- управление нейтрализацией возможных негативных последствий финансовых рисков предприятия, разработка и реализация мероприятий по профилактике и минимизации уровня и стоимости отдельных финансовых рисков за счет соответствующих внутренних механизмов, оценка эффективности осуществления таких мероприятий;

- управление страхованием финансовых рисков и другие.

Эффективная система управления финансовыми рисками предполагает осуществление определенной последовательности действий при формировании портфеля финансовых рисков. Последовательность действий при формировании портфеля финансовых рисков:

- идентификация возможных финансовых рисков предприятия, связанных с его будущей финансовой деятельностью;
- принятие наиболее приемлемых для предприятия финансовых решений и предотвращение отдельных финансовых рисков за счет отказа от чрезмерно рискованных финансовых операций и сделок;
- определение окончательного состава отдельных систематических и несистематических финансовых рисков;
- выбор методов оценки финансовых рисков;
- формирование необходимой информационной базы и обеспечения высокой квалификации финансовых менеджеров предприятия;
- создание эффективного действенного механизма управления финансовыми рисками предприятия.

Механизм управления финансовыми рисками относится к ряду методов, форм, инструментов, рычагов влияния на экономические отношения и процессы, происходящие в процессе разработки и внедрения рискованных решений в финансовой сфере предприятия. Структура механизма управления финансовыми рисками предприятия приведена на рис. 2.

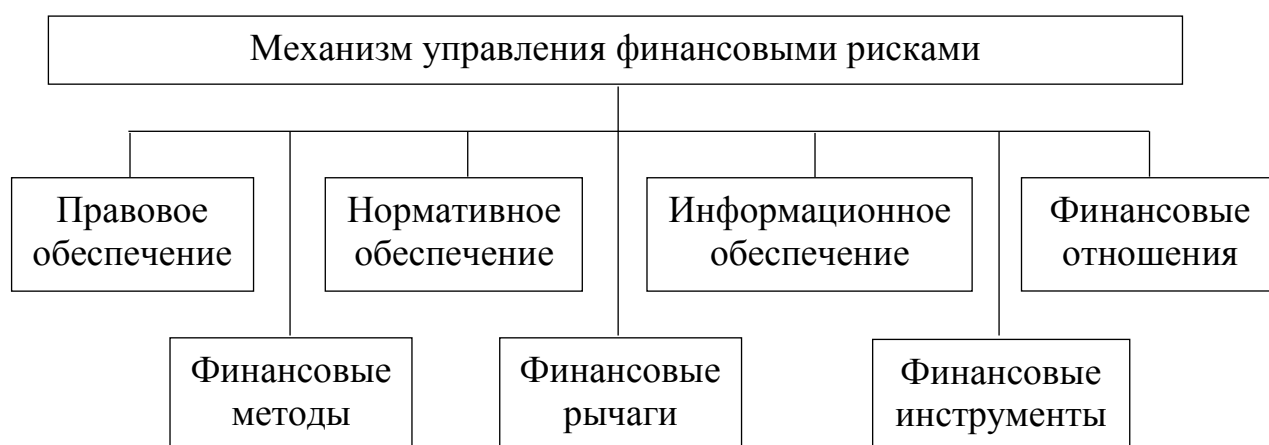


Рис. 2. Структура механизма управления финансовыми рисками предприятия

Финансовые методы в рамках механизма управления финансовыми рисками включают способы и приемы для обоснования и контроля за конкретными управленческими решениями в различных областях финансовой деятельности организации.

К ним относят:

- метод технико-экономических расчетов;
- балансовый метод;
- экономико-статистические методы;
- методы экспертных оценок;
- методы дисконтирования стоимости;
- методы наращивания стоимости (компаундинг);
- методы хеджирования.

Система финансовых рычагов включает следующие основные формы воздействия на процесс принятия и реализации управленческих решений в сфере финансовой деятельности:

- цену;
- прибыль;
- чистый денежный поток (Cash-flow);
- процент;
- обменный курс иностранной валюты по отношению к национальной;
- пени, штрафы, страховую премию;
- страховую франшизу.

Финансовые инструменты обеспечивают механизм реализации отдельных управленческих решений предприятия и оформление его финансовых отношений с другими экономическими объектами:

- платежные инструменты (платежные поручения, чеки, аккредитивы и т.п.);
- кредитные инструменты (кредитные договоры, векселя и т.п.);
- депозитные инструменты (депозитные договоры, депозитные сертификаты и т.п.);
- инструменты инвестирования (акции, инвестиционные сертификаты и т.п.);
- инструменты страхования (страховой договор, страховой полис и т.п.).

Процесс управления финансовыми рисками предприятия – это последовательность проведения анализа рисков, включая основные этапы его осуществления (рис. 3).

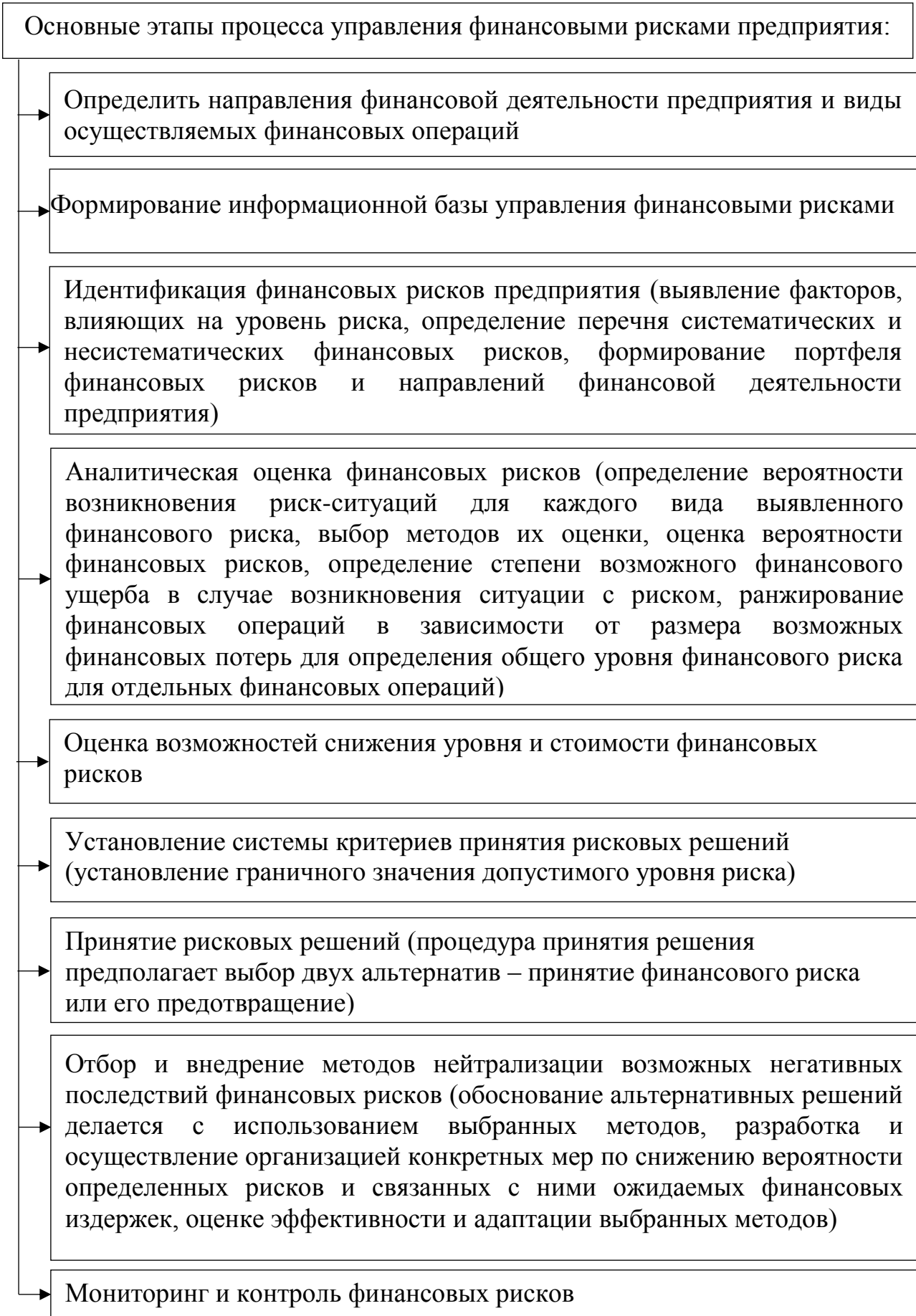


Рис. 3. Этапы процесса управления финансовыми рисками предприятия

Практика предпринимательства в реальных рыночных условиях требует обоснованных решений, принимаемых рисками. Поэтому, прежде чем при начинать принимать управленческое решение, необходимо определить с риском, с какой группой и типом вы столкнетесь, а также количественно оценить степень потенциального риска с самого начала события риска (как вероятность негативных последствий, так и степень возможных потерь), определить и изучить влияние и долю каждого из факторов риска в общей сумме ущерба.

Оценка рисков является многомерным значением, характеризующим возможные отклонения от цели, от ожидаемого результата, неудачи и потери с учетом влияния неконтролируемых и контролируемых факторов. Особенно важен качественный анализ факторов риска, так как полнота перечня незапланированных событий определяет полноту перечня. Результаты анализа становятся отправной точкой для количественного анализа рисков.

Количественный анализ означает, что количественный параметр присваивается качественному. Это позволяет создать сопоставимую базу для сравнения всех типов риска. Количественная оценка риска включает численное определение двух типов риска и расчет общего уровня риска. На этом этапе определяется вероятность события риска, а также определяется вероятность всех возможных последствий этих событий.

В экономической литературе существует значительное количество методов для определения направления действия, силы воздействия и вероятности риска. Наиболее известные методы оценки общего риска представлены в табл. 1.

Производственно-хозяйственная деятельность совершенно любого предприятия подвержена влиянию различных видов рисков, в том числе и финансовых. На экономическую деятельность предприятий Донецкой Народной Республики также оказывают влияние разнообразные виды финансовых рисков.

Экономическое развитие организаций напрямую зависит от финансовых результатов своей деятельности, то есть прибыли, а также рисков, сопровождающих каждую финансовую операцию на предприятии. Субъекты хозяйствования будут иметь стабильное экономическое развитие только тогда, когда они смогут стабильно получать прибыль в результате своей деятельности и будет осуществлена минимизация рисков, которые приводят к уменьшению капитала.

Основные методы анализа финансовых рисков

Методы анализа рисков	Характеристика метода	Преимущества	Недостатки	Какие риски анализирует метод
1	2	3	4	5
Статистический	Статистический метод по определению риска проекта используется для вычисления ожидаемой продолжительности каждой работы и проекта в целом. Суть этого метода заключается в том, что для расчета вероятностей возникновения потерь анализируются все статистические данные, касающиеся результативности осуществления рассматриваемых операций. Эта вероятность будет определенной степенью риска	Знание истории событий позволяет сформировать основную точку зрения сотрудников компании, на прошлые приоритеты, что особенно важно при формировании и новых технологий	Корпоративное определение не анализирует источники риска, но принимает риск как целостную ценность	Коммерческие, организационные, имущественные, транспортные, технические, экологические, юридические
Метод анализа целесообразности затрат	Метод основан на том, что в ходе бизнеса затраты по каждому конкретному направлению, а также по отдельным элементам не имеют одинаковой степени риска. Другими словами, риск двух различных направлений деятельности одной и той же компании варьируется; степень риска для отдельных элементов затрат в пределах одной и той же области деятельности также различна	Зная стоимость товара, который имеет максимальный риск, можно найти способы его снижения в этой стране	Компания не анализирует источники риска, но принимает риск как целостную ценность. Метод не учитывает влияние факторов на рост (снижение) проектного риска	Транспортные, коммерческие, организационные, технические
Метод использования аналогов	Суть этого метода заключается в том, что при анализе степени риска конкретной области деятельности целесообразно использовать данные о развитии аналогичных тенденций в прошлом	Оптимально сравнивать прошлые и нынешние показатели на одном этапе	Вероятность ошибки в анализе достаточно высока	Транспортные, юридические, имущественные, экологические, организационные, технические

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5
Метод экспертных оценок	<p>Метод используется в случае недостаточной информации или при определении степени риска этой области деятельности, которая не имеет себе равных, что также делает невозможным анализ прошлых показателей. Суть этого метода заключается в том, что компания определяет определенный набор рисков и рассматривает, как они могут повлиять на ее деятельность. Это сводится к предоставлению баллов за вероятность того или иного вида риска, оценки суммы убытков и степени их влияния на деятельность компании</p>	<p>Можно скорректировать результаты предварительного анализа. В этом анализе мы можем оценить степень риска для всей экономики, а не конкретное направление деятельности, которое компания планирует развивать в стране</p>	<p>В нем не учитываются особенности конкретной сферы деятельности; риски, которые могут возникнуть непосредственно во время работы предприятия, не учитываются</p>	<p>Транспортные, юридические, имущественные, экологические, организационные, технические, инвестиционные, инновационные, коммерческие</p>

Экономика Донецкой Народной Республики в основном представлена следующими отраслями:

- металлургия;
- добыча каменного угля и сырья для металлургической промышленности;
- коксохимия и химия;
- горное и промышленное машиностроение;
- производство стройматериалов;
- пищевая промышленность;
- легкая промышленность;
- оптовая и розничная торговля;
- сельское хозяйство;
- транспорт.

Все вышеуказанные отрасли подвержены рискам, в том числе и финансовым.

Согласно данным Главного управления статистики Донецкой народной Республики на 1 января 2020 года, на территории Республики зарегистрировано более 71 тысячи предпринимателей.

Предприятиям ДНР в основном присущи такие виды финансовых рисков, как: риск неплатежеспособности предприятия в результате убытков; инвестиционный; валютный; налоговый; структурный риски.

Валютный риск, представляющий собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.

Данный риск касается тех предприятий ДНР, которые осуществляют внешнеэкономическую деятельность – продажу произведённой продукции за пределы Республики за иностранную валюту, а также приобретение сырья у иностранных поставщиков. Так, на протяжении 2020 года курс доллара к российскому рублю возрос на 15,28 руб. за \$1, что повлияло на себестоимость единицы продукции.

Инвестиционные риски связаны с вероятностью роста расходов, снижения доходов и прибылей от инвестиционной деятельности, а также возможность потери всего инвестированного капитала. Инвестиционный вопрос в ДНР стоит довольно остро, поскольку отсутствует должная законодательная база для осуществления инвестиций.

В 2019 году в период с 29 по 30 октября на территории ДНР прошёл первый Донецкий Международный Инвестиционный Форум, по итогам которого было принято решение о модернизации традиционных отраслей экономики и повышении экспортной ориентированности, привлечении инвестиций в ТЭК, черную металлургию, машиностроение, сельское хозяйство, строительство. Необходимо совершенствование и модернизация производств в топливно-энергетической и металлургической отрасли, увеличение эффективности их экономической работы и экспортного потенциала путем привлечения 2-3 крупных альтернативных операторов, обладающих необходимыми ресурсами и опытом. Было заключено 34 соглашения на общую сумму вложений более 135,4 млрд руб. [12].

Налоговый риск как разновидность финансового риска имеет ряд проявлений: вероятность введения новых видов налогов и сборов на осуществление отдельных аспектов хозяйственной деятельности; возможность увеличения уровня действующих ставок налогов и сборов; изменение сроков и условий осуществления отдельных налоговых платежей; вероятность отмены действующих налоговых льгот в сфере хозяйственной деятельности предприятия. Будучи для предприятия непредсказуемым, он оказывает существенное влияние на результаты его финансовой деятельности.

В ДНР последние изменения в Закон «О налоговой системе» были внесены 26 июня 2020 года, согласно которым предприятия государственной формы собственности освобождены от ведения учёта валовых доходов и валовых расходов по кассовому методу, что в итоге даёт им возможность применять данный метод по их выбору.

Также 26 мая 2020 года Правительством ДНР были изменены ставки акцизного налога на произведенное и ввезенное на территорию ДНР пиво, табачные изделия. Поправки коснулись и ставок акцизного налога на товары, произведённые и ввезённые на территорию Республики, перемещаемые транзитом и экспортируемые электронные системы доставки никотина, жидкости для электронных систем доставки никотина. В начале сентября 2020 года вступил в силу новый классификатор таможенных пошлин ДНР [14].

Помимо всего вышесказанного, существенной проблемой для предприятий Республики является отсутствие возможности получения кредитов. Одним из условий развития любой предпринимательской деятельности является её полноценное обеспечение финансовыми ресурсами. Первостепенную роль в решении этого вопроса играет банковский сектор, который может финансировать хозяйственную деятельность посредством кредитных операций как на общих условиях, так и в рамках ряда программ государственного стимулирования малого бизнеса.

В ДНР на данный момент невозможно осуществлять расчеты с поставщиками товаров из других стран. Для оказания полноценных банковских услуг учреждение должно быть участником

международной системы расчетов. Это будет невозможно до тех пор, пока территория ДНР будет непризнанная.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Система управления рисками охватывает процесс принятия решений. Участвует в более глубоком мониторинге подверженности рискам и контролирует порядок взаимодействия между проектами. При анализе системы управления рисками рекомендуется использовать базовый методологический инструмент, такой как системный подход, который позволяет рассматривать сложные ситуации с разных сторон, в том числе с учетом окружающей среды предприятия.

Кроме того, нельзя забывать, что в настоящее время инвестиционная стратегия компании представляется одним из важнейших факторов, способных регулировать устойчивость компаний к кризисам в долгосрочной перспективе. В связи с этим важно развивать ресурсный потенциал с обязательной диверсификацией и контролем производства инновационной продукции.

Учитывая современное понимание процесса управления рисками как части стратегического управления организацией, можно сделать вывод, что в современном бизнесе система управления рисками не должна быть просто такой, а органично интегрироваться в систему планирования и управления компанией.

Наличие в компании системы управления рисками позволяет выявить существующие риски, определить уровень риска и снизить их негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность компании с использованием определенных методов и приемов управления рисками.

На территории Донецкой Народной Республики на данный момент существует много проблем, которые тормозят развитие экономики в целом: политическая нестабильность, в частности, непризнанность Республики; продолжительная экономическая блокада территории; наличие сложностей с импортом сырья и комплектующих для промышленности, трудности и ограничения на экспорт собственной продукции, низкий платежеспособный спрос собственного населения; низкая производительность труда; большая ресурсоемкость основных отраслей экономики,

требующих значительных ресурсов. В связи с этим предприятиям ДНР целесообразно применение рациональных методов уменьшения влияния различных видов рисков, включая финансовых, с целью налаживания эффективной и слаженной работы для развития экономического потенциала Республики в целом.

Список использованных источников

1. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками / И.А. Бланк. – К.: Ника-Центр, 2015. – 600 с.
2. Землячева О.А. Классификация финансовых рисков и методы их снижения / О.А. Землячева, Л.С. Савочка // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2012. – № 3. – С. 50-57.
3. Дыба М.И. Суть и виды финансовых рисков в системе риск-менеджмента предприятия / М.И. Дыба // Вестник Национального университета «Львовская политехника». – 2008. – № 635. – С. 22-28.
4. Хоминич И.В. Финансы организаций: управление финансовыми рисками: учебник и практикум для СПО / под ред. И.П. Хоминич, И.В. Пещанской. – М.: Юрайт, 2018. – 345 с.
5. Айдинова А.Т. Финансовые риски и методы их оценки в деятельности современных предприятий / А.Т. Айдинова, А.Ш. Халидова // Молодой ученый. – 2015. – №12. – С. 373-375.
6. Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутон. – М.: КНОРУС, 2016. – 304 с.
7. Евстратов Р.М. Методологические особенности управления финансовыми рисками компании / Р.М. Евстратов // Основы экономики, управления и права. – 2012. – № 2(2). – С. 25-28.
8. Кричевский М.Л. Финансовые риски / М.Л. Кричевский. – М.: Изд-во «КноРус», 2012. – 248 с.
9. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент: учебник / И.Я. Лукасевич. – 3-е изд., испр. – М.: Эксмо, 2017. – 768 с.
10. Лукьяненко А.В. Управление финансовыми рисками предприятия / А.В. Лукьяненко, И.А. Кузьмичева // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 8(1). – С. 129-131.
11. Мамаева Л.Н. Управление рисками: учебное пособие / Л.Н. Мамаева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2011. – 256 с.

12. Донецкий Международный Инвестиционный Форум [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://doninvest-forum.ru/>. – (Дата обращения: 09.11.2020).

13. Главное управление статистики Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://glavstat.govdnr.ru/>. – (Дата обращения: 09.11.2020).

14. Министерство доходов и сборов Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mdsdnr.ru/>. – (Дата обращения: 09.11.2020).

УДК 330.34 + 339.3

DOI 10.5281/zenodo.5779018

ФОРМИРОВАНИЕ МЕТОДИЧЕСКОГО БАЗИСА ДИАГНОСТИКИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ СТРУКТУР С УЧЕТОМ ОТРАСЛЕВЫХ ОСОБЕННОСТЕЙ СФЕРЫ ТОРГОВЛИ

ВАЩЕНКО Н.В.,

**д-р экон. наук, доцент, профессор кафедры
экономики предприятия и управления
персоналом,**

**ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

КРАВЧЕНКО Ю.А.,

**старший преподаватель кафедры экономики
предприятия и управления персоналом,**

**ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье обоснован функциональный цикл диагностики развития предпринимательских структур; рассмотрены отраслевые особенности сферы торговли; предложен методический базис диагностики развития предпринимательских структур сферы торговли; усовершенствована система показателей эффективности функционирования и уровня развития

предпринимательских структур с учетом отраслевых особенностей сферы торговли.

Ключевые слова: диагностика развития, предпринимательские структуры, отраслевые особенности, сфера торговли, методический базис, функциональный цикл.

FORMATION OF THE METHODOICAL BASIS FOR DIAGNOSTICS OF THE DEVELOPMENT BUSINESS STRUCTURES TAKING INTO ACCOUNT THE SECTORAL FEATURES OF TRADE

**VASHENKO N.V.,
Doctor of Economic Sciences, Associate Professor,
Professor of department of enterprise economics
and personnel management,
SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade named after Mykhayilo
Tugan-Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;**

**KRAVCHENKO YU.A.,
senior lecturer of department of enterprise
economics and personnel management,
SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade named after Mykhayilo
Tugan-Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article substantiates the functional cycle of diagnostics development of business structures; the sectoral features of the trade are considered; the methodical basis for diagnostics of the development business structures in trade is proposed; the system of indicators efficiency of functioning and the level of development business structures has been improved, taking into account the sectoral features of trade.

Keywords: diagnostics of development, business structures, sectoral features, trade, methodical basis, functional cycle.

Постановка задачи. Современные трансформационные тенденции мировой экономики, вызванные последствиями короновирусной пандемии, обуславливают новые векторы развития предпринимательских структур, связанные с поиском способов оптимизации бизнес-процессов, усовершенствованием форм

организации бизнеса, механизмов развития ключевых компетенций и укрепления конкурентных преимуществ.

В свою очередь, данные процессы выдвигают новые требования к методам исследования функционирования предпринимательских структур, среди которых центральное место отводится инструментам экономической диагностики, которая позволяет на ранних стадиях выявлять отклонения и негативные тенденции в предпринимательской деятельности, определять причины их возникновения и обосновывать пути дальнейшего развития.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретико-прикладные аспекты оценки и диагностики деятельности предпринимательских структур нашли свое отражение в работах таких исследователей: С.В. Шарохиной [1], Р.В. Каманиной [2], А.В. Сергеевой [3], Н.Ю. Кургановой [4], А.С. Стринковской [5], Е.А. Миловановой [6], А.Т. Кильчуковой [6], Н.Н. Майорова [7], Л.А. Брагина [8], Г.Г. Иванова [8], С.Л. Орлова [8], С.В. Панасенко [9], И.Б. Стукаловой [9], О.А. Косаревой [10], Г.Н. Чернухиной [11], Е.А. Красильникова [11], О.Е. Пироговой [12] и др.

В то же время ряд проблемных вопросов по формированию методического базиса диагностики развития предпринимательских структур требуют усовершенствования, в частности, формирование комплексной системы показателей оценки уровня развития с учетом определения отраслевых особенностей сферы деятельности; обоснование этапности проведения диагностики развития предпринимательских структур с учетом фактора времени на основе синтеза различных методов и инструментов современного анализа.

Актуальность. Наибольшую актуальность вопросы диагностики развития предпринимательских структур получили в сфере торговли. Это связано с тем, что, имея наиболее выраженную социальную направленность, исследование торговой деятельности должно базироваться на синтезе оценки как экономической, так и социальной эффективности.

Кроме того, действуя в условиях постоянных изменений платежеспособного спроса и доходов населения, потребностей

покупателей, диагностирование функционирования предпринимательских структур сферы торговли должно осуществляться с помощью статических и динамических моделей, которые позволят дать наиболее корректные выводы об уровне и потенциале развития предпринимательской деятельности.

Отсюда возникает необходимость в усовершенствовании существующих на сегодняшний день методических подходов к проведению диагностики развития предпринимательских структур, которые бы учитывали отраслевые особенности сферы торговли и были направлены на обеспечение высокой эффективности аналитической и управленческой деятельности.

Цель статьи заключается в усовершенствовании методического базиса диагностики развития предпринимательских структур с учетом отраслевых особенностей сферы торговли.

Изложение основного материала исследования. На сегодняшний день в экономической литературе существует ряд методических подходов к исследованию процессов функционирования и развития предпринимательских структур [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8], практическая реализация которых основывается на формировании системы финансовых коэффициентов, количественных и качественных показателей оценки эффективности деятельности, общих параметров работы, определенных с помощью данных бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности.

Вместе с этим отмеченные методические подходы имеют следующие недостатки:

- некоторые методики [6, 7] содержат недостаточное количество показателей для полной оценки факторов, влияющих на развитие предпринимательских структур;

- в ряде методик [1, 2, 5] в процессе интерпретации результатов расчетов оценочных показателей отсутствуют выводы об общем уровне развития предпринимательских структур, т.е. отсутствует расчет обобщающих и интегральных показателей развития, а также соответствующих шкал их экономической интерпретации;

- некоторые методики [2, 4, 6, 7] носят статический характер оценки, что приводит к искажению выводов относительно общего

уровня развития предпринимательских структур во времени и формирования дальнейших направлений развития;

- отсутствие в части рассмотренных методик [4, 5, 6, 7] нормативных (предельных) значений оценочных показателей, в сравнении с которыми можно получить объективную оценку уровня развития предпринимательских структур в конкретных условиях хозяйствования, что приводит к несопоставимости частных показателей оценки и некорректности их использования для формирования интегральных показателей развития;

- многие методики имеют универсальный характер оценки, т.е. не учитывают отраслевую специфику предпринимательских структур.

Таким образом, указанные методические подходы к оценке развития предпринимательских структур имеют право на существование, но выявленные их недостатки не позволяют в полной мере исследовать процесс развития как экономической категории, которая имеет многоаспектный, сложный и динамический характер.

Отсюда возникает необходимость в использовании инструментов экономической диагностики в процессе принятия решений по развитию предпринимательских структур наряду с такими функциями управления, как оценка, анализ, учет, мониторинг и контроль.

Они призваны устранить недостатки существующих методических подходов к оценке развития предпринимательской деятельности на основе реализации предлагаемого авторами функционального цикла диагностики (рис. 1).

Рассматривая развитие предпринимательской структуры как совокупность количественных и качественных изменений, основными задачами диагностики данного процесса, по мнению авторов, являются:

- определение отклонений показателей эффективности деятельности от заданных параметров;

- выявление диспропорций в сбалансированности ресурсов, результатов и затрат предпринимательских структур;

- установление причин и возможных последствий данных отклонений с целью разработки направлений дальнейшего развития.

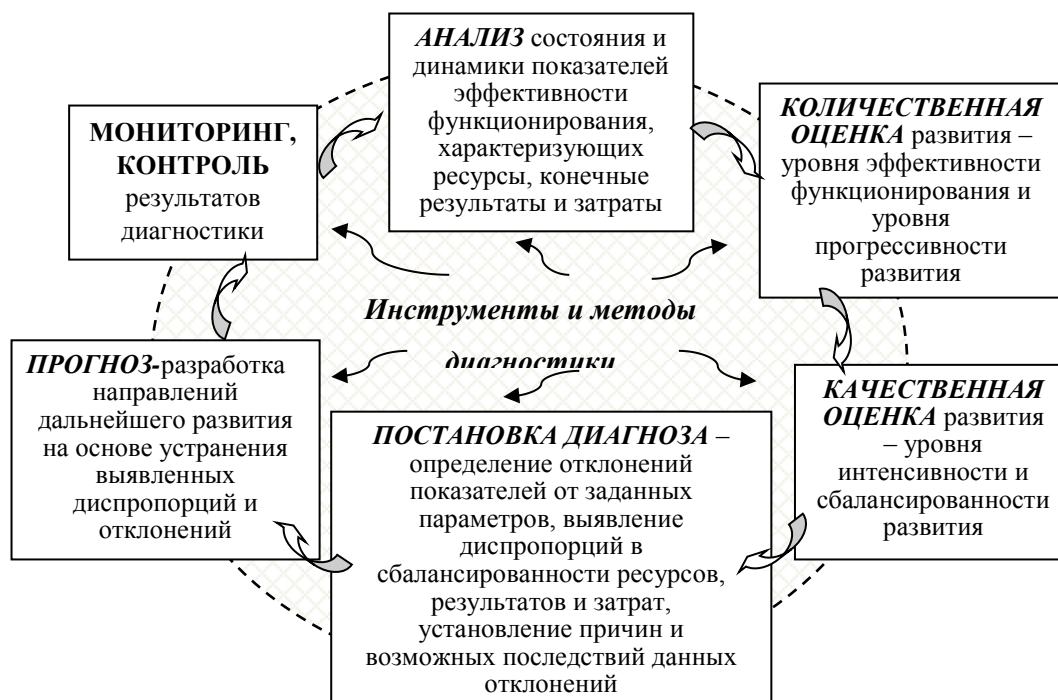


Рис. 1. Функциональный цикл диагностики развития предпринимательских структур
Обобщено и дополнено авторами по источникам [1-8]

Реализация указанных задач предполагает формирование методического базиса диагностики развития предпринимательских структур, который должен отвечать следующим требованиям:

- включать комплексную систему частных, обобщающих и интегральных показателей эффективности и развития предпринимательских структур, характеризующих различные типы, характер, направленность и пропорциональность развития;
- содержать количественную и качественную, статическую и динамическую оценку показателей эффективности и развития предпринимательских структур;
- отражать отраслевые особенности предпринимательских структур (в частности, для данного исследования – сферы торговли);
- постановка диагноза по результатам диагностики должна базироваться на интегральных показателях и соответствующих шкалах их экономической интерпретации, которые характеризуют определенный уровень развития предпринимательских структур [3].

Исходя из вышеизложенного, авторами предлагается следующая схема методического базиса диагностики развития предпринимательских структур, представленная на рис. 2.

Количественный базис диагностики развития включает оценку уровня эффективности функционирования предпринимательских структур (ПС), которая отражает статические тенденции изменения показателей в текущем периоде, а также оценку уровня прогрессивности развития ПС, результаты которой определяют направленность изменений показателей во времени, т.е. в динамике.

Основой количественной диагностики развития является формирование системы частных показателей эффективности, которая должна учитывать отраслевые особенности сферы функционирования предпринимательских структур.

Классически показатели эффективности предпринимательской структуры определяются соотношением результатов к затратам или ресурсам [1, 3, 7, 8]. Поэтому соответствующую систему показателей для оценки уровня эффективности функционирования ПС предлагается строить по трем группам: показатели, отражающие конечные результаты, затраты и используемые ресурсы. Однако в разных отраслях экономики состав данных групп показателей может существенно отличаться в зависимости от специфики деятельности предпринимательской структуры.

Рассматривая сферу торговли, целесообразно выделить следующие особенности торговой деятельности, которые влияют на выбор показателей эффективности функционирования предпринимательских структур [1, 2, 8, 9, 10, 11]:

- особенности торговой деятельности, которая имеет наиболее выраженную социальную направленность, что выражается в непосредственной ориентации на запросы потребителей и их торговое обслуживание;

- особенности формирования и определения торгового дохода (чистого дохода от реализации товаров и услуг), основанного на установлении розничных (торговых) надбавок к закупочным ценам товаров, которые играют роль цены торговых услуг [8]. Однако они становятся доходами только после реализации товаров и услуг;

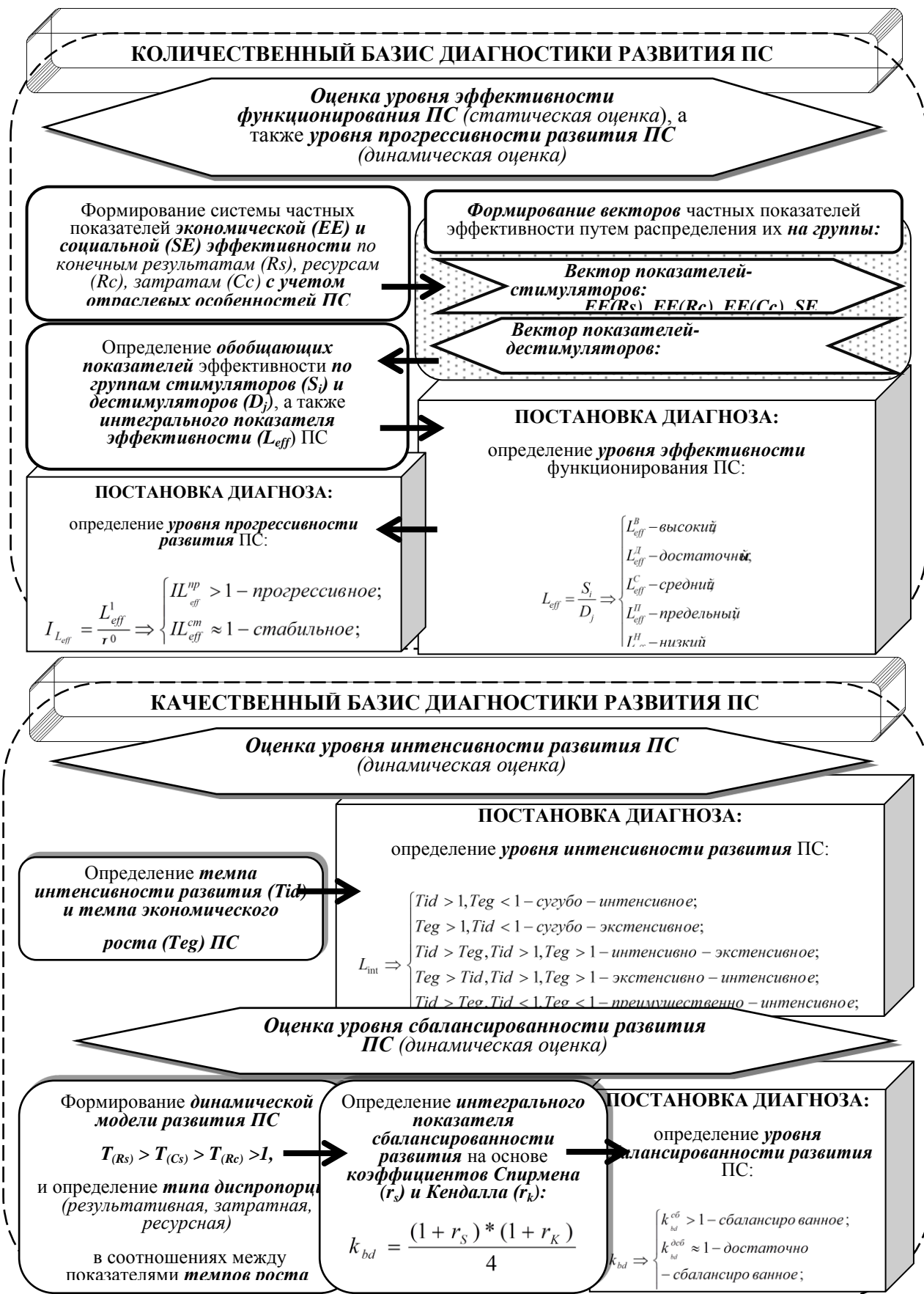


Рис. 2. Схема методического базиса диагностики развития предпринимательских структур сферы торговли (авторская разработка)

- особенности формирования состава и структуры текущих расходов предпринимательских структур сферы торговли, связанные с наличием затрат на закупку товаров (покупная стоимость товаров), предназначенные для их реализации и создания запасов, а также издержек обращения – расходов на организацию и осуществление торгово-технологических процессов и операций.

Специфика затрат на закупку товаров заключается в том, что они окончательно не затрачиваются, а лишь авансируются в операционную деятельность [8];

- особенности формирования прибыли от реализации товаров и услуг как разницы между торговым доходом и издержками обращения;

- особенности формирования структуры активов, связанные со значительными объемами оборотных активов с преобладанием товарных запасов, которые достаточно быстро оборачиваются, что влияет на уровень обеспеченности собственными оборотными активами;

- особенности формирования структуры капитала, связанные с преобладанием краткосрочного заемного капитала, оказывающего непосредственное влияние на уровень ликвидности и платежеспособности предпринимательских структур сферы торговли;

- особенности формирования количественно-качественного состава, связанные с необходимостью постоянного совершенствования личных компетенций работников и повышения культуры торгового обслуживания.

Выделенные отраслевые особенности предпринимательских структур сферы торговли позволили авторам сформировать систему оценочных показателей эффективности их деятельности по группам экономической и социальной эффективности (рис. 3).

На следующем этапе определения уровня эффективности функционирования предпринимательских структур сферы торговли формируется вектор показателей-стимуляторов ($EE(Rs_i), EE(Rc_i), EE(Cc_i), SE_i \in S_i$), то есть показателей, оказывающих положительное стимулирующее влияние на уровень эффективности, и вектор показателей-дестимуляторов ($EE(Rs_i), EE(Rc_i), EE(Cc_i), SE_i \in D_i$),

которые отражают негативное стимулирующее влияние на уровень эффективности.

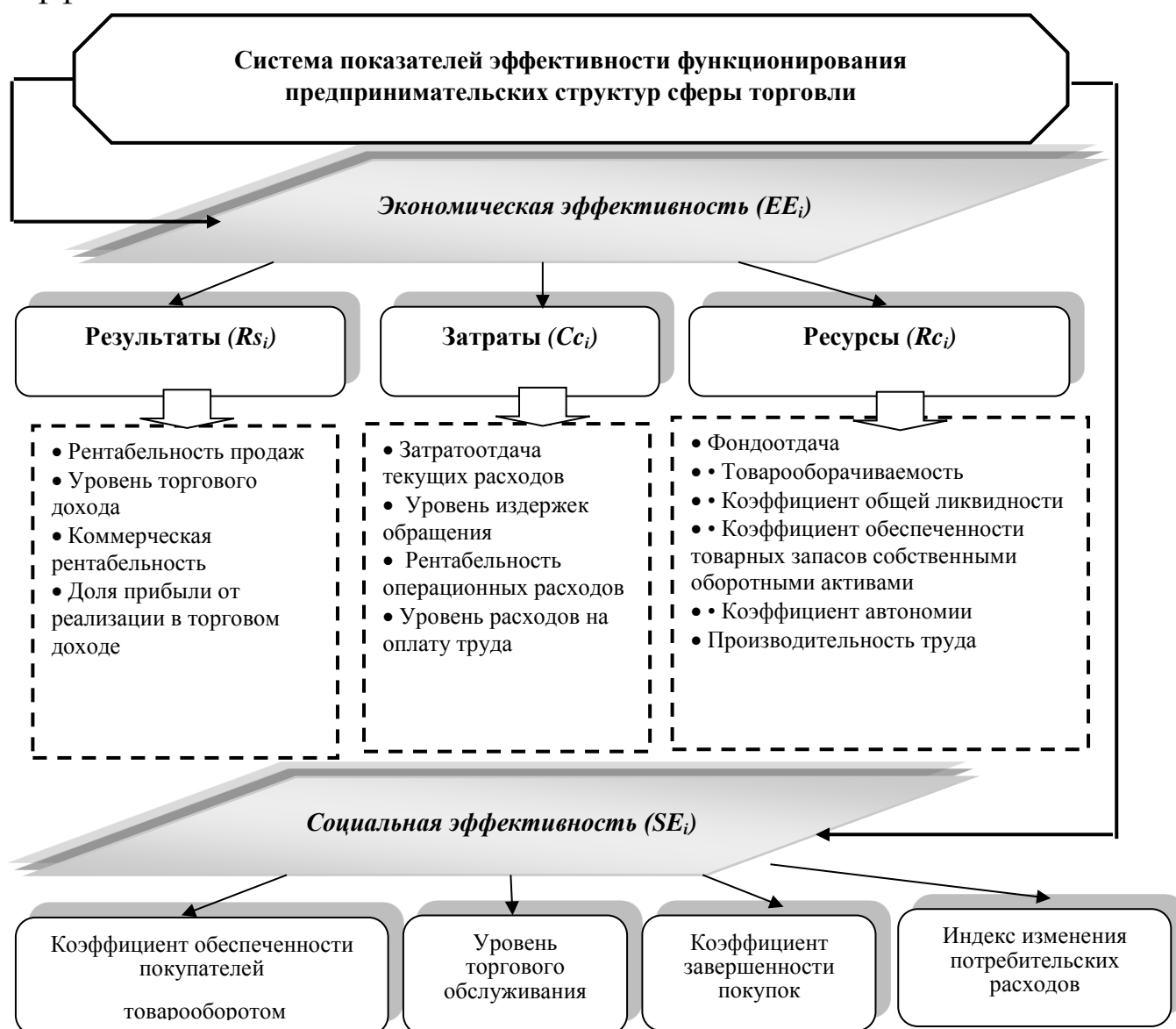


Рис. 3. Система показателей эффективности функционирования предпринимательских структур сферы торговли
Обобщено, систематизировано и дополнено авторами по источникам [1-8]

Для определения обобщающих показателей эффективности по группам показателей-стимуляторов (S_i) и дестимуляторов (D_j), необходимо привести к сопоставимому виду частные показатели эффективности.

С этой целью предлагается использовать их пороговые значения (нормативные, максимальные или минимальные) в зависимости от характера и направленности каждого показателя.

Отсюда обобщающие показатели эффективности по группам показателей-стимуляторов и дестимуляторов можно рассчитать по следующим формулам [1, 2, 3, 8]:

$$S_i = \frac{\sum_{i=1}^n \left(\frac{S_i^+ - S_{\min}}{S_{\min}} + \frac{S_{\max} - S_i^-}{S_{\max}} \right)}{n} \quad (1)$$

где S_i^+, S_i^- – фактические значения частных показателей эффективности, входящих в группу показателей-стимуляторов; соответственно, рост или снижение которых приводит к увеличению эффективности; $i = 1, 2, \dots, n$; n – количество показателей в данной группе; S_{\min}, S_{\max} – пороговые значения показателей для данной группы (соответственно, минимальные и максимальные).

$$D_j = \frac{\sum_{j=1}^m \left(\frac{d_{\min} - d_j^+}{\beta_{\min}} + \frac{d_j^- - d_{\max}}{d_{\max}} \right)}{m} \quad (2)$$

где d_i^+, d_i^- – фактические значения частных показателей эффективности, входящих в группу показателей-дестимуляторов; соответственно, рост или снижение которых приводит к увеличению эффективности; $j = 1, 2, \dots, m$; m – количество показателей в данной группе; d_{\min}, d_{\max} – пороговые значения показателей для данной группы (соответственно, минимальные и максимальные).

Постановка диагноза осуществляется на основе определения интегрального показателя (L_{eff}), который характеризует уровень эффективности функционирования предпринимательской структуры на текущий момент времени. Для экономической интерпретации данного показателя предлагается использовать следующую шкалу [1, 3, 6, 8]:

$$L_{eff} = \frac{S_i}{D_j} \Rightarrow \begin{cases} L_{eff}^B \geq 2,5 - \text{высокий}; \\ 1,51 \leq L_{eff}^D \leq 2,4 - \text{достаточный}; \\ 1,1 \leq L_{eff}^C \leq 1,5 - \text{средний}; \\ 0,51 \leq L_{eff}^N \leq 1,0 - \text{предельный}; \\ 0,26 \leq L_{eff}^H \leq 0,5 - \text{низкий}; \\ L_{eff}^K \leq 0,25 - \text{критический} \end{cases} \quad (3)$$

На этапе количественной диагностики также целесообразно определить уровень прогрессивности развития

предпринимательской структуры ($I_{L_{eff}}$) на основе расчета индексов изменения интегральных показателей эффективности функционирования по формуле [1, 3, 6, 8]:

$$I_{L_{eff}} = \frac{L_{eff}^1}{L_{eff}^0} \Rightarrow \begin{cases} II_{eff}^{np} > 1 - \text{прогрессивное;} \\ II_{eff}^{cm} \approx 1 - \text{стабильное;} \\ II_{eff}^{pz} < 1 - \text{регрессивное} \end{cases} \quad (4)$$

где L_{eff}^1, L_{eff}^0 – соответственно, фактическое и базисное значение интегрального показателя эффективности предпринимательской структуры.

Качественный базис диагностики развития предпринимательской структуры включает определение уровня интенсивности и сбалансированности развития, которое также учитывает отраслевые особенности сферы торговли в части определения темпов интенсивности развития (T_{id}) и экономического роста (T_{eg}) [1, 3, 8], а также при выборе показателей для построения динамической модели развития предпринимательской структуры, которая характеризует соотношения между темпами роста результатов (T_{Rs}), затрат (T_{Cs}) и ресурсов (T_{Rc}) [3, 12] (см. рис. 3).

Необходимость проведения качественной динамической оценки развития обуславливается сущностью данного понятия (как процесса количественных и качественных изменений во времени), а также поставленными задачами диагностики по выявлению диспропорций и отклонений показателей эффективности деятельности предпринимательских структур в динамике.

Поэтому в зависимости от характера изменения показателей (количественного или качественного) уровень развития предпринимательской структуры может быть экстенсивным или интенсивным, а также смешанным (см. рис. 2).

Для расчета темпов интенсивности развития и экономического роста предпринимательской структуры сферы торговли используются темпы изменения следующих показателей: коммерческой рентабельности, затратоотдачи, производительности труда работников торговли, расходов на оплату труда,

коэффициента оборачиваемости оборотных активов, фондоотдачи, среднегодовой стоимости оборотных активов и основных фондов [1, 3, 8].

Формирование динамической модели развития предпринимательской структуры, которая является базисом в определении уровня сбалансированности развития, предполагает выбор исходных показателей и определение очередности динамических взаимосвязей между ними.

Для этого в литературе используют модифицированное «золотое правило экономики», в соответствии с которым результативные показатели должны расти большими темпами по сравнению с показателями, отражающими темпы роста затрат и ресурсов [3, 8].

На основе этого авторами предлагается следующая динамическая модель развития предпринимательских структур сферы торговли, которая показывает взаимосвязь между темпами роста прибыли от реализации товаров ($T_{Пр}$), торгового дохода ($T_{ТД}$), товарооборота (T_T), текущих расходов ($T_{ТР}$), среднегодовой стоимости оборотных активов ($T_{ОА}$), среднегодовой стоимости основных средств ($T_{ОС}$), среднеучетной численности работников торговли ($T_ч$) [3, 8]:

$$T_{Пр} > T_{ТД} > T_T > T_{ТР} > T_{ОА} > T_{ОС} > T_ч > 1 \quad (5)$$

Постановка диагноза по результатам построения динамической модели развития осуществляется на основе определения типа диспропорций (несбалансированности) в соотношениях между результативными, затратными или ресурсными показателями.

Для определения уровня сбалансированности развития и упрощения его экономической интерпретации предлагается использовать методы ранговой корреляции. Среди показателей ранговой корреляции наиболее известны коэффициенты Спирмана (r_s) и Кендалла (r_k) [13].

Исходя из этого, расчет интегрального показателя сбалансированности развития (k_{bd}) и постановка соответствующего

диагноза об уровне сбалансированности развития будет иметь вид [3, 8]:

$$k_{bd} = \frac{(1+r_s) * (1+r_k)}{4} \Rightarrow \begin{cases} k_{bd}^{cб} > 1 - \text{сбалансированное;} \\ k_{bd}^{dсб} \approx 1 - \text{достаточно} \\ - \text{сбалансированное;} \\ k_{bd}^{нсб} < 1 - \text{несбалансированное} \end{cases} \quad (6)$$

Результаты качественной диагностики будут способствовать определению вектора социально-экономического развития предпринимательских структур на основе оптимизации результатов, ресурсов и затрат, а также обеспечения их сбалансированности в стратегической перспективе.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, проведенное исследование позволило сформировать методический базис диагностики развития предпринимательских структур с учетом выделенных отраслевых особенностей сферы торговли, который позволит своевременно определять отклонения показателей эффективности деятельности от заданных параметров, выявлять уровень сбалансированности развития на основе расчета ресурсных, результативных и затратных диспропорций, устанавливать их причины и возможные последствия. Направления дальнейших разработок по данной проблеме сводятся к разработке стратегических и тактических решений по оптимизации показателей эффективности деятельности предпринимательских структур и приоритетов их дальнейшего развития.

Список использованных источников

1. Шарохина С.В. Диагностика экономической деятельности торгового предприятия / С.В. Шарохина // Электронный научный журнал «Вектор экономики». – 2019. – № 5 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vectoreconomy.ru/images/publications/2019/5/economicsmanagement/Sharokhina3.pdf>.

2. Каманина Р.В. Диагностика потенциала торгового предприятия / Р.В. Каманина // Бизнес. Образование. Право. Вестник волгоградского института бизнеса. – 2019. – № 4 (49). – С. 143-148.

3. Сергеева А.В. Методический инструментарий диагностики уровня развития торговых предприятий / А.В. Сергеева, Д.А. Забарина, А.В. Кожухова // Научный журнал «Вестник Донецкого национального университета. Серия В: Экономика и право». – 2019. – № 1. – С. 163-173.

4. Курганова Н.Ю. Методические подходы к оценке конкурентоспособности розничных торговых сетей / Н.Ю. Курганова // Образование Бизнес. Право. – 2019. – № 1(46). – С. 309-314.

5. Стринковская А.С. Комплексная диагностика потенциала грузового автотранспортного предприятия на основе применения системы ключевых индикаторов / А.С. Стринковская // Проблемы экономики и менеджмента. – 2016. – № 6 (58). – С. 65-70.

6. Милованова Е.А. Методический инструментарий комплексной оценки финансового состояния торговых предприятий / Е.А. Милованова, А.Т. Кильчукова // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2018. – №11. – С. 344-352.

7. Майоров Н.Н. Совершенствование методического обеспечения оценки финансового состояния торговых предприятий / Н.Н. Майоров // Journal of Economy and Business. – 2020. – vol. 5-2 (63). – С. 72-77.

8. Современная торговля: вопросы конкурентоспособности и социальной политики: монография / Л.А. Брагин, Г.Г. Иванов, С.Л. Орлов и др.; под общ. ред. С.Л. Орлова. – М.: ИД «ФОРУМ»; ИНФРА-М, 2019. – 192 с.

9. Панасенко С.В. Направления развития современной розничной торговли / С.В. Панасенко, И.Б. Стукалова, Т.А. Мазунина // Российское предпринимательство. – 2018. – Т. 19, №3. – С. 599-608.

10. Косарева О.А. Современные тенденции развития розничной торговли и перспективные форматы розничных магазинов / О.А. Косарева // Бизнес. Образование. Право. – 2019. – № 1(46). – С. 193-197.

11. Чернухина Г.Н. Влияние современных тенденций развития розничной торговли на изменение конъюнктуры потребительского рынка / Г.Н. Чернухина, Е.А. Красильников // Современная конкуренция. – 2017. – Т. 11. – № 2(62). – С. 64-71.

12. Пирогова О.Е. Динамическая модель развития торгового предприятия на основе роста стоимости / О.Е. Пирогова // Науч. журнал «Управленческое консультирование». – 2016. – № 9. – С. 95-105.

13. Егошин В.Л. Корреляционный и простой линейный регрессионный анализ с использованием программной среды R / В.Л. Егошин, С.В. Иванов, Н.В. Саввина и др. // Экология человека. – 2018. – №12. – С. 55-64.

УДК 336.76

DOI 10.5281/zenodo.5778859

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ НЕПРИЗНАННЫХ РЕСПУБЛИК

ВОЛОЩЕНКО Л.М.,
д-р экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансовых услуг и
банковского дела,
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

ЗАРОЧИНЦЕВА Е.В.,
начальник отделения Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

КУРМАКАЕВ С.М.,
бакалавр кафедры финансовых услуг и
банковского дела
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье авторами исследовано состояние финансовых рынков Донецкой Народной Республики, Южной Осетии и Молдавской Республики,

их законодательной базы, дан прогноз направления их развития, сделаны выводы.

Ключевые слова: финансовый рынок, рыночная деятельность, национальный банк, денежно-кредитная политика, непризнанные республики, законодательная база.

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF THE FINANCIAL MARKETS OF THE UNRECOGNIZED REPUBLICS

**VOLOSHCHENKO L.M.,
Doctor of Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Financial
Services and Banking,
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;**

**ZAROCHINTSEVA E.V.,
Head of the Department of the Central Republican
Bank of the Donetsk People's Republic, Donetsk,
Donetsk People's Republic;**

**KURMAKAEV S.M.,
Bachelor of the Department of Financial Services
and Banking SEE HPE «Donetsk Academy of
Management and Public Administration under the
Head of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

In the article, the authors studied the state of the financial markets of the Donetsk People's Republic, South Ossetia and the Moldavian Republic, their legislative framework, gave a forecast of the direction of their development, and made conclusions.

Keywords: financial market, market activity, national bank, monetary policy, unrecognized republics, legislative framework.

Постановка задачи. Финансовый рынок играет очень важную роль в экономике стран, поскольку это позволяет эффективно распределять временно свободные финансовые ресурсы в пользу тех хозяйствующих субъектов, которые способны использовать эти ресурсы в рамках своей операционной деятельности для

создания дополнительной добавленной стоимости или для интенсификации собственного потребления. Следовательно, к возникновению дополнительных угроз для устойчивого функционирования финансовых систем на мировой арене приводят сложные экономические и политические процессы.

Анализ последних исследований и публикаций. Белых Л.П. в своём учебном пособии рассматривала сущность и классификации финансовых рынков.

Подводя итоги деятельности Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики, А.В. Петренко обозначил направления развития финансового рынка Республики. Заурбеков С.У., Хамурадов М.А. и Махмудова Б.У. в своих научных трудах исследовали финансовые рынки в странах с неустойчивой экономической системой, в частности, в Молдавской Республике [1; 2; 8].

Актуальность исследования. Рыночная экономика представляет собой систему функциональных рынков, основными из которых являются потребительские, трудовые, движимое имущество и недвижимость, рынки интеллектуальной собственности и информационных услуг, а также финансовые рынки. Е

ё уровень развития во многом зависит от уровня развития финансового рынка. С помощью финансовых рынков обеспечивается бесперебойное формирование финансовых ресурсов, их наиболее эффективное инвестирование и целевое использование.

Цель статьи: рассмотреть состояние финансовых рынков в таких непризнанных республиках, как Южная Осетия, Молдавская Республика и Донецкая Народная Республика, сравнить их между собой.

Изложение основного материала исследования. Финансовый рынок – экономическая категория, являющаяся составной частью финансовой системы и предполагающая собой процесс размещения и аккумуляции финансовых ресурсов в системе управления государственными финансами и субъектами хозяйственной деятельности.

Основной задачей финансового рынка является организация торговли финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов [9, с. 15].

Рассмотрим более подробно финансовые рынки в непризнанных республиках.

Согласно Закону Донецкой Народной Республики «О рынках и рыночной деятельности», основными задачами рынков Республики являются [7]:

- обеспечение населения продовольственными и непродовольственными товарами, сельскохозяйственной продукцией и другими необходимыми товарами и услугами;
- организация высококачественного обслуживания и оснащение рынка современным оборудованием за счет развития материально-технической базы;
- соблюдение прав, повышение товарооборота, учёт интересов покупателей и удовлетворение их потребностей.

Основными принципами осуществления хозяйственной деятельности на рынках Донецкой Народной Республики являются:

- равенство хозяйствующих субъектов различных форм собственности;
- способствование увеличению количества рабочих мест;
- поддержка местных производителей;
- предотвращение незаконного вмешательства в деятельность субъектов торговых отношений;
- защита от недобросовестной конкуренции;
- принцип договорных отношений.

В Донецкой Народной Республике рынки подразделяются на следующие основные типы [7]:

- универсальный рынок (рынок, менее 80 процентов от общего числа торговых точек которого предназначено для продажи товаров одного класса);
- специализированный рынок (рынок, 80% и более от общего количества торговых точек которого предназначено для продажи товаров одного класса);
- сельскохозяйственный рынок (рынок, специализирующийся на реализации сельскохозяйственной продукции, в том числе

произведенной при ведении личного крестьянского хозяйства, а также торгово-закупочной деятельности).

17 марта 2021 г. прошло пленарное заседание Народного Совета Донецкой Народной Республики, на котором выступил Председатель Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики Андрей Петренко с ежегодным докладом, в котором рассказал о деятельности государственного банка в 2020 году [1].

Приоритетными задачами Центрального Республиканского Банка в 2020 году, по его словам, являлись:

- правовое обеспечение деятельности субъектов хозяйствования и физических лиц;
- внедрение современных информационных технологий;
- гармонизация нормативно-правовых актов Центрального Республиканского Банка с нормами Гражданского кодекса Донецкой Народной Республики и других Законов, затрагивающих сферу деятельности банка;
- разработка проектов для построения республиканской платёжной системы;
- развитие кредитных отношений, участие в кредитовании юридических и физических лиц.

В ходе реализации вышеизложенных задач Центральным Республиканским Банком были выполнены следующие действия [1]:

- разработан и принят 491 нормативный правовой акт;
- в тесном взаимодействии с комитетами Народного Совета Донецкой Народной Республики принималось активное участие в подготовке новых проектов законов;
- выполнена перерегистрация участников финансового рынка, осуществляющих деятельность ломбардов и деятельность по обмену валют;
- налажен информационный обмен с Республиканским казначейством Донецкой Народной Республики, позволяющий оперативно получать информацию о поступлениях налогов и сборов;
- обеспечена автоматизация обработки расчётных документов при перечислении налогов, сборов и иных платежей в бюджетную

систему Донецкой Народной Республики (как итог – на конец 2020 года количество клиентов, подключённых к системе дистанционного обслуживания «Клиент – банк», на 32,5% превысило показатели 2019 года);

- осуществлён запуск системы дистанционного обслуживания для физических лиц «ЦРБ Онлайн» в декабре 2020 года;

- внедрение информационных технологий и расширение платёжной инфраструктуры;

- предоставление кредитных средств на развитие производства товаров Донецкой Народной Республики;

- кредитование физических лиц с целью стимулирования покупательской способности населения Донецкой Народной Республики;

- создание системы микрокредитования малого и среднего предпринимательства в Донецкой Народной Республике;

- внедрение и тестирование специализированных программных комплексов, позволяющих производить учёт кредитной задолженности;

- проведён мониторинг основных потребностей населения и кредитоспособности потенциальных заёмщиков, затем определены приоритетные виды кредитования и дальнейшие направления их развития и утверждены первые массовые кредитные продукты для юридических и физических лиц.

Прежде чем рассмотреть состояние финансового рынка Южной Осетии, следует понять её экономико-политическое положение. Основная проблема Южной Осетии заключается в том, что из-за наличия так называемого законодательного вакуума (действия основных законодательных и налоговых российских кодексов) стратегия экономического развития Республики ещё не выработана, несмотря на получение долговременной финансовой помощи со стороны Российской Федерации [10].

В 2020 году главной проблемой Южной Осетии является закрытая граница с Россией из-за пандемии.

Несмотря на это, в Республике действует Национальный банк Республики Южная Осетия, который является главным государственным банком, возглавляющим банковскую систему

республики и осуществляющим денежно-кредитную политику в интересах национальной экономики.

Его основными задачами являются [5]:

- развитие и укрепление банковского сектора;
- реализация денежно-кредитной политики, способствующей экономическому росту Республики Южная Осетия и занятости населения;

- обеспечение эффективного функционирования платежной системы;

- развитие кредитных отношений путем поддержания умеренных процентных ставок и участия в кредитовании хозяйствующих субъектов.

Финансовая помощь Российской Федерации Южной Осетии на 2021 год составила 81,7% госбюджета, в то время как собственные доходы республики составляют 18,3 процента.

На финансовую помощь в реализации инвестпрограмм республики заложено 1 миллиард 350 миллионов рублей, а на социально-экономическое развитие предусмотрено 4 миллиарда 972 миллиона 715 тысяч 600 рублей.

По данным Министерства экономики Южной Осетии, в республике насчитывается 1530 субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе 1250 индивидуальных предпринимателей. 67% предпринимателей работают в сфере торговли, около 20% – в сфере услуг (рис. 1) [4].

В течение отчетного периода банк Молдавской Республики осуществлял определённые мероприятия денежно-кредитной политики исходя из обозначенных целей и направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

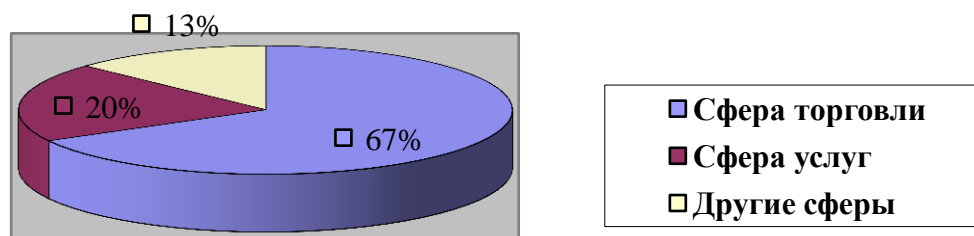


Рис. 1. Структура сфер занятости субъектов малого и среднего предпринимательства Южной Осетии

В Молдавской Республике действует закон, определяющий принципы проведения валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, а также ответственность за нарушения валютного законодательства [6].

Согласно данному законодательству, норма обязательной продажи части валютной выручки в отчётном периоде составила 25%, за исключением:

- сумм, получаемых от реализации товаров, работ, услуг на территории Приднестровской Молдавской Республики за наличную иностранную валюту на основании лицензий, выданных Приднестровским республиканским банком, норма которых составляет 10%;

- денежных средств, полученных резидентами и нерезидентами в иностранной валюте от экспорта электрической энергии из Приднестровской Молдавской Республики – норма 95%;

- денежных средств, полученных субъектом инновационной деятельности в результате реализации инновационного проекта в иностранной валюте – норма 3%.

Инструменты регулирования банковской ликвидности, нормативы обязательных резервов и ставка страховых взносов в отчётном периоде остались без изменения, поскольку ставка рефинансирования сохранена на уровне, действующем с 16 февраля 2017 года, 7% годовых.

Общий объём средств, аккумулированных по состоянию на 1 августа 2020 года в центральном банке в качестве обязательных резервов, по сравнению с данными на 1 января 2020 г. увеличился на 23,3%, составив по действующим кредитным организациям 383,2 млн руб. Объём страховых фондов возрос на 12,3% до отметки 469,8 млн руб.

Был проведён мониторинг и собраны данные о показателях непризнанных республик на основе прогнозов Международного валютного фонда, министерств экономического развития и

центральных банков соответствующих стран, экспертных оценок других международных организаций (табл. 1) [3].

Анализируя табл. 1, можно отметить, что наибольший прирост ВВП (МВФ) наблюдается в Донецкой Народной Республике (в 2020 году составлял 5,2%), в Молдавской Республике, согласно прогнозируемому росту цен, наблюдается самый высокий уровень инфляции, а в отношении курсов национальных валют к доллару США, по текущим прогнозным оценкам различных ведомств, ожидается девальвация лея Молдовы (на 2,6%), российского рубля Донецкой Народной Республики и Южной Осетии (на 1,7%).

Таблица 1

Прогноз отдельных показателей непризнанных республик в 2021 году, %

Показатель	Донецкая Народная Республика	Молдавская Республика	Южная Осетия
Прирост ВВП (МВФ)	5,5	4,1	4,4
Инфляция	4,25	6,0	3,7
Девальвация (-), ревальвация (+) национальной валюты к доллару США (в среднем за год), оценка	-1,7	-2,6	-1,7

Таким образом, исходя из приведенной выше информации, можно сделать вывод о том, что законодательная база Донецкой Народной Республики затрагивает деятельность всех видов рынков, несмотря на тот факт, что отдельные законопроекты по каждому виду всё ещё находятся в разработке, законодательство Южной Осетии специализируется на работе национального банка и малого и среднего предпринимательства, при том, что сама республика находится на полном государственном обеспечении Российской Федерации, законодательная база Молдавской Республики также основывается на работе национального банка, а также валютного и страхового рынка.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Что касается направления развития финансовых рынков рассмотренных республик, то в наиболее нестабильном положении находится

Южная Осетия, поскольку её экономический и политический масштаб слишком мал для самостоятельного функционирования, Молдавская Республика сильно пострадала вследствие пандемии коронавируса, и поэтому, по прогнозам экспертов, восстановление экономики ожидается медленнее, чем хотелось бы, а касательно Донецкой Народной Республики, то, как упоминалось ранее, разрабатывается большое количество законопроектов по улучшению состояния рынков, проводятся конференции, на которых предлагаются пути повышения деятельности финансового рынка и экономики Республики в целом, однако воплощение в жизнь всех этих проектов проходит очень медленно.

Список использованных источников

1. Андрей Петренко подвёл итоги работы Центрального Республиканского Банка в 2020 году: офиц. текст [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/andrej-petrenko-podvyol-itogi-raboty-tsentralnogo-respublikanskogo-banka-v-2020-godu/>
2. Белых Л.П. Основы финансового рынка. 13 тем: учебное пособие для вузов / Л.П. Белых. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999. – 231 с.
3. Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. Издание / Под ред. Мельник А.П./ ПРБ [УМАиРДО]. – Тирасполь: ПРБ, 2020. – №6. – 94 с.
4. О бюджете Фонда содействия льготному кредитованию малого и среднего предпринимательства в РЮО на 2020 год: Закон РЮО, принят Парламентом РЮО 20 марта 2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.parliamentrso.org/node/2978>
5. О Национальном банке Республики Южная Осетия: Закон РЮО, принят Парламентом РЮО с изменением от 26 октября 2017 года № 121 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.parliamentrso.org/node/1787>
6. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Приднестровской Молдавской Республики СЗМР 95-2, с изменениями от 1 августа 2017 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ulpmr.ru/ul/show/fca7NDcfao4Cvu2gLSMySUFzdgnGGpEhEoB4>.
7. О рынках и рыночной деятельности: Закон Донецкой Народной Республики № 121-ИНС от 08.04.2016 г., действующая редакция по

состоянию на 12.09.2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatye/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-o-rynках-i-rynочноj-deyatelnosti/>

8. Финансовые рынки в странах с неустойчивой экономической системой [Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-rynki-v-stranah-s-neustoychivoj-ekonomicheskoy-sistemoy>

9. Финансовый рынок: практическое пособие / Л.В. Федосенко и др.; Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2015. – 47 с.

10. Южная Осетия: современное состояние и перспективы (внутриполитические аспекты) [Московский Центр Карнеги BLACK SEA PEACEBUILDING NETWORK; Российская Экспертная Группа] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://carnegieendowment.org/files/ossetia_rus_2011.pdf.

УДК 331.1

DOI 10.5281/zenodo.5779137

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

ВОЛОЩЕНКО Л.М.,
д-р экон. наук, доцент,
зав. кафедрой финансовых услуг и банковского
дела
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

КОНДРАШОВА Т.Н.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учёта и аудита
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

ТЕПЛОВА Я.Е.,
ассистент кафедры финансовых услуг и
банковского дела
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрены существующие классификации расходов на оплату труда. Выполнен анализ подходов к классификации таких затрат в управленческом и финансовом учете. Предложена классификация в системе учета расходов предприятия на оплату труда по соответствующим признакам, что значительно облегчает управление расходами на оплату труда и предоставляет возможность поиска резервов снижения таких расходов.

Ключевые слова: расходы, оплата труда, классификация, финансовый учет, заработная плата, управленческий учет, управление.

IMPROVEMENT OF THE ORGANIZATION OF LABOR ACCOUNTING AND WAGES

VOLOSCHENKO L.M.,
Doctor of Economic Sciences, Associate Professor,
Head of the Department of Financial services and
banking
SEI HPE «Donetsk Academy of
Management and Public Administration under the
Head of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

KONDRASHOVA T.N.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor,
Associate Professor of the department of accounting
and audit
SEI HPE «Donetsk Academy of
Management and Public Administration under the
Head of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

ТЕПЛОВА Я.Е.,
Assistant of the Department of Financial services and
banking

**SEI HPE «Donetsk Academy of
Management and Public Administration under the
Head of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article discusses the existing classifications of labor costs. The analysis of approaches to the classification of such costs in management and financial accounting is carried out. A classification in the system of accounting for the costs of labor remuneration according to the relevant criteria is proposed, which greatly facilitates the management of labor costs and provides an opportunity to search for reserves to reduce such costs.

***Keywords:** costs, labor costs, classification, financial accounting, wages payment, management accounting, management.*

Постановка задачи. В современных условиях организация расчетов с работниками по заработной плате представляет собой сложный и многоуровневый процесс, в котором переплетаются интересы всех субъектов социально-трудовых отношений и механизмы их формирования и регулирования. Учитывая приведенные показатели, особенно актуальными являются вопросы учета, анализа и контроля оплаты труда в организациях. Важно не только правильно отражать расчеты по заработной плате в учете, но и верно рассчитывать сумму, причитающуюся к выплате каждому работнику, а также своевременно производить удержания из заработной платы сумм обязательных или иных вычетов, согласно действующему законодательству.

Исследование заработной платы занимает важное место среди современных проблем в обществе. Особенно актуальна она на сегодняшний день в современных условиях развития экономики Донецкой Народной Республики, а также усиления конкуренции, глобализации бизнеса и увеличения предпринимательских рисков. Сегодня экономика сосредоточена на обеспечении материальной заинтересованности работников и росте эффективности труда.

Общественно-хозяйственную жизнь развивает разделение труда разной сложности, возникновение и развитие системы учета расчетов по выплатам работникам.

Анализ последних исследований и публикаций. Среди отечественных ученых вопросы учета заработной платы исследовали Э. Баташева [1], Н. Голуб, О. Ангеловская [2], О. Грунина [3],

В. Евсеенко [4], Л. Сунгатуллина [5, 6], О. Сукач [7], П. Чингос [8] и многие другие.

Актуальность исследования. Отдавая должное научной и практической значимости трудов упомянутых ученых, следует отметить, что вопросы учета труда и заработной платы остаются актуальными в сложившихся условиях, в частности, совершенствование классификации расходов на оплату труда помогает глубже понять сущность расходов, изучить порядок их формирования и цели использования.

Целью статьи является исследование существующих подходов к классификации расходов на оплату труда, обоснование и разработка рекомендаций по совершенствованию учета расходов на оплату труда.

Изложение основного материала. Главные принципы учета расчетов по выплатам работникам зародились еще в древности. В частности, в Древнем Египте (III тыс. до н.э.) вели учет рабочей силы, который начинался с оформления рабочих в соответствии с местом их работы. Учет работников велся по головам и рукам. Учет персонала дополнялся также учетом использования рабочей силы, для этого применяли поименные списки, в которых отмечали причины неявки рабочих.

Во времена эллинистического Египта в воинских частях составляли платежные ведомости и передавали их в финансовое ведомство. Под каждым итогом платежной ведомости финансовый чиновник делал отметку о том, что потребность выплаты средств, затем передавал ведомость в банк. Представитель военной части, который получал средства, предъявлял поручения в виде квитанции, которая сверялась с платежной ведомостью и служила основанием для выплаты денег [6, с. 171].

Проводимые исследования поставленных вопросов доказывают, что экономика начинается с человека. Его потребности, прежде всего жизненные, материальные – это начальный импульс производства. Он тот, кто создает средства и использует их для удовлетворения различных человеческих потребностей. В рыночной экономике возникают новые социально-трудовые отношения, формируется рынок труда, субъектами которого являются работодатель и наемный работник.

Работодатель – это лицо, у которого есть собственный бизнес, предприятие, а также другие лица и сотрудники. Юридические лица, нанимающие одного или нескольких граждан. Обычно они являются владельцами средств производства. Сотрудники заключают с работодателем трудовой договор на выполнение определенной работы в соответствии со своими способностями и опытом, профессиональными знаниями, квалификацией. Организация работы и оценка трудовой деятельности обеспечивается системой социально-трудовых отношений, которая направлена на обеспечение высокого уровня и качества жизни человека, коллектива и общества в целом.

Заработная плата – оплата труда в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты, денежное вознаграждение, которое работник получает за свою работу. В соответствии с изменениями в экономическом и социальном развитии Республики существенно меняется политика в области оплаты труда, социальной поддержки и защиты работников, многие функции государства по реализации этой политики возложены непосредственно на компании. Понятие «заработная плата» наполнено новым содержанием и включает в себя все виды заработной платы (а также различные виды бонусов, премий, надбавок и социальных выплат), рассчитываемые в денежной и натуральной форме (независимо от источников финансирования), включая расчеты в соответствии с законом на нерабочее время (праздники, каникулы и т. д.) [9].

В существующих в Донецкой Народной Республике условиях нестабильности экономики, неплатежеспособности предприятий и несвоевременности расчетов с работниками важное значение имеет совершенствование бухгалтерского учета, в частности, учета труда и его оплаты. Большое значение имеет повышение оперативности и аналитичности учета труда и выработки.

Существует два основных вида оплаты труда: основная и дополнительная (рис. 1).

По индивидуальной системе заработная плата сотрудника зависит от результатов его личного труда, а по коллективной – от общей, коллективной работы бригады (звена). Основой для

организации сборов в Донецкой Народной Республике является система тарифов, которая включает тарифные сетки, тарифные ставки, схемы должностных оплат и тарифно-квалификационные характеристики. Менее распространена система беспошлинной торговли, при которой зарплата сотрудников определяется в зависимости от конечного результата работы компании.

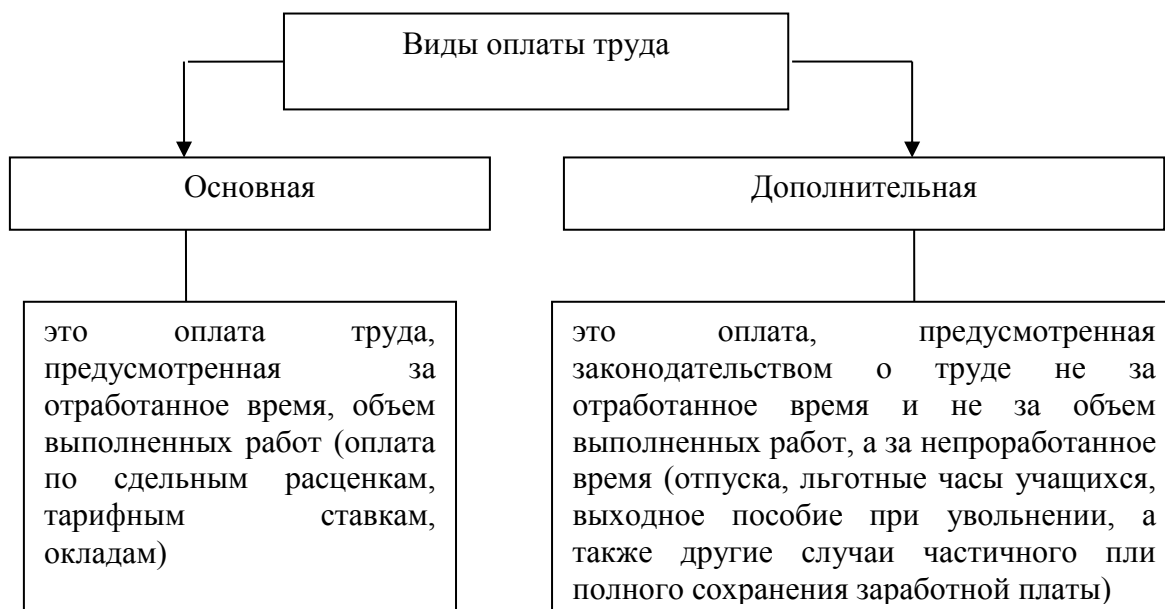


Рис. 1. Виды оплаты труда

В такой системе заработная плата каждого сотрудника компании представляет собой определенную долю в фонде заработной платы всей компании или подразделения.

На практике возможны некоторые элементы системы беспошлинной торговли, которая применяется наравне с системой тарифного вознаграждения. Например, можно использовать такую форму компенсации, при которой зарплата состоит из заработной платы и премий, которые рассчитываются в процентах не от заработной платы, а от дохода компании, полученного в результате работы сотрудников.

Предприятие самостоятельно устанавливает формы и системы оплаты труда в коллективном договоре с соблюдением норм и гарантий, предусмотренных законодательством, генеральным, отраслевыми (межотраслевыми) и территориальными соглашениями. Если коллективный договор на предприятии не заключен, формы и системы оплаты труда устанавливают в локальном документе, согласованном с выборным органом

первичной профсоюзной организации. Таким документом может быть, например, Положение об оплате труда.

Важным аспектом в организации учета расходов на оплату труда является классификация и установление их состава. Расходы на оплату труда рассматриваются по трем признакам: по видам, формам и системам. Классификация затрат на оплату труда, согласно разработок специалистов, представлена в табл. 1.

Такое разграничение способствует четкому пониманию сути начисления заработной платы, правильному выбору формы, системы и вида расходов на оплату труда.

В классификации расходов на оплату труда, которая представлена в Положении (стандарте) бухгалтерского учета 26 «Выплаты работникам» [12] и в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» [13], выделяются виды таких расходов: по признаку соответствующих промежутков времени работы с учетом срока выплаты.

Ученый О.А. Сукач [7] рассматривает расходы на оплату труда с точки зрения учета. Такая классификация, на наш взгляд, исключает возможность структурированного принятия решения руководством предприятия, немного обедняет возможности классификации расходов на оплату труда.

Таблица 1

Классификация затрат на оплату труда

Источник	Признаки классификации	Виды затрат на оплату труда
КЗоТ [10], Закон [11]	По видам	Основные, дополнительные, другие поощрительные и компенсационные выплаты.
	По формам	Повременные, сдельные.
	По системам	Простые повременные; повременно-премиальные; прямые; командировочные; сдельно-премиальные; сдельно-прогрессивные; командировочные косвенные; аккордные.
П(С)БО 26 «Выплаты работникам» [12]	По промежуткам времени работы	Текущие; при увольнении; по окончании трудовой деятельности.
МСФО 19 «Вознаграждения работникам» [13]	По промежуткам времени работы	Краткосрочные; по окончании трудовой деятельности; другие долгосрочные; при увольнении.

Продолжение таблицы 1

О.А. Сукач [7]	По статьям калькуляции	Основная заработная плата; дополнительная заработная плата и другие выплаты работникам; отчисления на социальные мероприятия.
	По возможности отнесения на конкретный объект калькуляции	Прямые; непрямые.
	В зависимости от динамики объемов реализации продукции	Постоянные; переменные; смешанные.
	В зависимости от центра ответственности	Расходы на оплату труда в разрезе структурных подразделений предприятия.
	По возможности контроля	Контролируемые; неконтролируемые.
	По возможности регулирования	Полностью регулируемые; частично регулируемые; слабо регулируемые.
	По периоду	Расходы прошлого периода; расходы текущего периода; расходы будущих периодов.
	С точки зрения потребностей анализа	Плановые; фактические.
О.В. Баянова [9]	По отношению к принятому решению	Релевантные; нерелевантные.
	По отношению к объему продукции	Постоянные; переменные.
	По эффективности	Эффективные; неэффективные.
	По отношению к плановым задачам	Запланированные; незапланированные.
	По срокам прогнозирования	Краткосрочного периода; долгосрочного периода.
	По возможности нормирования	Нормированные; ненормированные.
	По отношению к системе стимулирования	Обязательные; поощрительные.
	По возможности влияния со стороны руководителя	Регулируемые; нерегулируемые.
	По возможности влияния со стороны работника	Контролируемые; неконтролируемые.

Специалист О.В. Баянова [9] акцентирует внимание на расходах по оплате труда именно для выполнения управленческих функций и выделяет соответствующие признаки. А также автор выделяет возможность влияния такого разграничения не только со стороны руководителя, но и со стороны работника.

Классификационные признаки представлены в очень общем виде, а отечественные авторы рассматривают процесс учета и контроля отдельно, что значительно усложняет данный процесс. Поэтому необходимо разработать более детальную классификацию расходов, которая нужна, в первую очередь, для выявления причин их возникновения.

Профессор Ф.Ф. Бутынец предлагает в классификации расходов отдельно выделить информацию, из которой можно выделить ту, которая необходима именно для учета на предприятиях:

надбавки и стимулирующие выплаты работникам: за качество работы и высокое профессиональное мастерство; за стаж работы и выслугу лет; за выполнение особо важной работы и тому подобное; затраты на обучение; расходы по найму, отбору работников; обеспечение условий труда и сокращение численности работающих [14].

Предложенная группировка расходов на оплату труда позволит правильно отражать такие расходы в учете, то есть формировать себестоимость производимой продукции (предоставляемых услуг) и определять доход, а также частично контролировать и регулировать расходы предприятия; представлять руководству предприятия полного комплекса плановых, прогнозных и фактических данных о деятельности предприятия в целом, а также в различных разрезах для возможности принимать экономически взвешенные управленческие решения.

Поэтому, проанализировав указанные выше классификации расходов на оплату труда, целесообразно предложить следующую классификацию расходов по оплате труда, которая бы учитывала потребности финансового и управленческого учета на предприятиях (табл. 2).

Данная классификация учитывает расходы на оплату труда для целей, указанных выше форм учета предприятия, также дополняет проанализированные ранее классификации.

Важным элементом данной классификации является выделение систем оплаты труда, учитывающих особенности персонала предприятия – это простая повременная, повременно-премиальная, окладная, контрактная система оплаты труда.

**Классификация затрат на рабочую силу с учетом потребностей
финансового и управленческого учета**

Особенности классификации	Виды затрат на рабочую силу
Затраты на рабочую силу для целей финансового учета предприятия	
По типу	Базовые; дополнительные; другие стимулирующие и компенсационные выплаты.
По формам	Почасовая; Командировки.
По системе	Простой почасовой; почасовая премия; по заработной плате; контракт.
В зависимости от типа удержаний	Удержание налогов и сборов; вычеты по страхованию индивидуального персонала.
К времени работы	Текущий; после увольнения; по завершении работы.
По частоте возникновения	Периодические; текущие; одноразовые.
Если это возможно, отношение к определенному объекту расчета	Прямые линии; непрямой.
В зависимости от динамики объема предоставляемых услуг	Постоянные; переменные; смешанные.
В зависимости от центра ответственности	Затраты на рабочую силу в контексте структурных подразделений предприятия.
В зависимости от состава сотрудников	Затраты на рабочую силу для работников; штатных сотрудников; за вознаграждение совмещения.
По форме стимуляции	Затраты на качество работы и высокие профессиональные навыки; за опыт работы и обслуживание лет; для выполнения особо важной работы.
С точки зрения организационных и экономических потребностей	Плата за обучение; по найму; подбор сотрудников; обеспечение условий труда; сокращение числа сотрудников.
С точки зрения потребностей	Необходимые; действительные.

Продолжение таблицы 2

Затраты на рабочую силу для целей управленческого учета предприятия	
В связи с принятым решением	Соответствующие; неуместные.
С точки зрения эффективности	Эффективные; неэффективные.
В связи с запланированными задачами	Планируемые; незапланированные.
Если это возможно, нормирование	Нормированные; ненормированные.
По источникам финансирования	Собственные; привлеченные.
Если вы хотите потратить	Продуктивные; непродуктивные.
По прогнозированию времени	Краткосрочные; на долгосрочный период.
Если возможно, влияние со стороны	Регулируемые; нерегулируемые.
Если возможно, влияние со стороны работника	Контролируемые; неконтролируемые.

Необходимость определения окладной системы заключается в том, что система должностных окладов используется как для руководителей, так и для специалистов и служащих, контрактная – только для руководителей, которые имеют возможность премироваться с прибыли предприятия и это обсуждается в контракте.

Для целей управленческого учета по затратам на оплату труда считаем целесообразным добавить следующие признаки: по источникам финансирования (такой подход четко отделит собственные ресурсы и привлеченные, что тратит предприятие для выплаты заработной платы, где в случае второго варианта пользователи данной информации могут оценить положение предприятия вообще); по целесообразности расходования, что определяет целесообразность начисления расходов для определенной категории работников, а также показывает резервы возможного сокращения данных расходов.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, рассмотрены существующие классификации расходов на оплату

труда и проведен анализ классификации таких затрат в управленческом и бухгалтерском учете. Предложена усовершенствованная форма классификации в системе учета затрат предприятия путем использования целевого подхода и включения дополнительных признаков, что позволит качественно управлять расходами на оплату труда и на этой базе облегчит поиск резервов их снижения.

В процессе исследования предложенная экономически обоснованная классификация затрат на оплату труда путем введения дополнительных видов признаков отличается от других и в значительной мере качественно повлияет на процесс планирования, учета. Предложенные в работе рекомендации по совершенствованию существующей классификации расходов на оплату труда могут быть использованы как в практической деятельности предприятий, так и при совершенствовании нормативных документов, а также в аналитическом учете для улучшения информационного обеспечения соответствующих пользователей.

Список использованных источников

1. Баташева Э.А. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда / Э.А. Баташева, М.А. Баташева // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2016. – № 11 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2016/11/13076>.

2. Голуб Н. Классификация затрат на рабочую силу для целей бухгалтерского учета и контроля / Н. Голуб, О. Ангеловская // The economic discourse: international collection of scientific papers. Issue (Kamyanets-Podilskyi) / contributing editor N.V. Semenyshena. – Ternopil : Krok, 2013. – 259 p. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://https://www.academia.edu/10400864/ICSP_THE_ECONOMIC_DISCOURSE_ISSUE_1_.

3. Грунина О.Ю. Развитие управленческого учета затрат на оплату труда / О.Ю. Грунина // Молодой ученый. – 2014. – № 4. – С. 490-492 с.

4. Евсеенко В.А. Идентификация и оценка влияния факторов на уровень заработной платы / В.А. Евсеенко // Сборник

научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 18 / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк: ДОНАУИГС, 2020. – С. 127-136.

5. Сунгатуллина Л.Б. Бухгалтерский управленческий учет расходов на вознаграждения работников: монография / Л.Б. Сунгатуллина. – М.: Магистр, ИНФРА-М, 2015. – 400 с.

6. Сунгатуллина Л.Б. Исторические аспекты и современные тенденции развития системы бухгалтерского учета и контроля вознаграждения персонала / Л.Б. Сунгатуллина // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Т. 20. – Вып. 3. – С. 170-182

7. Сукач О.А. Теоретические аспекты классификации затрат на оплату труда / О.А. Сукач // Вестник социально-экономических исследований: сб. науч. трудов. – 2013. – № 4 (51). – С. 144-151.

8. Чингос П.Т. Оплата по результату. Из опыта оплаты труда персонала в США / П.Т. Чингос. – М.: Вильямс, 2004. – 416 с.

9. Баянова О.В. Формирование терминологии и классификация затрат на оплату труда в учетно-аналитической системе управления / О.В. Баянов // Управленец. – 2011. – № 9-10 (25-26). – С. 38-43.

10. Кодекс законов о труде Украины от 12.10.1971 г. № 322 – VIII, с изм. и доп. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=322-08#top>

11. Об оплате труда: Закон Донецкой Народной Республики, принят постановлением Народного Совета 6 марта 2015 г. (с изменениями, внесенными Законами от 19.02.2016 г. № 106-ІНС; от 10.03.2017 г. № 157-ІНС) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dnrsovet.su/zakon-dnr-ob-oplate-truda/>

12. Выплаты работникам: Положение (стандарт) бухгалтерского учета 26, утвержденный приказом МФУ от 28.10.2003 г. № 601, с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ru/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1025-03>

13. Вознаграждения работникам: Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO_IAS_19.pdf

14. Бутынец Ф.Ф. Бухгалтерский учет / Ф.Ф. Бутынец. Житомир: ЦУЛ, 2015. – 480 с.

УДК 336.148

DOI 10.5281/zenodo.5779181

СУТЬ И ЦЕЛЕПОЛАГАНИЕ МЕХАНИЗМА КАЗНАЧЕЙСКОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ

ЕГОРОВА М.В.,

**канд. наук гос. упр., доцент кафедры
менеджмента непроизводственной сферы**

**ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье исследованы суть и основные цели внедрения механизма казначейского сопровождения целевых средств, выделенных из бюджета. Рассмотрены отрасли применения механизма казначейского сопровождения в Донецкой Народной Республике. Изложены риски при расходовании бюджетных средств неучастниками бюджетного процесса. Сделан вывод о возрастании качества финансового контроля со стороны государства в результате реализации казначейского сопровождения контрактов и договоров.

Ключевые слова: казначейское сопровождение, государственный контроль, бюджетные расходы, риски.

ESSENCE AND PURPOSE OF THE TREASURY SUPPORT MECHANISM

EGOROVA M.V.,

**Candidate of Science in Public Administration,
Associate Professor of the Department of
Management of the Non-Production Sphere, SEI
HPE «Donetsk Academy of Management and Public
Administration under the Head of Donetsk People's
Republic»,**

Donetsk, Donetsk People's Republic

The article examines the essence and main goals of introducing a mechanism for treasury support of earmarked funds allocated from the budget.

The branches of application of the mechanism of treasury support in the Donetsk People's Republic are considered. Risks when spending budget funds by non-participants in the budget process are outlined. The conclusion is made about the increase in the quality of financial control by the state as a result of the implementation of treasury support of contracts and agreements.

Keywords: treasury support, state control, budget expenditures, risks.

Постановка задачи. Механизм казначейского сопровождения целевых средств, выделенных из бюджета, реализован в мировой практике как новый инструмент в системе финансового контроля для обеспечения финансовой устойчивости государства, направленный на уменьшение риска потерь бюджетных средств.

Выявление основных аспектов внедрения данного механизма позволит оценить результативность его применения.

Анализ последних исследований и публикаций. Изучение механизма казначейского сопровождения денежных средств, выделенных из бюджета неучастникам бюджетного процесса, нашло свое отражение в научных работах Ф.А. Гуртуевой, А.Ю. Демидова, Н.А. Ковалевой, М.Е. Косова, М.О. Парферовой и др.

Актуальность исследования. Как свидетельствует мировая практика, механизм казначейского сопровождения денежных средств, выделенных из бюджета неучастникам бюджетного процесса, повысил уровень финансовой дисциплины при расходовании данных средств. Детальное изучение сути и основ целеполагания указанного механизма позволит дополнительно обосновать необходимость проведения государственного контроля в части осуществления защиты финансовых средств от посягательств недобросовестных исполнителей и соисполнителей по заключенным контрактам и договорам на поставку товаров, выполнения работ, оказания услуг.

Цель статьи: определение сути и целеполагания механизма казначейского сопровождения целевых средств, направленных из бюджета юридическим лицам – субъектам хозяйствования и физическим лицам – предпринимателям: неучастникам бюджетного процесса.

Изложение основного материала. Механизм казначейского сопровождения как новый инструмент контроля эффективного

расходования бюджетных средств был реализован в Донецкой Народной Республике совсем недавно.

Внедрение положений данного механизма было воплощено в процесс бюджетирования в конце 2020 финансового года. Полученные положительные результаты подтвердили практическую ценность механизма казначейского сопровождения и позволили распространить имеющийся опыт на 2021 финансовый год.

Так, в текущем году казначейское сопровождение целевых средств, выделенных из бюджета, актуально для угольной, транспортной и электроэнергетической отраслей, сферы жилищно-коммунального хозяйства, теле- и радиовещания (рис. 1).

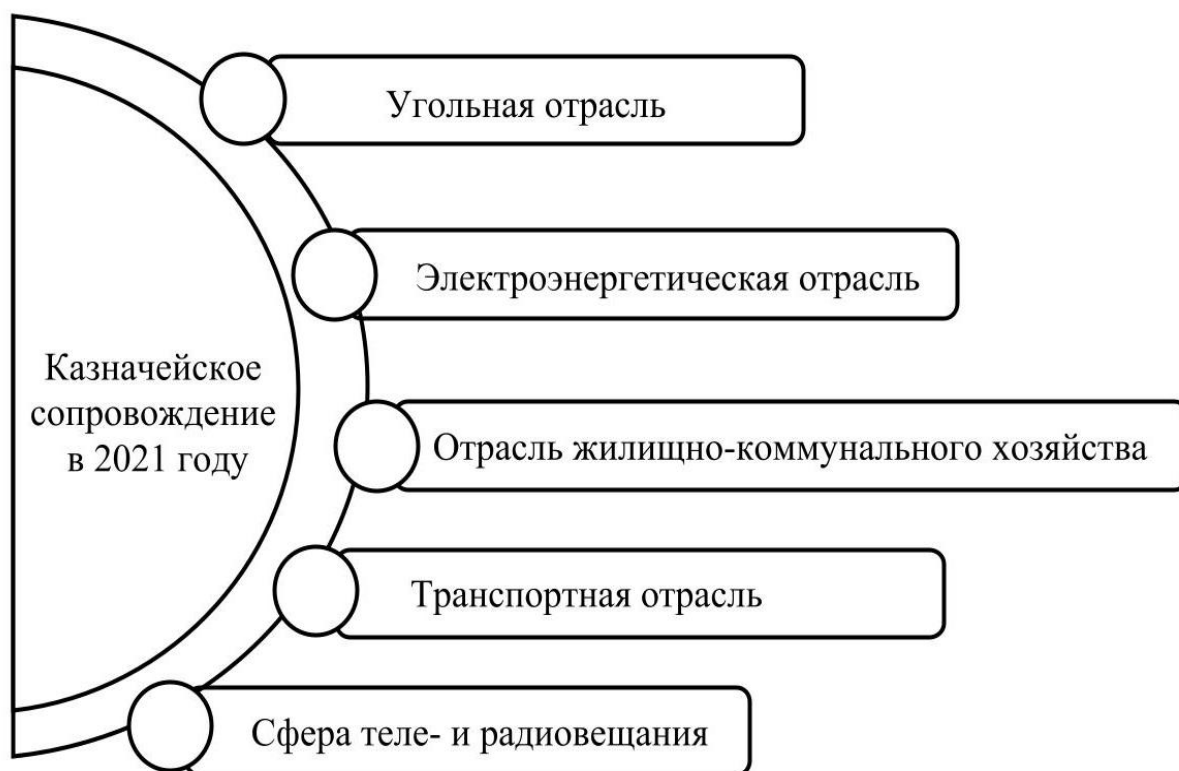


Рис. 1. Сферы применения казначейского сопровождения в Донецкой Народной Республике в 2021 году

Направления расходования целевых средств включают в себя нижеуказанные мероприятия [1]:

- реструктуризацию угольной промышленности (Закон Донецкой Народной Республики от 12.06.2015 № 57-ІНС «О государственном регулировании в сфере добычи (переработки) и

использования угля (горючих сланцев), об особенностях социальной защиты работников горных предприятий»);

- выполнение социальных обязательств в виде обеспечения бытовым углем и твердым топливом (дровами) для бытовых нужд (Постановление Совета Министров Донецкой Народной Республики от 02.10.2018 № 8-1 «О мерах по выполнению социальных обязательств в виде обеспечения твердым топливом (углем) для бытовых нужд»);

- развитие электроэнергетической отрасли (Постановление Правительства Донецкой Народной Республики от 05.06.2020 № 26-11 «Об утверждении Мероприятий по перспективному развитию электроэнергетической отрасли Донецкой Народной Республики на 2020 год», Постановление Правительства Донецкой Народной Республики от 30.12.2020 № 89-9 «Об утверждении Мероприятий по перспективному развитию электроэнергетической отрасли Донецкой Народной Республики на 2021 год»);

- повышение эксплуатационных характеристик систем и объектов жилищно-коммунального хозяйства (Постановление Правительства Донецкой Народной Республики от 05.06.2020 № 26-13 «О реализации мероприятий по повышению эксплуатационных характеристик систем и объектов жилищно-коммунального хозяйства Донецкой Народной Республики в 2020 году», Постановление Правительства Донецкой Народной Республики от 30.12.2020 № 89-4 «О реализации мероприятий по повышению эксплуатационных характеристик систем и объектов жилищно-коммунального хозяйства Донецкой Народной Республики в 2021 году);

- восстановление сети автомобильных дорог общего пользования, искусственных сооружений и обновление железнодорожного транспорта и инфраструктуры (Постановление Правительства Донецкой Народной Республики от 14.08.2020 № 41-11 «О реализации мероприятий по восстановлению и модернизации инфраструктуры и подвижного состава Государственного предприятия «Донецкая железная дорога»);

- развитие транспортной отрасли и дорожного хозяйства (Постановление Правительства Донецкой Народной Республики от

30.12.2020 № 89-8 «Об утверждении Мероприятий по развитию транспортной отрасли и дорожного хозяйства Донецкой Народной Республики на 2021 год»);

- развитие сферы теле- и радиовещания с целью обеспечения населения качественными услугами теле- и радиовещания (Постановление Правительства Донецкой Народной Республики от 30.12.2020 № 89-6 «Об утверждении Мероприятий, направленных на развитие сферы теле- и радиовещания с целью обеспечения населения качественными услугами теле- и радиовещания на 2021 год»).

В целом можно отметить, что, как показывает мировая практика, суть самого процесса казначейского сопровождения заключается в недопущении рискованных ситуаций при расходовании средств, выделенных из бюджета неучастникам бюджетного процесса, а именно: юридическим лицам – субъектам хозяйствования и физическим лицам – предпринимателям, то есть получателями целевых средств.

Указанные рискованные ситуации можно детализировать по следующим направлениям (рис. 2):

- риски необоснованного планирования расходов [2];
- риски нецелевого, неэффективного и нерационального расходования средств [3];
- риски недостижения результатов и целевых показателей, заложенных в государственных проектах и программах [3];
- риски образования дебиторской задолженности (по причине значительного объема бюджетного авансирования);
- риски неосвоения денежных средств, выделенных из бюджета;
- риски неисполнения контрактов (договоров);
- риски оплаты невыполненных работ;
- риски неустойчивого финансового положения исполнителей (соисполнителей) по контрактам (договорам);
- риски необоснованного завышения цены контракта (договора), а также закупки по завышенным ценам [2];
- риски сговора исполнителей (соисполнителей) при расходовании денежных средств;
- риски вывода средств бюджета через фиктивные компании.



Рис. 2. Риски расходования неучастниками бюджетного процесса средств, выделенных из бюджета

Таким образом, ключевой целью реализации механизма казначейского сопровождения целевых средств выступает ужесточение финансового контроля за целевым и эффективным использованием финансового ресурса, выделенного из бюджета неучастникам бюджетного процесса, позволяющего уменьшить риски потерь бюджетных средств.

Далее в рамках обозначенной ключевой цели можно выделить следующие подцели, детализирующие и аргументирующие функциональность механизма казначейского сопровождения.

К таким подцелям относятся (рис. 3):

- максимальное соответствие поставленных государством задач достигнутым результатам при расходовании целевых средств;
- обеспечение открытости движения целевых средств;



Рис. 3. Целеполагание механизма казначейского сопровождения

– обеспечение прозрачности движения целевых средств в рамках задач, для которых они были предоставлены, по всем уровням кооперации;

– снижение риска потерь выделенных целевых средств при их использовании;

– повышение функциональной эффективности бюджетных расходов;

– снижение количества контрактов (договоров), условиями которых предусмотрены авансовые платежи;

– обеспечение целевого расходования выделенных бюджетных средств;

– повышение уровня финансовой дисциплины получателями целевых средств, исполнителями и соисполнителями по контрактам (договорам);

- минимизация дебиторской задолженности;
- получение достоверной информации о структуре стоимости товаров, работ, услуг, приобретаемых за целевые средства;
- оптимизация бюджетных расходов за счет выявления и сокращения неэффективных затрат;
- непрерывное осуществление финансового контроля со стороны государства за движением бюджетных средств и своевременным исполнением обязательств;
- отсутствие взимания платы за проведенные операции на лицевых счетах, открытых в казначействе получателям целевых средств, а также исполнителям, соисполнителям по контрактам (договорам);
- качественный отбор поставщиков товаров, работ, услуг;
- доведение бюджетных средств до реального сектора экономики;
- исключение из цепочки кооперации ненадежных и недобросовестных исполнителей;
- повышение ликвидности единого бюджетного счета [4];
- обеспечение устойчивости бюджетной системы. В целом можно отметить, что механизм казначейского сопровождения направлен на достижение социально значимых целей для реализации проектов, на которые выделен финансовый ресурс из бюджета государства [5].

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. По результатам данного исследования можно отметить, что осуществление пристального контроля за расходованием денежных средств, выделенных из бюджета на реализацию общегосударственных проектов и программ путем применения механизма казначейского сопровождения целевых средств, позволит достигнуть результативных показателей развития государства и устойчивого состояния экономики.

Список использованных источников

1. О казначейском сопровождении в 2021 финансовом году: Постановление Правительства Донецкой Народной Республики от

18 декабря 2020 г. № 84-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dnr-online.ru/>.

2. Демидов А.Ю. Государство должно все знать о своих расходах / А.Ю. Демидов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bujet.ru/article/349615.php>.

3. Бюджетный мониторинг. Практические аспекты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bujet.ru/article/344226.php>

4. Артюхин Р.Е. Казначейство России уверенно смотрит в будущее и динамично развивается / Р.Е. Артюхин // Финансы. – 2017. – № 11. – С. 3-6.

5. Панферова М.О. «Единый» лицевой счет при казначейском сопровождении средств как новый механизм для учета операций неучастников бюджетного процесса / М.О. Панферова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/edinyy-litsevoy-schet-pri-kaznacheyskom-soprovozhdenii-tselevykh-sredstv-kak-novyy-mehanizm-dlya-ucheta-operatsiy-neuchastnikov>.

УДК 336.2

DOI 10.5281/zenodo.5779203

НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

КОВАЛЕВА Ю.Н.,

канд. экон. наук, доцент кафедры финансовых
услуг и банковского дела

ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,

г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

КРАВЦОВА И.В.,

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела

ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрены актуальные проблемы, которые сдерживают эффективное функционирование и развитие налоговой системы Российской Федерации. Сформулированы варианты решения выделенных проблем, а также отмечены перспективные направления развития налоговой системы России.

Ключевые слова: налоговая система, проблемы налоговой системы, развитие налоговой системы, налоговое законодательство, налогоплательщик

RUSSIAN TAX ADMINISTRATION IN DIGITALIZATION REALITIES

KOVALOVA Y.N.,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
of financial services and banking department
SEI HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People’s Republic»,
Donetsk, Donetsk People’s Republic;

KRAVTSOVA I.V.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of financial services
and banking department
SEI HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People’s Republic»,
Donetsk, Donetsk People’s Republic

The article discusses topical problems that hinder the effective functioning and development of Russian tax system. Options for solving the selected problems and promising directions for the development of Russian tax system are highlighted.

Keywords: tax system, problems of the tax system, development of the tax system, tax legislation, taxpayer.

Постановка задачи. Диджитализация формирует новые возможности для воплощения инноваций в сфере налогообложения. Собственно, использование новейших технологий позволяет формировать налоговые отношения нового поколения, которые отличаются от традиционных по набору

полномочий, прав собственности, операциями, мобильностью и ориентацией на потребности клиентов.

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 современном мире налоги являются одним из наиболее важных источников пополнения бюджета страны и оказывают большое влияние на развитие рыночных отношений.

В свою очередь от бюджета зависит, в какой степени будет совершенствоваться общество в государстве, и насколько комфортно себя будет ощущать каждый гражданин в отдельности. Современное общество вступило в новый этап совершенствования, связанный с цифровизацией общества.

Применение новых информационных технологий сказывается на различных сферах деятельности, влияет на экономические и правовые отношения, а, следовательно, способствует трансформации и действующей налоговой системы Российской Федерации.

На данный момент в короткие сроки продолжают развиваться процессы цифровых новшеств, но еще нет определенной точности в оценке последствий цифровой экономики, неизвестны подробности и результаты её развития.

Целью статьи является определение необходимых мер, преобразований и технологий для соответствия налоговых отношений современным тенденциям в условиях цифровизации.

Изложение основного материала. Налоговая система – совокупность налогов, сборов и пошлин, определенных государством и взыскиваемых с целью формирования основного общегосударственного фонда финансовых ресурсов, а также совокупность принципов, способов, форм и методов их взимания. Базой налоговой системы являются налоги. С помощью налоговой системы правительство осуществляет свои функции по управлению (регулированию, распределению, перераспределению) финансовыми ресурсами страны и в более широком значении экономикой страны в целом.

Главные характерные черты, определяющие современную систему регулирования налогообложения в России, следующие (табл. 1):

Таблица 1

Особенности современной системы регулирования
налогообложения в РФ

<p>1. Налоговый кодекс РФ определил закрытый перечень налогов и сборов, который может быть изменен либо дополнен только законодательством, принятым Федеральным Собранием</p>	<p>До этого, в силу Указа Президента РФ № 2268 от 22.12.1993 г., законодательные (представительные) аппараты власти субъектов Федерации (включая и органы местного самоуправления) имели возможность внедрять на своей территории почти любые налоги, свыше включенных в установленный список. Ранее органам национально-государственных и регионально-административных образований предоставлялась возможность внедрять дополнительные привилегии согласно федеральным налогам</p>
<p>2. В главах, определяющих определенные режимы налогообложения, презентованы как отдельные независимые налоги, так и категории налогов идентичного или близкого вида, налоги на отдельные разновидности доходов</p>	<p>При этом, с целью систематизации налогов, использован административно-территориальный принцип (налог на уровне федерации, регионов и местных органов власти) – вместо экономического либо фискально-правового</p>
<p>3. С принятием Налогового кодекса указы, инструкции и методические предписания, выпускаемые налоговыми органами, не принадлежат к актам законодательства о налогах и сборах, и для налогоплательщиков имеют не более чем рекомендательную силу</p>	<p>Помимо этого, с вхождением Федеральной налоговой службы в систему Министерства финансов РФ, функции по объяснению законодательных действий по налогообложению также предоставлены финансовым органам</p>
<p>4. Таможенные пошлины в России выведены из категории «налогов», их получение регулируется особым таможенным законодательством (Таможенный кодекс, указ о таможенном тарифе)</p>	<p>Соответственно, и таможенные органы потеряли статус налоговых организаций</p>

5. В соответствии с новым Налоговым кодексом РФ, у налоговых органов изъята роль сбора налогов (сохранена только роль контроля за уплатой налогов)	Налоговые платежи должны попадать непосредственно на бюджетные счета казначейства
6. Особенности современной налоговой системы РФ является то, что структура налогов России в сравнении со структурой налогов в развитых государствах характеризуется преимущественно невысокой частью подоходного налога с физических лиц и значительной частью налога на прибыль фирм	Вес налогового давления между разными плательщиками разделен неравномерно. В российской налоговой системе лишнее превосходство фискальной направленности. Это выражается в довольно высоких ставках по определенным налогам

Затрагивая вопросы прогрессивной налоговой концепции РФ, стоит отметить тему налогового администрирования – налоговая конструкция РФ по-прежнему остается сильно массивной, неэкономичной и малоэффективной. Огромное количество налогов, сложные технологии их расчета, существование большого количества бюрократических операций приводят к существенному увеличению трудоемкости как налогового учета, так и налогового инспектирования.

Решение проблем побудительного воздействия системы налогообложения на экономическую работу компаний, формирование производства и финансовое формирование государства в целом являются в данный момент одной из первоочередных проблем страны.

Несомненным минусом налоговой системы РФ также считается неустойчивость налогового законодательства: в НК РФ весьма часто вносятся поправки. Это все предоставляет возможность для недобросовестных налогоплательщиков манипулировать по своему усмотрению общепринятыми нормами НК РФ.

Можно отметить изменения в налоговом законодательстве РФ:

от 1 июля 2020 года – внесение поправок способствовало внедрению нового налогового режима. Некоторым

предпринимателям по упрощенной системе разрешено не отчитываться в инспекции, а организации стали по-новому платить налоги на прибыль и имущество. Закон разрешает компаниям уменьшать базу по налогу на прибыль на убыток прошлых лет не более чем на 50%. По кадастровой стоимости теперь облагается вся коммерческая недвижимость компаний;

изменения с 1 января 2021 года – по предварительным данным от уплаты сразу нескольких налогов и сборов будут освобождены компании и предприниматели в 11 регионах России. Для бизнеса появится возможность сэкономить на НДС, налоге на прибыль, налоге на добычу полезных ископаемых, водном налоге. Компании и предпринимателей планируют освободить от уплаты акцизов, госпошлин и сборов за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биоресурсов, а физических лиц освободят от уплаты НДФЛ. Такие меры по снижению налоговой нагрузки направлены на поддержку бизнеса, ведущего деятельность на Дальнем Востоке.

Также Минфин планирует внести положительные изменения по налогу на прибыль для образовательных и медицинских организаций. Ставку 0% планируют сделать бессрочной.

После введения запланированных изменений ставка по налогу на имущество бизнесменов на спецрежимах будет не больше 0,5% во всех регионах.

Также в 2021 году Минфин предлагает ввести переходный режим для налогоплательщиков на упрощенке. Переходным режимом смогут воспользоваться организации и бизнесмены, у которых доходы в течение года превысили 150 млн руб. или среднесписочная численность стала больше 100 человек. На данный момент в таких случаях налогоплательщику нужно уходить с упрощенки. В будущем такие правила планируют изменить.

Планируется также упростить списание расходов. Для этого больше не понадобится документально подтверждать, что компания подала документы на регистрацию прав на объект.

Главной задачей правительства должно быть улучшение элементов налогов и сборов с учетом грядущих изменений в социально-экономическом развитии государства. Это позволит стимулировать финансовые вложения в формирование

малонаселенных и слаборазвитых регионов, и способствовать развитию сверттехнологичных производств, мотивировать научные и исследовательские разработки, а также гарантировать формирование среднего и малого бизнеса. Налоговая система должна сбберечь свою конкурентоспособность в сравнении с налоговыми системами стран, ведущих борьбу за вовлечение инвестиций на мировом рынке, а операции налогообложения должны быть предельно удобными для налогоплательщиков.

Важным элементом проводимой налоговой политики считается потребность в поддержании сбалансированности бюджетной системы РФ. В то же время нужно сохранить стабильность налоговой нагрузки по секторам экономики.

В современном мире налоговые органы активно задействуют информационные технологии. Можно отметить программный комплекс рентабельного контроля за НДС. Программный комплекс предоставляет полную рентабельность камерального контроля налоговых деклараций по НДС, реализовывает наблюдение за разработками, облагаемыми НДС, диагностирует предприятия, уклоняющиеся от уплаты налога. Главной целью программного комплекса является борьба с недобросовестными налогоплательщиками, раскрытие фирм-однодневок. Такая система контроля основана для действия более современных облачных технологий, а также для реализации операций в режиме реального времени. Программный комплекс автоматически распознает несоответствие данных по НДС, обрабатывая множество электронных деклараций. Кроме того, конструкция может воспроизводить использование налогоплательщиком схемы уклонения от уплаты НДС. Одна из последних разновидностей программного комплекса делает упор на отраслевой подход при осуществлении налогового регулирования, позволяющего действовать во многих областях и вычислять налоговые правонарушения. План программы распознает всю траекторию продвижения товаров, счетов-фактур и налоговых деклараций, а также прибыль и убытки налогоплательщиков, показывает неоплаченные суммы НДС в бюджет.

В связи с налоговым анализом за полнотой уплаты НДС разрешается возможность запрашивания данных о денежных

средствах на счетах зарубежных предприятий в национальных платежных тарифах. Действующий способ налогового администрирования выявляет реальную выручку от электронных услуг, оказанных на территории Российской Федерации иностранными организациями. Проблема заключается в ограничении возможностей применения такого инструмента. Скорее всего, запросы информации о денежных переводах будут проводиться в отношении крупных компаний, другие иностранные организации проконтролировать в массовом порядке достаточно проблематично. Поэтому налоговое администрирование, вероятнее всего, выражается в камеральной информации данных, отражающихся в иностранных организациях, точность которых является в большинстве случаев сомнительной.

Важной проблемой налоговой системы в сфере роста информационных технологий становятся высокие налоговые риски, затрагивающие уклонение от уплаты налогов. Эта проблема актуализируется из-за большого распространения новых бизнес-моделей, развития бизнеса без регистрации и фактического присутствия в стране. Цифровизации присущ рост интернет-бизнеса, появление информационно-финансовых секторов. Всё функционирование проводится с созданием добавленной стоимости и получением прибыли. Проблема проявляется в том, что цифровая хозяйственная деятельность часто не отличается своей ясностью и достаточно тяжело поддается контролю. Предполагается, что в перспективе базовые понятия обязательных составляющих налога, таких как «субъект налогообложения», «налоговая база», «налоговые ставки», не будут видоизменяться, хотя система их образования трансформируется под влиянием цифровой экономики. Главные изменения сначала необходимо проводить в налоговом администрировании, которое нужно приспособить к условиям цифровой реальности. Для этого необходимы новые специальные технологии налогового администрирования, которые смогут сразу замечать уклонения от уплаты налогов и тем самым уменьшать налоговые риски страны. Действие современных информационных новшеств в налоговом администрировании является одной из важных задач трансформации налоговой системы в цифровой экономике. Введение цифровизации в

налоговое администрирование позволит проявиться очевидности действий налогообложения и необходимости уплаты налогов.

В качестве основных проблем налогообложения цифровых внедрений нужно отметить сложность в принятии налогового нексуса, т.е. факта значительного присутствия бизнеса в определенной юрисдикции, в конкретной стране. Появление налогового нексуса организации без его физического присутствия, в отличие от нецифрового бизнеса, определяется затруднительным развитием мобильности нематериальных сбережений. Центральным решением выявленной проблемы в современной экономике является связь места реализации услуг и местонахождения покупателя. Однако, если брать тот факт, что численность покупателей не всегда соответствует количеству реальных покупателей, так как очень часто лицо, распоряжающееся, например, лицензионным программным обеспечением, может поставить его на разные устройства, появляется «оффшорный покупатель». Это физическое или юридическое лицо, которое является резидентом государства с льготной налоговой системой, может приобрести лицензию на программное обеспечение и предоставить возмездный доступ к нему резидентам других юрисдикций. Воздействовать на подобную ситуацию способно приспособление нынешнего налогообложения к условиям электронной виртуальной торговли и пересмотр методов налоговой системы.

Чтобы налоговая система РФ была более результативной, необходимо её модернизировать:

гарантировать экономическим органам возможность издавать дополнительные правовые акты по вопросам налогообложения, которые необходимо уточнить и конкретизировать, если той информации, которая есть в других документах в сфере налогов и налогообложения, недостаточно, дать Правительству РФ аналогичные права;

дополнить некоторые части НК РФ особым налоговым режимом с целью налогообложения организаций, которые реализуют инновационную деятельность в части высоких технологий. В нем предусматривать полное освобождение от налогов таких предприятий.

В 2021 г. приоритетным направлением для Министерства финансов РФ будет последующее углубление производительности налоговой системы. В данном случае предпочтительнее не увеличивать налоговую нагрузку на экономику в среднесрочной перспективе путем повышения ставок генеральных налогов. При этом любые нововведения, в том числе и направленные на предупреждение уклонения от уплаты налогов, совершенно не обязаны приводить к нарушению конституционных прав людей, ухудшать сформировавшийся баланс прав налогоплательщиков и налоговых организаций, негативно воздействовать на конкурентоспособность российской налоговой системы.

Также необходима подготовка определенных законодательных изменений, устранения недостатков и неточностей вплоть до разработки новейшей редакции определенных глав Налогового кодекса с применением практики, накопленной арбитражными судами, а также международного опыта.

Приоритетным направлением работы также должен быть контроль исполнения законодательства, но не установление планов по сбору налогов. Налоговый контроль должен способствовать формированию рациональной концепции налогообложения и достижению такого уровня осуществления налоговой дисциплины, при которой уменьшаются нарушения законодательства о налогах и сборах. Трудности налогового контроля приводят к повышению налоговых преступлений, сокращению размеров поступлений налогов в госбюджет, разбалансированности действий уполномоченных муниципальных органов и созданию негативной экономической ситуации в целом.

Нужно отметить, что принятая Программа РФ «Цифровая экономика Российской Федерации» чрезвычайно слабо проявляется в указанных основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год, а также на плановые периоды 2020 и 2021 годов. На данный момент не предусмотрены налоговые рычаги, действующие относительно стимулирования реализации Программы развития цифровой экономики.

Поэтому необходимо реализовать налоговую политику в целях цифровой экономики. Разработанная Программа развития

цифровой экономики в большинстве декларативна, пока ещё не отработана целенаправленность политики в цифровой области, не выделены основные инструменты налоговой политики, действующие на цифровизацию экономики. Главным в оценке результативности действия Программы должен стать отчётливый приоритет, разносторонность разделения областей и направлений, которым необходима налоговая поддержка. Смысл Программы, в большинстве случаев, заключается в государственной поддержке цифровой трансформации там, где бизнес не может развиваться самостоятельно.

Но осуществление необходимо начать с правового обеспечения цифровизации экономики, без которого невозможна реализация поставленных задач.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Происходящая в обществе всепоглощающая цифровизация является объективной и в быстрой перспективе будет получать свое распространение и развитие в Российской Федерации. Также необходима трансформация налогового бремени в процессах цифровой экономики, осуществляемая благодаря продуманной, взвешенной и эффективной налоговой системе. При этом необходимо развитие конкурентоспособности российского налогообложения путем создания эффективных и действующих предложений налогового стимулирования организаций, развивающих электронные услуги, разработку программного обеспечения и т.д.

Список использованных источников

1. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части мер налоговой поддержки организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий: законопроект № 990337 – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/990337-7>.

2. Братцев В.И. Цифровизация налогообложения и стимулирующая основа развития реального сектора экономики / В.И. Братцев, А.В. Ройбу // Вестник Российского экономического университета им. Плеханова. – 2018. – №5 (101). – С. 10-12.

3. Индикаторы цифровой экономики: 2020: статистический сборник / Г.И. Абдрахманова, К.О. Вишневский, Л.М. Гохберг и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2020. – С. 10-55.

4. Антонова О.В. Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие / О.В. Антонова. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2019. – 130 с.

5. Гончаренко И.А. Сравнительное налоговое право (налоговое право РФ и зарубежных стран): учебно-методический комплекс / И.А. Гончаренко. – М.: МГИМО, 2017. – 568 с.

6. Вайпан В.А. Правовое регулирование цифровой экономики // Предпринимательское право. Приложение «Право и бизнес». – 2018. – № 1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/cons/>.

7. Михайлов А.В. Проблемы становления цифровой экономики и вопросы развития предпринимательского права / А.В. Михайлов // Актуальные проблемы российского права. – 2018. – № 1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/cons>.

УДК 336.2

DOI 10.5281/zenodo.5779232

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

КРАВЦОВА И.В.,

**канд. экон. наук, доцент кафедры финансовых
услуг и банковского дела**

**ГОУ ВПО «Донецкая академия управления
и государственной службы**

при Главе Донецкой Народной Республики»,

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье исследовано состояние налогообложения корпораций Российской Федерации и мира. Рассматриваются налоговые льготы для предприятий технологического сектора Российской Федерации.

Ключевые слова: налог на прибыль, корпорации, технологический сектор, налоговая поддержка предприятий.

TAXATION OF RUSSIAN TECHNOLOGY SECTOR CORPORATIONS

KRAVTSOVA I.V.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of financial services
and banking department
SEI HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The Article is focused on the taxation of Russian and foreign corporations. The Article highlights on the tax incentives for Russian enterprises in the technological sector.

Keywords: income tax, corporations, technology sector, corporate tax support.

Постановка задачи. Создание успешной экономики – вопрос национальной безопасности и независимости государства, конкурентоспособности отечественных компаний, позиции страны на мировой арене в долгосрочной перспективе. Налогообложение – это один из ключевых факторов в развитии государственного управления, экономики, финансового сектора, социальной сферы, глобализации бизнеса, развитии корпораций, технологического сектора экономики.

Анализ последних исследований и публикаций. Значительное внимание проблеме развития налоговых систем государств в своих научных трудах уделяли Антонова О.В., Шувалова Е.Б., Гончаренко И.А., Якушев Н.О.

Цель статьи: определение и сравнение главных особенностей и принципов налогов на прибыль российских и зарубежных организаций, а также выделение налоговых льгот для развития технологического сектора Российской Федерации.

Актуальность исследования. В состоянии крайней нестабильности, несовершенства налоговой системы и неустойчивости экономики, важно чётко определить значимость распространяющихся цифровых преобразований экономики и

возможность их внедрения в сферу современного налогообложения.

Изложение основного материала. Одним из важнейших налогов в налоговой системе страны является налог на прибыль – он составляет внушительную часть бюджета государства. Уже несколько десятилетий он занимает одну из главных позиций развития корпораций. В Российской Федерации налоговая ставка на прибыль составляет 20%. Довольно тяжело объективно сказать: большая ли это налоговая нагрузка либо нет, для многих организаций данный вид налога содержит в себе ведущую часть налогов, не считая налога на добавленную стоимость и налога на доходы физических лиц.

Налогообложение прибыли – одно из составляющих деятельности прямого налогообложения, прямого воздействия на субъект хозяйствования, для выполнения фискальной функции. Налог на прибыль обладает самой богатой историей, он зародился в Российской Федерации в конце 19 века и выступал в форме «дани». В течение времени он совершенствуется и изменяется. Несмотря на то, что прошло уже более ста лет, суть, принципы и мнение жителей страны остались прежними. На данный момент можно отследить определённую схожесть формирования налоговой базы в 1990-е годы и современный период. Объём взимаемого налога напрямую зависит от количества доходов лица.

В европейских странах и Соединенных Штатах Америки в теории финансовой грамотности отсутствует такая формулировка понятия, как «налог на прибыль». Они пользуются другой дифференциацией системы налогообложения доходов [1]. Зарубежное налогообложение доходов корпораций состоит в целенаправленном ориентированном воздействии на организации для извлечения денежных средств в сторону страны и осуществлении функции регулирования налоговой системы.

Одним из главных различий налогообложения российских и зарубежных организаций является направленность, также имеется ряд принципов по территориальности и резидентству. Согласно принципу территориальности, для юридических лиц налогообложение является обязательным лишь для доходов, полученных на территории данного государства. Из чего можно

сделать вывод, что прибыль, полученная за пределами данной страны, не включена в налогооблагаемую базу.

Во многих экономически развитых странах увеличение капитала также связано с налогообложением и существует определённый налог на прирост. Но в Соединённых Штатах Америки он зависит от законодательной базы подоходного налога [2]. Налогообложение прироста контролирует полученную прибыль при продаже капитального актива и имеет большую степень регулирования в сравнении с корпоративными налогами.

Несмотря на различные способы налогообложения капитала разных стран, они имеют общую цель. Можно выделить главные отличия налогообложения и представить их в виде рис. 1 [3].



Рис. 1. Отличительные особенности налога на прибыль РФ и США

В сравнении с Россией ставки налогообложения в США и прочих странах мира намного выше. Это говорит о том, что у правительства стран различные взгляды на образование частей налогового дохода бюджета.

В современных условиях цифровизации экономики важную роль занимает налогообложение организаций технологического сектора.

Развитие технологического сектора в РФ должно в перспективе повысить цифровую конкурентоспособность страны.

На основе мирового опыта современная Россия приспосабливается к развитию и регулированию цифровых услуг и технологического сектора, в частности.

Уровень конкурентоспособности Российской Федерации в мире среди 63 стран имеет негативный рейтинг. Показатель страны находится ниже среднего значения и имеет тенденцию к снижению (рис. 2).

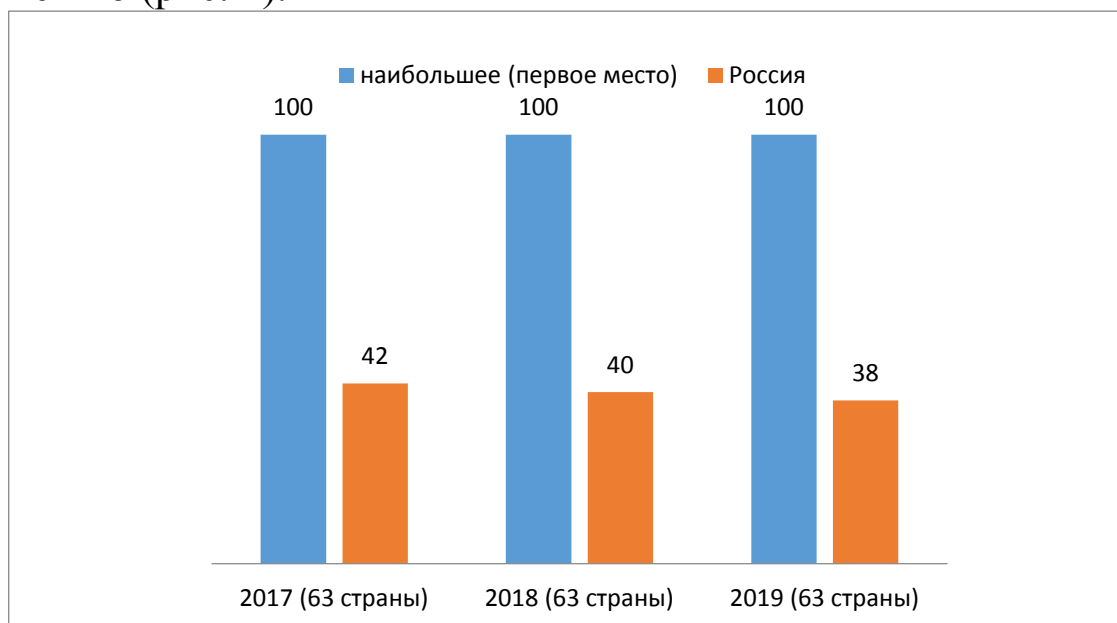


Рис. 2. Значение Всемирного рейтинга цифровой конкурентоспособности

Инновационный сектор экономики должен создавать более 10% российского ВВП. Показатели деятельности технологического сектора в России представлены в табл. 1.

Таблица 1

Основные показатели деятельности организаций технологического сектора России

Показатель	Всего		
	2018	2019	2020
Число организаций, тыс. ед.; на начало года	119,5	120,8	116,5
Валовая добавленная стоимость, млрд руб.	2376,4	2586,3	2774,1
Численность занятых, тыс. чел	1219,6	1183,4	1173,9
Инвестиции в основной капитал, млрд руб.	474,0	603,7	753,3

На основе данных табл. 1 можно сделать выводы о том, что число организаций технологического сектора уменьшилось за три года. Однако численность занятых и инвестиции в основной капитал возросли.

Это говорит о том, что отрасль актуальна, но не испытывает достаточной поддержки со стороны государственного сектора для своего развития.

Лидером российского технологического сегмента является «Национальная компьютерная корпорация», которая выступает производителем компьютерных технологий и сервисных центров в мире.

На втором месте «Ланит» – одна из крупнейших бизнес-групп на российском рынке информационных технологий.

Она предоставляет широкий спектр ИТ-услуг, обеспечивающих этапы реализации проекта, от разработки и внедрения до обучения персонала и технической поддержки (табл. 2).

Таблица 2

Крупнейшие представители российского технологического сектора

№ пор.	Название компании	Совокупная выручка компании в 2020 г., с НДС, тыс. руб.	Рост выручки 2020/2019, %	Штатная численность сотрудников компании
1	НКК	215 674 290	3,7%	4 371
2	Ланит	173 767 327	5,8%	8 630
3	ЕРАМ Systems	148 477 544,54	28,8%	32 560
4	Softline	108 834 000	14,8%	4 700
5	Марвел КТ	97 517 347	13,9%	880

Можно отметить, что в 2020 году общий оборот 100 крупнейших российских технологических компаний увеличился на 22% и составил 1566 млрд рублей. В долларовом выражении он увеличился на 17,6%. 78% оборота компаний приходится на ИТ-услуги. Крупнейшие клиенты – государственные учреждения, финансовый сектор и телекоммуникации.

В 2020 г. был принят законопроект [4], который способствует развитию технологической отрасли в России. Согласно законопроекту, Россия планирует предоставить местным

технологическим компаниям более 76 млрд руб. (1,1 миллиарда долларов) в виде ежегодных налоговых льгот, чтобы помочь диверсифицировать экономику страны и уйти от добычи нефти и газа. Меры поддержки включают снижение налога на прибыль с 20% до 3% для производителей программного обеспечения, разработчиков электроники и снижение вдвое социальных налогов до 7,6%, начиная с 2021 года [5].

Льготы будут применяться только к предприятиям, которые получают не менее 90% своего дохода от продажи программного обеспечения, а также от услуг по разработке, внедрению и поддержке программного обеспечения.

В случае утверждения изменений в налоговом законодательстве, меры могут стимулировать экспорт российского программного обеспечения, повысить конкурентоспособность отечественных ИТ-компаний и поддержать местных разработчиков. В то же время эти меры могут побудить большее количество российских компаний, которые в настоящее время зарегистрированы за рубежом, вернуться домой. Новый налоговый режим будет более благоприятным для ИТ-компаний, чем в популярных ИТ-юрисдикциях, таких как Индия и Ирландия.

Падение цен на нефть в начале 2020 года привело к резкому падению курса рубля и показало необходимость диверсификации и ухода от энергетического сектора, на который приходится почти половина доходов бюджета страны.

Согласно законопроекту, Россия будет стремиться поощрять местное программирование, восстанавливая налог на добавленную стоимость на иностранное программное обеспечение и лицензии.

Производя анализ налоговой политики развитых зарубежных стран, можно заметить, что её главное направление – повышение уровня налогов, которые выплачивают юридические лица. Причина данного явления состоит в низком удельном весе налога на корпорации в бюджете стран.

В сравнении с Россией ставки налогообложения в США и прочих странах мира намного выше. Это говорит о том, что у правительства стран различные взгляды на образование частей налогового дохода бюджета.

Налоговая политика РФ и США кардинально различается. В Соединённых Штатах Америки огромную роль в налоговой системе занимают уже несколько десятков лет косвенные налоги, в свою очередь, внимание к прямым налогам снижено. В Российской Федерации только в начале 20-го века появилась и вошла в действие вторая глава Налогового Кодекса РФ [6].

Это обусловлено нестабильной экономической ситуацией и проблемами посткризисного периода. Важно подчеркнуть, что Россия имеет свою экономическую историю, свое, отличное от Европы и США, развитие финансовой системы, поэтому трудно сказать – отстает или преуспевает РФ в повышении эффективности налоговой системы.

Но вместе с тем нельзя не заметить, что прогрессивное налогообложение практикуется уже почти во всем мире, в то время как в России преобладает пропорциональная система налогообложения.

На данный момент устремлённость к повышению косвенных налогов становится довольно актуальной в экономике России, несмотря на то, что прямые налоги неизменно остались на предыдущем уровне (табл. 3).

Анализируя показатели табл. 3, можно сделать вывод о том, что самыми высокими налоговыми ставками среди развитых стран обладают:

- Япония (40%);
- США (39,2%);
- Канада (38%);
- Франция (36%).

Таблица 3

Максимальные налоговые ставки налога на прибыль в
РФ и странах мира

Государство	Ставка, %
Россия	20
Япония	40
США	39,2
Канада	38
Франция	36
Италия	33
Германия	30

Самой низкой ставка среди данного ряда стран принадлежит Германии – 30%.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Таким образом, на основе анализа можно отметить, что в Российской Федерации в сравнении с другими странами действует довольно низкая налоговая ставка для налога на прибыль (20%). РФ стремится поощрять развитие IT-сектора экономики.

Преимущества и недостатки направлений налоговой поддержки технологического сектора РФ:

преимущества:

- обеспечение защиты фискальных интересов России в будущем;

- ФНС России уже имеет соответствующий опыт налогового администрирования цифровых транзакций иностранных компаний в России;

- односторонний налог – дополнительный аргумент повысить важность позиции России в ОЭСР;

недостатки:

- дополнительные государственные расходы на налоговое администрирование из-за перехода от одного налога к другому;

- возникновение внешнеполитических рисков (экономических санкций) из-за одностороннего введения цифрового налога;

- растущая неопределенность для международного бизнеса (цифровой налог в России будет чем-то отличаться от цифровых налогов в других странах, при этом он нестабилен и может претерпеть значительные непредсказуемые изменения в будущем);

- рост социальных потребностей в получении услуг быстрым, доступным и качественным способом может привести к неудовлетворенности населения.

Список использованных источников

1. Антонова О.В. Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие / О.В. Антонова. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2019. – 130 с.

2. Шувалова Е.Б. Налоговые системы зарубежных стран: учебно-практическое пособие / Е.Б. Шувалова, В.В. Климовицкий, А.М. Пузин. – М.: Издат. центр ЕАОИ, 2016. – 134 с.

3. Гончаренко И.А. Сравнительное налоговое право (налоговое право РФ и зарубежных стран): учебно-методический комплекс / И.А. Гончаренко. – М.: МГИМО, 2017. – 568 с.

4. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части мер налоговой поддержки организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий: законопроект № 990337 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/990337-7>

5. Братцев В.И. Цифровизация налогообложения и стимулирующая основа развития реального сектора экономики / В.И. Братцев, А.В. Ройбу // Вестник Российского экономического университета им. Плеханова. – 2018. – №5 (101). – С. 10-12.

6. Индикаторы цифровой экономики: 2020: статистический сборник / Г.И. Абдрахманова, К.О. Вишневский, Л.М. Гохберг и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2020. – С. 10-55.

7. Якушев Н.О. Технологическое предпринимательство в России: проблемы оценки / Н.О. Якушев // Вопросы территориального развития. – 2020. – Т. 8. – № 3. – С. 6-12.

8. Якушев Н.О. Роль технологического предпринимательства в развитии региона / Н.О. Якушев // Стратегии бизнеса. – 2020. – Т. 8. – С. 165-173.

УДК 005.334-047.58:658.15

DOI 10.5281/zenodo.5779284

ПОДХОД К МОДЕЛИРОВАНИЮ РИСКОВ ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

МАЛЕЦКИЙ А.В.,

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

**ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли им. Михаила Туган-
Барановского»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

Моделирование рисков финансово-экономической безопасности в условиях глобализации под влиянием цифровизации финансов является необходимым условием успешного развития бизнеса, обеспечения роста экономики, повышения ее устойчивости при изменении внешних и внутренних факторов влияния. В таких условиях у предприятий возникает необходимость учета благоприятных факторов и нейтрализации негативных, что обеспечит устойчивость долгосрочного функционирования субъекта хозяйствования, рост его выручки и рентабельности, развитие инновационной деятельности, оптимизацию стоимости бизнеса.

Ключевые слова: моделирование рисков, финансово-экономическая безопасность, финансовые риски, управление финансовой безопасностью, финансовое состояние, глобализация.

AN APPROACH TO MODELING THE RISKS OF FINANCIAL AND ECONOMIC SECURITY IN THE CONDITIONS OF GLOBALIZATION

MALETSKY A.V.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security SO of HPE «Donetsk National University economy and trade. Mikhail Tugan-Baranovsky», Donetsk, Donetsk People's Republic

Modeling the risks of financial and economic security in the context of globalization under the influence of digitalization of finance is a prerequisite for successful business development, ensuring economic growth, increasing its stability when external and internal factors of influence change. In such conditions, enterprises need to take into account favorable factors and neutralize negative ones, which will ensure the sustainability of the long-term functioning of the business entity, the growth of its revenue and profitability, the development of innovative activities, and optimization of the business value.

Keywords: risk modeling, financial and economic security, financial risks, financial security management, financial condition, globalization.

Постановка задачи. Риск и глобализационные процессы, протекающие в обществе под влиянием цифровых технологий, являются взаимосвязанными понятиями, которые требуют поиска методов оценки в зависимости от той либо иной ситуации, поэтому менеджеры занимаются не только финансовыми вопросами, но и вопросами влияния процессов цифровизации финансов и моделирования рисков финансово-экономической безопасности в

условиях глобализации. Данное направление носит название «Риск-менеджмент».

Рассматривая сущность и содержание риска, нет необходимости доказывать, что успех менеджера, бизнесмена, предпринимателя напрямую зависит от понимания отношения к риску. Данная проблема является весьма актуальной и заслуживает всестороннего изучения.

Риск – субъективно-объективная категория. Субъективная сторона риска заключается в принятии определенных стратегических решений и расчете вероятности их результата. Объективная сторона риска – это качественно-количественное выражение возможных проявлений риска и их последствий.

Цифровизация финансов – процесс непрерывный, емкий, в котором отражено достижения технологического процесса и компьютеризации в области мобильных денег, финансово-технологических услуг и интернет-банкинга, которые могут принести большие выгоды населению с низкими доходами и малым предприятиям. Финансовая интеграция вследствие распространения цифровых финансовых услуг может также повысить темпы экономического роста.

Глобализация – это процесс, влияющий на национальную экономику отдельной страны в совокупности всех развитых и развивающихся стран.

На сегодняшний день широко распространяются процессы, связанные с интеграцией рынков разных стран. На пути движения капиталов, товаров и услуг всё меньше и меньше барьеров. Расширение границ и укоренение процессов глобализации, усиление конкуренции на мировом рынке требуют чётко систематизированных, структурированных и скоординированных действий государства при взаимоотношении с обществом и экономикой по обеспечению финансовой стабильности всей страны. Огромную роль при этом будет играть глобально развивающийся финансовый рынок под влиянием цифровых технологий и цифровизации финансов в целом.

Финансово-экономический риск – риск того, что поток денежных поступлений и платежей окажется недостаточным для выполнения финансовых обязательств компании [1, с. 535].

Финансово-экономический риск возникает вследствие осуществления финансовых операций или деятельности на финансовых рынках, поэтому возникает необходимость в моделировании рисков финансово-экономической безопасности.

Анализ последних исследований и публикаций. Тема исследования моделирования рисков финансово-экономической безопасности разработана отечественными и зарубежными учеными достаточно широко. Среди теоретиков, внесших реальный вклад в развитие теории риска, можно выделить таких ученых, как А.П. Альгин, Дж.М. Кейнс, А. Маршалл, О. Моргенштейн, Ф. Найт, Дж. Нейман, Б.А. Райзберг.

Исследование термина «финансово-экономическая безопасность» как самостоятельного объекта исследования является относительно новаторским и остается малоизученным. Его анализу уделили свое внимание такие ученые, как Бланк И., Барановский А., Горячева К., Геец М., Кузенко Т., Козаченко Г., Матвийчук Л., Мартюшева Л., Судакова А. и др.

А. Маршалл одним из первых рассмотрел проблемы возникновения финансово-экономических рисков, его труды положили начало неоклассической теории риска. Дж.М. Кейнс ввел в науку понятие «склонность к риску», характеризуя инвестиционные и предпринимательские риски.

Актуальность. В современных условиях вопрос о моделировании рисков финансово-экономической безопасности в условиях глобализации является одним из актуальных, так как именно глобализация открывает новые возможности для страны, производства и экономики в целом, однако при этом несёт различные угрозы.

Это происходит из-за постоянно растущей конкуренции, усложняющихся политических, экономических проблем, которые страны вынуждены решать.

Абсолютно во всех начинаниях финансовая деятельность компаний взаимосвязана с различными рисками, которые влияют на уровень эффективности деятельности компании. Из всей совокупности рисков предприятия, сопровождающих его деятельность и генерирующих финансовые угрозы, в особую группу выделяют финансово-экономические риски.

Исходя из этого, *целью* написания данной работы является предложение эффективной модели выявления рисков финансово-экономической безопасности.

Изложение основного материала исследования. От способности защититься от воздействия внешних и внутренних угроз зависит стабильное развитие любого предприятия. Последствия глобальных экономических кризисов, изменчивость действующего законодательства, нестабильность цен на потребляемые ресурсы и множество иных негативных факторов влияют отрицательно на финансовое состояние и при отсутствии на предприятии защитных мер могут привести к необратимым последствиям, даже к банкротству.

Термины «финансово-экономическая безопасность предприятия», «моделирование финансовых рисков» сравнительно недавно появились в отечественной экономической литературе. На методы поддержания устойчивой финансовой деятельности предприятия длительный период времени имелось лишь две основные точки зрения.

Многие авторы придерживались первой точки зрения, т.к. традиционно рассматривали финансовую безопасность элементом экономической безопасности предприятия без учета воздействия многих факторов, приводящих к риску, а также не стремились разрабатывать модели оценки влияния рисков на финансово-экономическую безопасность предприятия, учитывая глобализационные процессы в экономике.

Суть другой точки зрения заключалась в формировании комплекса антикризисных мероприятий и оценке факторов риска для построения моделей оценки риска в организации [2].

В обоих случаях речь не шла о создании комплексного подхода к формированию финансовой безопасности, позволяющего защитить в процессе развития предприятия его финансовые интересы.

Основываясь на опыте предыдущих лет, можно сделать вывод, что возможность ухудшения текущего финансового состояния предприятия, последствиями которого стали кризис или банкротство организации, была вызвана отсутствием сформированной системы управления финансовой безопасностью и

применения моделей оценки финансово-экономической безопасности предприятия.

В современной научной литературе финансовая безопасность рассматривается: а) как состояние защищенных интересов предприятия; б) как состояние эффективного расходования ресурсов предприятия; в) как процесс достижения заданного состояния предприятия; г) как динамичная и стабильная система обеспечения предприятия финансовыми ресурсами (рис. 1).

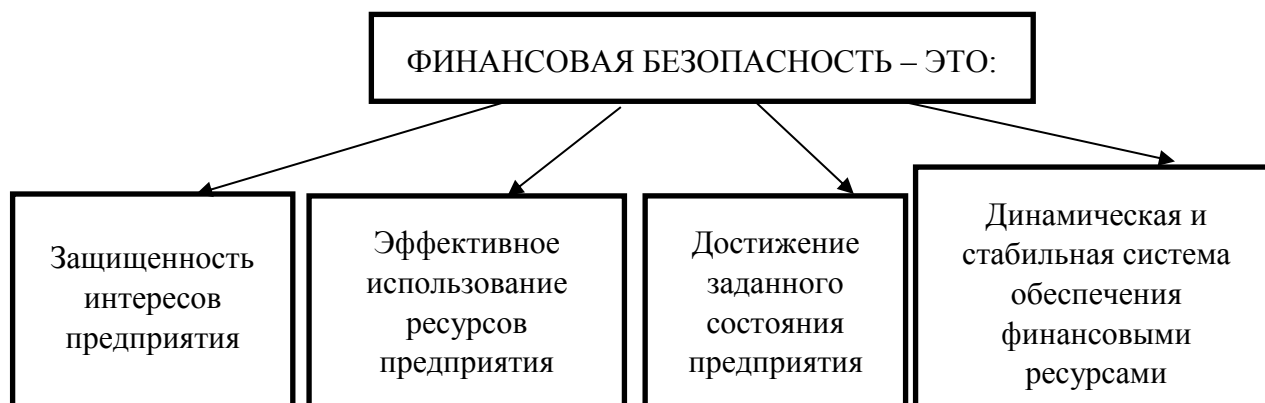


Рис. 1. Современные подходы к понятию «финансовая безопасность предприятия»

В разрезе основных критериев формирования понятия «финансовая безопасность» можно провести систематизацию основных толкований и взглядов:

1. Стратегический подход основан на изучении состояния защищенности от внутренних и внешних угроз финансовых интересов предприятий.

Анализ научной литературы показал, что существует на сегодняшний день несколько научных характеристик финансово-экономической безопасности предприятия, исходя из критериев ее формирования.

По нашему мнению, финансово-экономическая безопасность предприятия – это основной компонент экономической безопасности, способность экономического субъекта к обеспечению финансового равновесия и высокой эффективности в условиях наличия множества финансовых рисков и трансформации внешней среды, разработка методических подходов и выбор эффективных математических моделей оценки рисков с учетом

глобализации и цифровизации экономического и финансового пространства в целом.

Сущность финансово-экономической безопасности заключается в способности предприятия, в условиях неопределенной внешней среды:

- определить методические и математические подходы к оценке влияния рисков;
- разрабатывать и реализовывать самостоятельно финансовую стратегию, в контексте общей стратегии предприятия;
- проводить тактическое планирование финансовой безопасности в рамках разработанной финансовой стратегии, базирующееся на оперативной оценке и реагировании на изменения утвержденных индикаторов.

Финансово-экономическая безопасность обеспечивается на основе моделирования и оценки рисков, влияющих на предприятие в условиях неопределенности, в котором сформированы условия для реализации финансового механизма, адаптирующегося к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды. Этапы обеспечения финансовой безопасности предприятия:

- определение угроз, влияющих на производственную и финансовую деятельность предприятия с их последующей формализацией;
- разработка мер и механизмов идентификации угроз финансовой безопасности предприятия;
- формирование системы ограничений, базирующейся на использовании предприятием индикаторов уровня угрозы его финансовой безопасности;
- формирование мер и механизмов по обеспечению финансовой безопасности предприятия, смягчающих или нейтрализующих воздействие внутренних и внешних угроз.

Внешние угрозы относятся к факторам риска окружающей среды и не зависят от деятельности предприятия. Предприятие не имеет возможности данную угрозу ликвидировать, но должно и может разработать защитные механизмы для минимизации негативных последствий. Внутренние угрозы в значительно большей степени подлежат предупреждению и корректировке, чем внешние, т.к. связаны с деятельностью самого предприятия.

Внутренние угрозы вызваны случайными или преднамеренными ошибками менеджмента в сфере управления финансами предприятия.

В табл. 1 представлены угрозы финансово-экономической безопасности субъекта хозяйствования.

Таблица 1

Угрозы финансово-экономической безопасности предприятия

Внешние угрозы финансовой безопасности предприятия	Внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия
1	2
Макроэкономические неблагоприятные условия: кризис финансово-кредитной и денежной систем	Управление неквалифицированное, отсутствие или ошибки стратегического планирования
Кризисы политической власти	Маркетинговая проработка рынка слабая
Условия кредитования предприятий неблагоприятные, изменение по кредитам процентных ставок	Отсутствие текущего финансового планирования на предприятии
Ограничения в проведении валютных операций или нестабильность валютного курса	Ликвидность активов предприятия недостаточная
Катаклизмы природные	Ценовая политика неконкурентная
Криминогенная обстановка в регионе неблагоприятная, в т. ч. в сфере финансово-кредитной	Недостаточное или устаревшее техническое вооружение и связанные с этим перебои в работе предприятия
Нестабильность страховой, налоговой, и кредитной политики	Уровень квалификации основного персонала низкий
Уровень инвестиционной активности низкий, нехватка средств для инвестирования в регионе	Ошибки в организации сохранности материальных и финансовых ценностей
Недоразвитость рынков капитала и инфраструктуры их	Утечка финансовой и стратегической информации предприятия, недостатки в работе службы безопасности предприятия
Прогноз инфляции и уровень инфляции	Уровень бизнес-репутации предприятия низкий
Конкуренция на рынке недобросовестная	Отсутствие в аварийных ситуациях планирования деятельности предприятия
Нормативно-правовой базы неустойчивая	Несоблюдение договорных обязательств и контрактов

Вероятные угрозы, перечисленные в таблице, представляют собой неполный список. Он будет конкретизироваться и

дополняться в зависимости от специфики работы предприятия или расположения региона, с учетом определенной ситуации.

Если мы обратим внимание на экономическую безопасность с учетом процессов глобализации и цифровизации экономического пространства, появляются следующие возможные риски: киберпреступность, нехватка специалистов, кража данных и т.д.

Возрастают масштабы компьютерной преступности, прежде всего в кредитно-финансовой сфере, увеличивается число преступлений, связанных с нарушением конституционных прав и свобод человека, касающихся неприкосновенности частной жизни, личной семейной тайны при обработке персональных данных с использованием информационных технологий. В условиях цифровой экономики человек становится полностью уязвимым перед глобальными платформами, получающими полный доступ к частной информации [5].

Для большей наглядности риски и их причины отображены на (рис. 2).

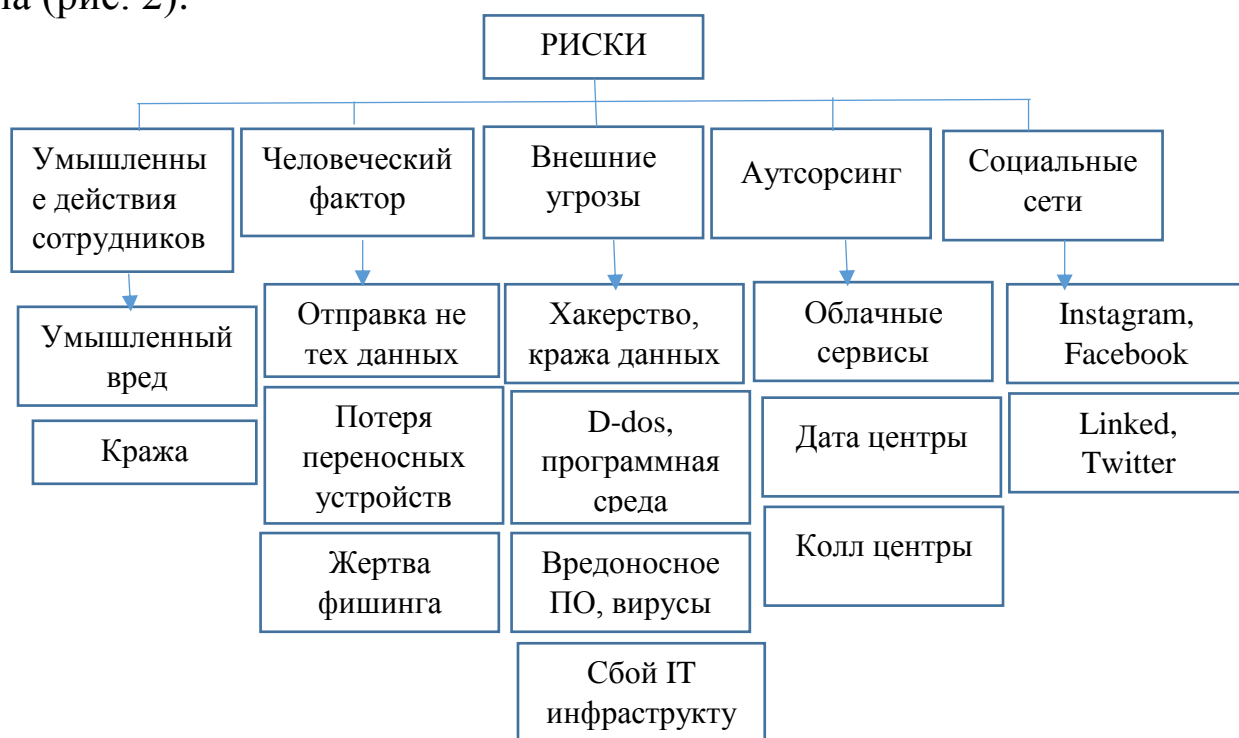


Рис. 2. Виды рисков и их причины

Риск безработицы. Не менее актуальным экономическим риском является риск потери работы. Как цифровая экономика повлияет на рынок труда? Мнения экспертов по этому вопросу расходятся. По мнению Всемирного банка, цифровая экономика

приведет к увеличению рабочих мест. Американский эксперт Роберт Аткинсон утверждает: «Не надо бояться, что развитие ИКТ приведет к росту безработицы. Нет фактического материала, что это приводит к таким последствиям» [3]. В то же время бытует противоположное мнение о том, что цифровая экономика, наоборот, может привести к массовой безработице. Новые технологии способны снизить привлекательность традиционных отраслей (рис. 3), изменение профессиональных требований и автоматизация производства на базе цифровых технологий при отсутствии должной системы переподготовки кадров могут вызвать структурную безработицу. Растет обеспокоенность, что волны инвестиций в цифровые технологии способствуют сокращению рабочих мест, стагнации заработной платы и росту неравенства в оплате труда. В области связи и массовых коммуникаций цифровые технологии могут способствовать формированию социальных микрокультур, не придерживающихся общепринятых социальных ценностей. Аддитивные технологии трудно контролируются и несут риски использования проектных файлов труднопредсказуемыми способами [4, с. 125].

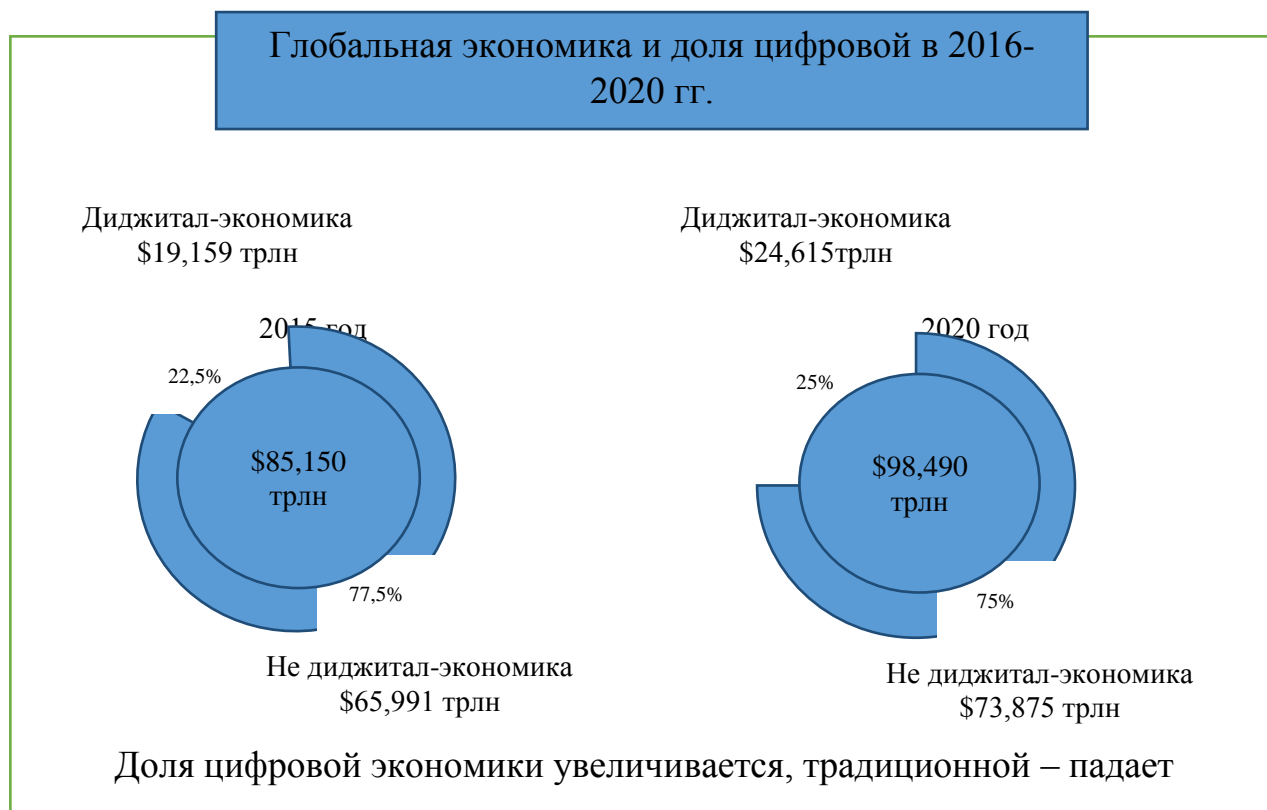


Рис. 3. Прогнозное движение доли цифровой и традиционной экономики

Проведя анализ возможных внутренних и внешних угроз, следует разработать и реализовать на предприятии комплексный методический подход оценки и моделирования рисков, а также их влияние в зависимости от процессов глобализации, создать в процессе развития финансово-экономической деятельности безопасность предприятия.

При моделировании рисков финансово-экономической безопасности под влиянием глобализационных и цифровых факторов в кризисный и в посткризисный период возникают проблемы, с решением которых нельзя медлить. Предприятия, с целью устранения негативных последствий кризиса, должны особое внимание уделять обеспечению финансовой безопасности.

Следует отметить, однако, что в прикладной области исследования и в теоретическом плане данного важнейшего вопроса много еще нерешенного.

Критерии, определяющие уровень финансово-экономической безопасности с учетом глобализационных процессов, формулируются по-разному, в зависимости от подходов к понятию моделирования финансово-экономической безопасности.

Так, О.Е. Гудзь полагает, что «финансово-экономическую безопасность предприятия следует рассматривать в плане обеспечения его устойчивого развития, противостояния внутренним и внешним угрозам. Т.е., суть финансовой безопасности предприятий можно свести к стабильному их функционированию и защищенности в течение всей хозяйственной деятельности от отрицательного влияния внешней среды».

Из этого определения можно понять, что важным критерием оценки уровня финансовой безопасности выступает финансовая устойчивость предприятия.

Финансовая устойчивость предприятия – понятие комплексное, отражающее состояние финансов предприятия, при котором оно способно развиваться стабильно, сохраняя в условиях дополнительного уровня риска свою финансовую безопасность. Условиями финансовой устойчивости предприятия выступают платежеспособность и наличие для дальнейшего развития финансовых ресурсов.

Финансовая устойчивость может иметь разные уровни. Абсолютная характеризуется соотношением между величиной расходов и запасов (ЗП) и собственных оборотных средств (СОС) [11]:

$$\text{ЗП} < \text{СОС} \quad (1)$$

При реализации этого типа финансовой устойчивости (что на практике случается редко, т.к. использование займов для создания оборотных активов довольно распространенная политика финансирования) не используются присущие внешнему финансированию предприятия преимущества. То есть определенные ограничения имеются. Они определяют для предприятия целесообразный уровень финансовой устойчивости.

Система финансовых показателей и их предельных значений, которую мы вывели на основе исследования и предлагаем использовать при проведении оценки финансовой безопасности предприятия, приведена в табл. 2. Она является достаточно полной и содержит точки зрения других исследователей.

Предложенная в табл. 2 структура показателей, по нашему мнению, в полной мере универсальной не является, т.к. показатели диверсификации покупателей и поставщиков, временной структуры кредитов, финансового левериджа различаются для предприятий различных отраслей значительно.

Таблица 2

Индикаторы финансовой безопасности предприятия

Показатели	Пороговое значение	Примечания
1. Коэффициент покрытия (оборотные средства/краткосрочные обязательства)	1,0	Значение показателя должно быть не менее порогового
2. Коэффициент автономии (собственный капитал / валюта баланса)	0,3	Значение показателя должно быть не менее порогового
3. Уровень финансового левериджа (долгосрочные обязательства/собственный капитал)	3,0	Значение показателя должно быть не более порогового
4. Коэффициент обеспеченности процентов к уплате (прибыль до уплаты процентов и налогов / проценты к уплате)	3,0	Значение показателя должно быть не менее порогового

Продолжение таблицы 2

5. Рентабельность активов (чистая прибыль / валюта баланса)	$i_{инф}$	Значение показателя должно быть не менее порогового $i_{инф}$. – индекс инфляции
6. Рентабельность собственного капитала (чистая прибыль / собственный капитал)	15%	Значение показателя должно быть не менее порогового.
7. Показатель развития компании (отношение валовых инвестиций к амортизационным отчислениям)	1,0	Значение показателя должно быть не менее порогового
8. Временная структура кредитов	Кредиты, сроком до 1 года < 30 %; Кредиты, сроком свыше 1 года < 70%	Значение показателя должно быть не меньше порогового
9. Темпы роста прибыли, реализации продукции, активов	Темпы роста прибыли > темпов роста реализации продукции > темпов роста активов	—
10. Соотношение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности	1,0	Значение показателя должно быть не меньше порогового

Уровень финансовой безопасности можно оценить, используя ряд моделей: СТЕП-анализ, пятифакторную модель Альтмана, SWOT- и SPACE-анализы, модель Фулмера, модель Спрингейна и др.

Однако оценку финансовой безопасности в ее взаимосвязи с финансовой устойчивостью целесообразнее проводить при помощи модели credit-men (оценка финансовой безопасности). Разработан метод Ж. Депаляном во Франции. Он доказал, что финансовая ситуация предприятия характеризуется пятью показателями:

1) (дебиторская задолженность + денежная наличность)/краткосрочная кредиторская задолженность = коэффициент быстрой ликвидности;

2) собственный капитал/долгосрочная, среднесрочная и краткосрочная задолженность = коэффициент кредитоспособности;

3) собственный капитал/остаточная стоимость необоротных активов = коэффициент иммобилизации собственного капитала;

4) чистый доход от реализации/сумму запасов предприятия = коэффициент оборачиваемости запасов;

5) объем продаж (чистый доход)/дебиторская задолженность = коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Для каждого показателя определяют типовой коэффициент (нормативную величину). Его сравнивают с показателем изучаемого предприятия. Затем к этому предприятию применяют уравнение, в котором определяется по формуле комплексный индикатор финансовой безопасности:

$$N = 25R_1 + 25R_2 + 10R_3 + 20R_4 + 20R_5, \quad R_i = \frac{K_i}{H_i} \quad (2)$$

где R_1, R_2, R_3, R_4, R_5 – соответственно коэффициенты оборота запасов, текущей ликвидности, левериджа, рентабельности, эффективности. Эффективность данной системы аттестации, прежде всего, базируется на обоснованности принимаемых к рассмотрению нормативных значений. Для определения этих значений специалисты используют свой опыт и проводимые специальными организациями статистические исследования, т.к. типовые коэффициенты в целом сходны со средними коэффициентами отрасли исследуемого предприятия.

Сравниваем полученный показатель финансовой безопасности со значением, равным 100. Если неравенство $N > 100$ выполняется, значит, у предприятия высокий уровень финансовой безопасности, в ином случае – низкий.

Уровень экономической безопасности в модели оценки финансовой безопасности предприятия в контексте экономической безопасности [4] рассматривается как рейтинг предприятия. Определяется последний или как показатель состояния дел на предприятии статический, или как динамический – с учетом

прогнозируемой динамики единичных критериев в перспективе. Характеризует рейтинг конкурентоспособность предприятий относительно других предприятий отрасли, а наилучшим показателем безопасности является в условиях рынка сила конкурентной позиции.

Рассчитывается рейтинг в баллах по формуле:

$$P = \lambda_1 K_1 + \lambda_2 K_2 + \lambda_3 K_3 + \lambda_4 K_4, \quad (3)$$

где K_1, K_2, K_3, K_4 – показатели соответственно ресурсной, технико-технологической, финансовой и соцбезопасности, баллы;

λ_i – удельный вес, $\sum \lambda_i = 1$ (вес каждого показателя можно установить экспертным путем или задать в виде норматива, в простейшем случае принимаем $\lambda_1 = \lambda_2 = \lambda_3 = \lambda_4 = 0,25$).

$$K_i = \frac{\sum k_{ij}^B}{N_i}, \quad (4)$$

где k_{ij} – значение j -ого единичного критерия индикатора i -ого показателя безопасности; N_i – число единичных критериев i -ого показателя;

B – установленная система баллов (100, 1000, и др.).

Делятся единичные критерии k_{ij} на две группы: дестимуляторы и стимуляторы.

Рассчитывается значение единичных критериев таким образом:

– для дестимуляторов: $k_{ij} = he_{ij} / hij$,

– для стимуляторов: $k_{ij} = hij / he_{ij}$,

где h_{ij} – значение фактическое j -ого единичного критерия i -ого показателя на предприятии; he_{ij} – значение эталонное j -ого единичного критерия i -ого показателя.

В качестве базы для сравнения используются рекомендуемые (нормативные) или прогрессивные значения по группам предприятий (минимальные для дестимуляторов и, соответственно, максимальные для стимуляторов).

Финансовую безопасность в модели credit-men оценивать предлагается при помощи показателей финансовой устойчивости и независимости предприятий от внешних источников финансирования. В этой модели используются такие показатели,

как коэффициент автономии; процент покрытия расходов по оптовой цене; коэффициент общей ликвидности; владение собственными оборотными средствами в процентах от совокупного норматива; коэффициент обеспеченности собственными источниками затрат и запасов.

По нашему мнению, наиболее приемлемыми из рассмотренных методик оценки уровня финансовой безопасности для отечественных предприятий является модель Ж. Депаляна, которая использует 5 показателей финансового состояния и позволяет заранее определить предприятию возможный уровень финансовой нестабильности, а также методика, которая основана на применении индикаторного метода, т.е. использовании пороговых критических значений, рассмотренных двенадцати финансовых показателей. Обусловлено это активным использованием данных показателей финансового состояния для анализа предприятия в отечественной практике и, помимо этого, тем, что рассчитать данные показатели позволяет бухгалтерская отчетность.

Однако предложенные модели не учитывают вероятностного влияния. Для полноты расчета влияния тех либо иных факторов на финансово-экономическую безопасность предприятия, которые позволят учесть процессы глобализации и влияния цифровизации, является метод Монте-Карло.

Метод Монте-Карло – общее название группы численных методов, основанных на получении большого числа реализаций стохастического (случайного) процесса, который формируется таким образом, чтобы его вероятностные характеристики совпадали с аналогичными величинами решаемой задачи. Используется для решения задач в различных областях физики, химии, математики, экономики, оптимизации, теории управления и др.

Метод Монте-Карло основан на следующем математическом аппарате моделирования.

Обычный алгоритм Монте-Карло интегрирования: предположим, требуется вычислить определённый интеграл

$$\int_a^b f(x)dx \quad (5)$$

Рассмотрим случайную величину u , равномерно распределённую на отрезке интегрирования $[a, b]$. Тогда $f(u)$ также будет случайной величиной, причем её математическое ожидание выражается, как:

$$Ef(x) = \int_a^b f(x)\varphi(x)dx \quad (6)$$

где $\varphi(x)$ – плотность распределения случайной величины u , равна

$$\frac{1}{b-a} \quad (7)$$

на участке $[a, b]$.

Таким образом, искомый интеграл будет выражаться, как:

$$\int_a^b f(x)dx = (b-a)Ef(u) \quad (8)$$

Но математическое ожидание случайной величины $f(u)$ можно оценить, смоделировав эту случайную величину и посчитав выборочное среднее.

Бросаем N точек, равномерно распределённых на $[a, b]$, для каждой точки u_i вычисляем $f(u_i)$. Следующим действием вычисляем выборочное среднее:

$$\frac{1}{N} \sum_{i=1}^N f(u_i) \quad (9)$$

В итоге получим оценку интеграла:

$$\int_a^b f(x)dx \approx \frac{a-b}{N} \sum_{i=1}^N f(u_i) \quad (10)$$

Это значит, что чем больше будет точек N (экспериментов), тем точнее будет результат.

Если смоделировать не менее 1000 экспериментов, вероятность составит 90% (представлено на рис. 4).

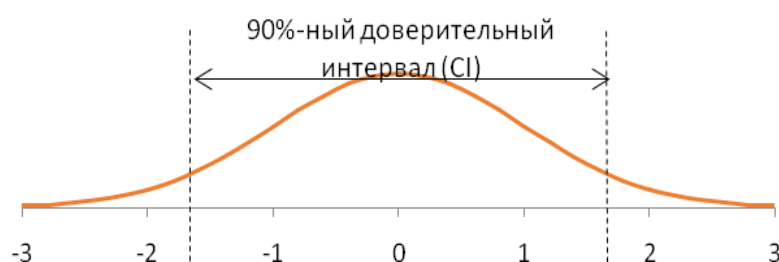


Рис. 4. Доверительный интервал

Этот метод имеет и геометрическую интерпретацию. Он очень похож на описанный выше детерминистический метод, с той разницей, что вместо равномерного деления области интегрирования на маленькие интервалы и суммирования площадей получившихся «столбиков» мы забрасываем область интегрирования случайными точками, на каждой из которых строим такой же «столбик», определяя его ширину, как:

$$\frac{b-a}{N} \quad (11)$$

Для определения площади под графиком функции можно использовать следующий стохастический алгоритм, показанный на рис. 5:

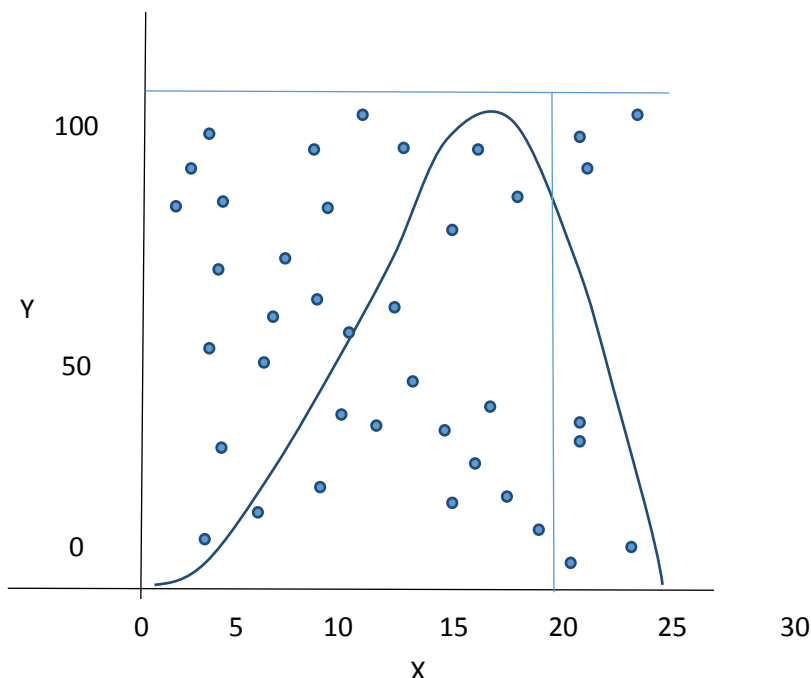


Рис. 5. Случайные точки при моделировании эксперимента

- ограничим функцию прямоугольником (n-мерным параллелепипедом в случае многих измерений), площадь которого $S_{\text{раг}}$ можно легко вычислить; любая сторона прямоугольника содержит хотя бы 1 точку графика функции, но не пересекает его;

- «набросаем» в этот прямоугольник (параллелепипед) некоторое количество точек (N штук), координаты которых будем выбирать случайным образом;

- определим число точек (K штук), которые попадут под график функции;

- площадь области, ограниченной функцией и осями координат, S даётся выражением

$$S = Spar \frac{K}{N} \quad (12)$$

Для малого числа измерений интегрируемой функции производительность Монте-Карло гораздо ниже, чем производительность детерминированных методов. Тем не менее, в некоторых случаях, когда функция задана неявно, а необходимо определить область, заданную в виде сложных неравенств, стохастический метод может оказаться более предпочтительным.

Проще говоря, практическая реализация метода Монте-Карло с применением средств ЭВМ сводится к трем шагам:

1. Формируем задачу с долей вероятности.
2. Выводим из результата среднее. Строим график нормального распределения. Эксперимент сводим в сумму.
3. Моделируем эксперимент 1000 и более раз, и рассчитываем итоговую вероятность, как:

$$\text{Итоговая вероятность} = \frac{\text{Количество успехов}}{\text{Количество экспериментов}} \quad (13)$$

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме.

1. Установлено, что управление обеспечением финансовой безопасности входит в общую систему управления безопасностью предприятия, представляя собой его важнейшую функциональную подсистему, обеспечивающую воплощение управленческих решений в его финансовой сфере деятельности.

2. Обобщение взглядов ученых к трактовке понятия «финансово-экономическая безопасность предприятия» позволило выделить основные подходы к понятию «финансовая безопасность предприятия», а именно: как к защищенности интересов предприятия, как эффективное использование ресурсов предприятия, как достижение заданного состояния предприятия и как динамическая и стабильная система обеспечения финансовыми ресурсами.

3. Выведено авторское определение финансовой безопасности предприятия, как основного компонента экономической

безопасности, определяющего способность экономического субъекта к обеспечению финансового равновесия и высокой эффективности в условиях наличия множества финансовых рисков и трансформации внешней среды.

4. Определены основные этапы обеспечения финансовой безопасности предприятия: определение угроз, влияющих на производственную и финансовую деятельность предприятия с их последующей формализацией; разработка мер и механизмов идентификации угроз финансовой безопасности предприятия; формирование системы ограничений, базирующейся на использовании предприятием индикаторов уровня угрозы его финансовой безопасности; формирование мер и механизмов по обеспечению финансовой безопасности предприятия, смягчающих или нейтрализующих воздействие внутренних и внешних угроз.

5. С целью эффективного управления финансовой безопасностью предприятия исследованы и обобщены внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности.

6. На основе исследования существующих методик оценки уровня финансовой безопасности предприятий было обосновано применение: 1) модели Ж. Депаляна, в которой для расчета комплексного индикатора финансовой безопасности используется пять показателей финансового состояния (коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент кредитоспособности, коэффициент иммобилизации собственного капитала, коэффициент оборачиваемости запасов, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности); 2) методики, которая основана на применении индикаторного метода, т.е. использовании пороговых критических значений указанных выше десяти финансовых показателей.

Список использованных источников

1. Словарь финансово-экономических терминов / А.В. Шаркова, А.А. Килячкова, Е.В. Маркина и др.; под общ. ред. М.А. Эскиндарова. – М.: «Дашков и К», 2017. – 1168 с.

2. Бороненкова С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: учебное пособие для бакалавров и магистров, обучающихся по направлениям подготовки 080100.65 «Экономика» и

080200.61 «Менеджмент» / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. – М.: Форум; ИНФРА-М, 2016. – 334 с.

3. Новости ИТ-бизнеса // CRN / ИТ бизнес. 27.04.2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.crn.ru/news/detail.php?ID=118831>.

4. Бек У. Общество риска. На пути к другому модерну / У. Бек. – М.: Прогресс-Традиция, 2000. – 383 с.

5. Большев М. Цифровизация экономики // БИТ. 26.06.2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bit.samag.ru/uart/more/67>.

6. Попов Е.В. Умные города: монография / Е.В. Попов, К.А. Семячков. – М.: Юрайт, 2020. – 346 с.

УДК 657.631.6

DOI 10.5281/zenodo.5779376

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

НИКИТЕНКО А.А.,

**канд. экон. наук, доцент кафедры учета, анализа
и аудита**

**ГОУ ВПО «Донецкий национальный
университет»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрена экономическая сущность деловой активности, проанализированы взгляды отечественных и зарубежных экономистов на данную категорию; рассмотрены концептуальные основы анализа деловой активности предприятия, выделены качественные и количественные критерии её оценки; отражена роль количественных критериев в системе оценки деловой активности предприятия.

Ключевые слова: анализ, финансовый анализ, деловая активность, качественные критерии, количественные критерии, оборачиваемость, рентабельность, предприятие.

CONCEPTUAL FOUNDATIONS OF THE ANALYSIS BUSINESS ACTIVITY OF THE ENTERPRISE

NIKITENKO A.A.,

**Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
of the Department of Accounting, Analysis and Audit
SEI HPE «Donetsk National University»,**

Donetsk, Donetsk People's Republic

The article considers the economic essence of business activity, analyzes the views of domestic and foreign economists on this category; considers the conceptual foundations of the analysis of business activity of an enterprise, identifies qualitative and quantitative criteria for its assessment; reflects the role of quantitative criteria in the system of assessing business activity of an enterprise.

Keywords: *analysis, financial analysis, business activity, qualitative criteria, quantitative criteria, turnover, profitability, enterprise.*

Постановка задачи. В современных экономических условиях процесс функционирования предприятия невозможен без регулярного мониторинга его внутренней и внешней среды, оказывающей непосредственное влияние на финансовое положение и конкурентоспособность. По этой причине возрастает роль финансового анализа в управлении предприятием и значимость аналитических процедур в процессе принятия управленческих решений. Одно из главных направлений анализа финансового состояния предприятия является анализ и оценка его деловой активности. Именно показатели деловой активности позволяют оценить конкурентоспособность хозяйствующего субъекта, уровень его доходности, возможности производства, обеспеченность и интенсивность использования ресурсов предприятия. Недооценка значимости анализа деловой активности приводит к ухудшению результативных показателей деятельности предприятия, что влечет за собой потерю ключевых поставщиков и покупателей, сбой производства продукции, потерю позиций на рынке и как результат снижение инвестиционной привлекательности.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованию экономической сущности деловой активности и методике ее анализа посвящены научные работы многих ученых. Наиболее существенный вклад в рассмотрении данного вопроса внесли Хэлферт Э., Холт Р., Бригхэм Ю., Савицкая Г.В., Попадюк Т.Г., Аристархова М.К., Наконечная Т.В., Ветрова Н.М., Штофер Г.А., Эргард О.И. и другие исследователи [1-8]. Следует отметить, что в отечественной практике именно деловая активность является наименее изученным направлением комплексного анализа финансового состояния предприятия, что обуславливает наличие ряда дискуссионных вопросов.

Актуальность темы исследования обусловлена отсутствием

единого подхода к трактовке понятия «деловая активность» как в отечественной, так и в зарубежной практике; неоднозначностью подходов к оценке деловой активности и идентификации аналитических показателей; недостаточностью степени теоретико-методологической разработанности вопросов взаимосвязи деловой активности с конкурентоспособностью предприятия и пр.

Целью статьи является исследование концептуальных основ и выявление проблемных аспектов методики анализа деловой активности предприятия.

Изложение основного материала. В настоящее время в учетно-аналитической литературе присутствует множество дефиниций понятия деловой активности и множество взглядов на методику ее оценки. Большое количество публикаций отечественных и зарубежных авторов свидетельствует о существенных разногласиях в данном вопросе и как результат приводят к многокритериальной оценке деловой активности, что ставит под сомнение её результативность. Это обуславливает необходимость рассмотрения и анализа литературных источников с точки зрения оценки их практической значимости.

Термин «деловая активность», ввиду сравнительно недавнего внедрения в отечественную аналитическую практику, используется, как правило, в отношении страны, региона (промышленности, отрасли), предприятия и человека.

Так, вопросам методики оценки деловой активности на макроуровне посвящены труды Фахтулиной А.А., Афанасьевой М.В., Сафиуллина М.Р., Ельшина Л.А., Шакировой А.И., Корневой Е.В., Корень А.В. и др. [9-12]. Так, например, в своих публикациях Афанасьева М.В. отмечает необходимость разграничения деловой активности на макро-, мезо- и микроуровне с выделением соответствующих критериев их оценки [10]. Сафиуллин М.Р. выделяет для оценки деловой активности на макроуровне индекс промышленного производства [11]. О проблемах оценки деловой активности в рамках региона в своих публикациях рассуждают Ветрова Н.М., Штофер Г.А., Попадюк Т.Г. и др. [7, 5]. В свою очередь Ветрова Н.М. и Штофер Г.А. отмечают, что деловая активность региона является процессом, направленным на обеспечение

эффективного использования ресурсов на территории [7]. Методика анализа деловой активности предприятия раскрывается в работах Бригхэма Ю., Уолша К., Кадыровой А.Р., Наконечной Т.В., Егиян К.А., Аристарховой М.К., Шеремета А.Д., Савицкой Г.В. и др. [3; 4; 6; 13-16].

Основные подходы к пониманию сущности деловой активности предприятия представлены в табл. 1.

Таблица 1

Трактовки понятия «деловая активность предприятия»

Автор	Трактовка
Фатхулина А.А. [9]	Свойство субъекта, характеризующее его поведение и способность достигать определенных социально-экономических и производственно-технических результатов на конкурентном рынке
Кадырова А.Р., Наконечная Т.В. [14]	Комплексная характеристика, раскрывающая результативность экономической деятельности предприятия, основанная на более эффективном управлении производственной, коммерческой и маркетинговой деятельности на стадиях планирования, учета, анализа и контроля
Карпиков О.В., Смирнов В.Т. [2]	Созидательная способность обеспечивать конкурентоспособность и положительную динамику объемов производства, прибыли и других показателей эффективности, умело капитализируя необходимые ресурсы, глубоко адаптируясь к изменениям рыночной среды, прогнозируя и предупреждая угрозы спада и кризисных проявлений
Сидоренко И.В. [17]	Деятельность всех функциональных подразделений предприятия, которая направлена в целом на повышение эффективности работы предприятия и его конкурентоспособности
Амбросьев Г.В., Хатинская Г.И. [18]	Динамическая характеристика эффективности финансово-хозяйственной деятельности
Баринов А.Я., Лукьянова Н.Ю. [19]	Экономическая деятельность хозяйствующих субъектов в секторах региональной экономики, на отраслевых или продуктовых конкурентных рынках, формирующая экономическую конъюнктуру и служащая индикатором условий ведения бизнеса
Эргард О.И. [8]	Комплекс действий, направленных на достижение предпринимательских целей, среди которых наиболее актуальны обеспечение прироста капитала, увеличение интенсивности его использования по всем видам деятельности при стабильном росте экономической прибыли и конкурентоспособности хозяйствующего субъекта
Чернявская С.А., Гонежук З., Наниз З. [20]	Скорость оборачиваемости всех активов и пассивов организации и их отдельных видов

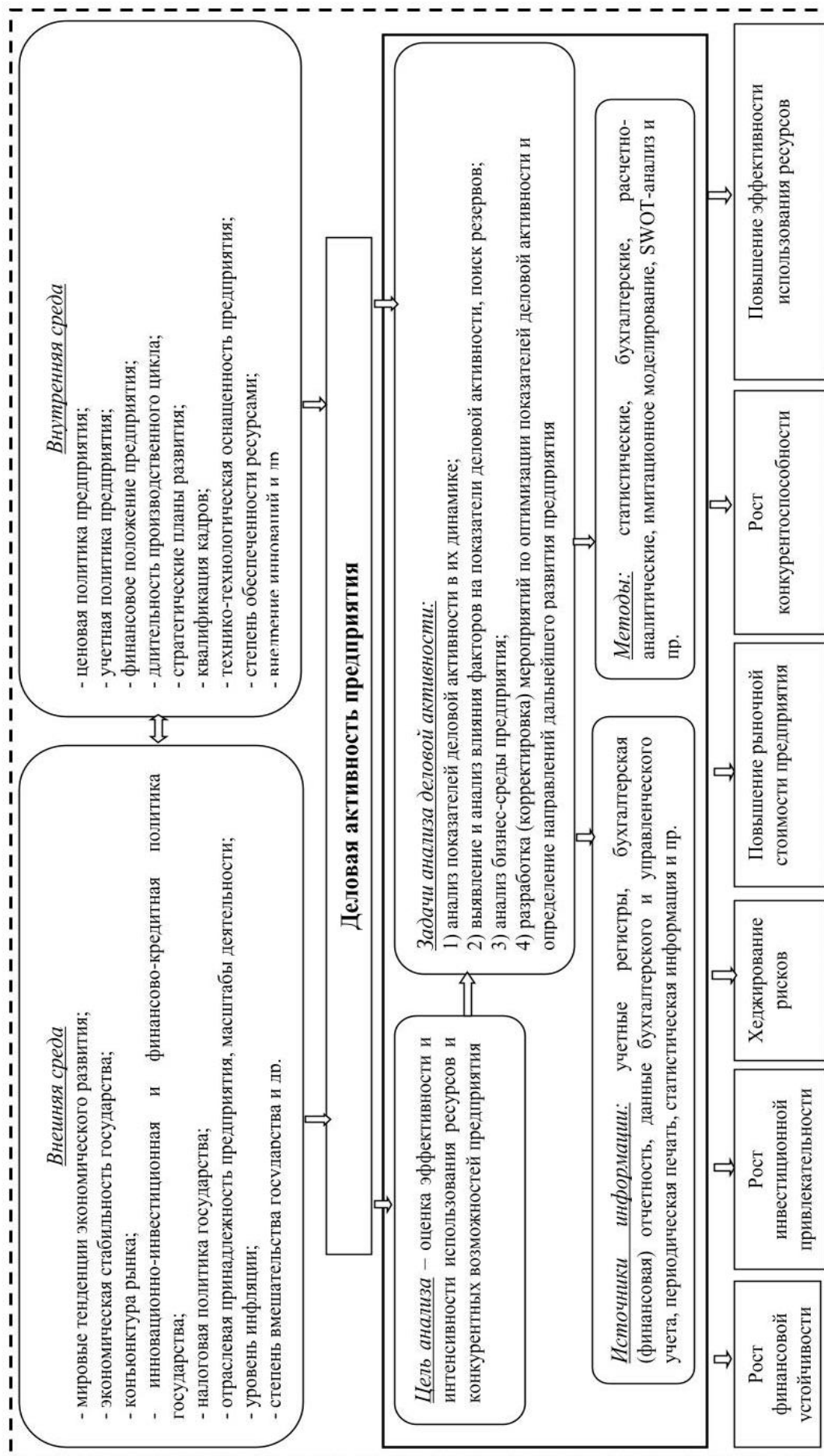


Рис. 1. Цель и задачи анализа деловой активности предприятия

Анализ приведенных определений показывает, что их можно условно разделить на две группы: 1) деловая активность предприятия – это деятельность, направленная на повышение конкурентоспособности предприятия; 2) деловая активность предприятия – это характеристика эффективности экономической деятельности предприятия. По этой причине многие авторы выделяют понимание деловой активности предприятия в широком и узком смысле соответственно, что обуславливает наличие определенных показателей, позволяющих оценить ее уровень и эффективность управления.

С помощью анализа деловой активности можно оценить перспективы деятельности предприятия. Основной целью данного анализа является оценка интенсивности и эффективности использования ресурсов предприятия и его конкурентных возможностей. Задачи данного анализа могут детализироваться каждым предприятием в зависимости от стратегических планов развития (рис. 1).

Для оценки деловой активности предприятия необходимо использовать комплексный подход на основе применения качественных и количественных показателей.

В экономической литературе достаточно широко рассмотрены количественные показатели, качественным же уделяется значительно меньше внимания. К качественным показателям, как правило, относят широту рынков сбыта, конкурентоспособность предприятия, деловую репутацию, административную эффективность, зависимость от крупных покупателей и поставщиков, участие в государственных программах, привлечение высококвалифицированного персонала, использование инновационной техники и технологий и др. Количественные показатели отличаются своим составом в различных публикациях, что приводит к формированию разных подходов к оценке деловой активности (табл. 2).

Таким образом, следует отметить, что общепринятой системы показателей нет. Однако обращает на себя внимание тот факт, что основными количественными показателями, характеризующими деловую активность, являются коэффициенты оборачиваемости, которые используют для оценки степени интенсивности движения

капитала, его производительности.

Таблица 2

Состав количественных и качественных показателей

Автор	Количественные показатели	Качественные показатели
Бригхэм Ю. [3]	Коэффициенты оборачиваемости	-
Холт Р. [2]	Прибыльность продаж, валовая прибыль, доходность активов и капитала, прибыль на акцию, рентабельность капитала, оборачиваемость активов	-
Хэлферт Э. [1]	Коэффициенты оборачиваемости и доходности активов	-
Савицкая Г.В. [4]	Коэффициенты оборачиваемости	-
Исаенко Е.В. [21]	Коэффициенты оборачиваемости, рентабельности	-
Рогатенюк Э.В., Пожарицкая И.М. [14]	Продолжительность операционного и финансового циклов	-
Аристархова М.К., Наконечная Т.В.[6]	Показатели эффективности использования ресурсов предприятия, материально-технического снабжения, обоснованности затрат на производство и реализацию готовой продукции, показатели эффективности привлечения и размещения финансовых ресурсов	Оценка политических, социальных, экономических и технологических факторов
Бочаров В.В., Ушвицкий Л.И. [14]	Коэффициенты оборачиваемости, объем продаж, прибыль, величина авансированного капитала	Положение на рынке, деловая репутация, зависимость от крупных поставщиков и покупателей, информация об акционерах, критерии уровня руководства

Однако при их исчислении существует ряд дискуссионных вопросов, решение которых активно обсуждается в специализированных периодических изданиях. В частности, есть некие терминологические разночтения. Термин «оборачиваемость» соотносится с характеристикой «интенсивность» либо «эффективность». Автор придерживается точки зрения Шеремета А.Д., Савицкой Г.В., которые отмечают, что оборачиваемость

свидетельствует об интенсивности, а не эффективности использования капитала [4; 16]. Также термин «оборачиваемость» используется в контексте с понятиями «активы» и «капитал». В первом случае авторы настаивают на том, что оборачиваемость следует соотносить с материально-вещественной формой капитала, во втором случае авторы отмечают, что оборачиваются не активы, а инвестированный в активы капитал.

Также есть ряд проблемных вопросов, касающихся исчисления коэффициентов оборачиваемости. В качестве основы исчисления ряд авторов (Токарева Г.Ф., Хамадеева З.А., Шер И.Ф. и др.) предлагают использовать себестоимость реализованной продукции [22; 23]. Доводы в данном случае основаны на том, что использование выручки от реализации продукции приводит к завышению показателей оборачиваемости, в свою очередь, ведение расчетов исходя из себестоимости реализованной продукции приводит к более точным расчетам. Так, Токарева Г.Ф. и Хамадеева З.А. отмечают, что «данный порядок позволяет реально определить скорость оборота как всего оборотного капитала, так и его элементов, а, соответственно, и воздействие оборачиваемости на эффективность производства» [22]. Однако данный подход приводит в ряде случаев к несопоставимости числителя и знаменателя показателей оборачиваемости по причине включения в полную себестоимость реализованной продукции административных, сбытовых и прочих операционных расходов (счета бухгалтерского учета 92 «Административные расходы», 93 «Расходы на сбыт», 94 «Прочие операционные расходы»), которые не отражаются в стоимости остатков оборотных активов. По этой причине ряд авторов предлагают увеличивать стоимость остатков оборотных активов на величину вышеуказанных расходов в расчете на один операционный цикл или в качестве основы использовать производственную, а не полную себестоимость реализованной продукции, используя в качестве источника информации данные бухгалтерского учета.

Несмотря на достаточную распространенность использования себестоимости реализованной продукции, в качестве базы исчисления показателей оборачиваемости все же большинство исследователей для расчета используют выручку (доход) от

реализации. Но в данном случае остается дискуссионным вопрос, какая выручка будет использоваться: по отгрузке или по факту оплаты. Большинство авторов отдают предпочтение чистой выручке (доходу) от реализации продукции, отраженной на счетах бухгалтерского учета в момент ее возникновения (начисления) за минусом косвенных налогов.

Таблица 3

Коэффициенты оборачиваемости

№ пор.	Формула расчета	Условные обозначения
1	$K_{OA}^o = \frac{BP}{\overline{OA}}$ $T_{OA} = \frac{D}{K_{OA}^o}$	K_{OA}^o – коэффициент оборачиваемости оборотных активов; BP – чистая выручка (доход) от реализации продукции; \overline{OA} – средняя стоимость оборотных активов; T_{OA} – период одного оборота оборотных активов; Д – количество дней в анализируемом периоде
2	$K_{HA}^o = \frac{BP}{\overline{HA}}$ $T_{HA} = \frac{D}{K_{HA}^o}$	K_{HA}^o – коэффициент оборачиваемости необоротных активов; BP – чистая выручка (доход) от реализации продукции; \overline{HA} – средняя стоимость необоротных активов; T_{HA} – период одного оборота необоротных активов; Д – количество дней в анализируемом периоде
3	$K_{CK}^o = \frac{BP}{\overline{CK}}$ $T_{CK} = \frac{D}{K_{CK}^o}$	K_{CK}^o – коэффициент оборачиваемости собственного капитала; BP – чистая выручка (доход) от реализации продукции; \overline{CK} – средняя стоимость собственного капитала; T_{CK} – период одного оборота собственного капитала; Д – количество дней в анализируемом периоде
4	$K_{ДЗ}^o = \frac{BP}{\overline{ДЗ}}$ $T_{ДЗ} = \frac{D}{K_{ДЗ}^o}$	$K_{ДЗ}^o$ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности; BP – чистая выручка (доход) от реализации продукции; $\overline{ДЗ}$ – средняя стоимость дебиторской задолженности; $T_{ДЗ}$ – период одного оборота дебиторской задолженности; Д – количество дней в анализируемом периоде
5	$K_{КЗ}^o = \frac{BP}{\overline{КЗ}}$ $T_{КЗ} = \frac{D}{K_{КЗ}^o}$ $K_{КЗ}^o = \frac{C}{\overline{КЗ}}$	$K_{КЗ}^o$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности; BP – чистая выручка (доход) от реализации продукции; $\overline{КЗ}$ – средняя стоимость кредиторской задолженности; С – себестоимость реализованной продукции; $T_{КЗ}$ – период одного оборота кредиторской задолженности; Д – количество дней в анализируемом периоде

Однако в условиях экономической нестабильности и высокого риска неплатежей между начисленной выручкой (доходом) и

поступившей оплатой по выставленным счетам бывают существенные расхождения, что оказывает влияние на показатели оборачиваемости. С учетом данного обстоятельства ряд авторов настаивают на использовании в качестве основы расчета величину оплаченной дебиторской задолженности (т.е. выручки, исчисленной по кассовому методу). Обе точки зрения имеют право на существование и требуют при использовании корректировки исходных показателей.

Анализ публикаций позволяет выделить наиболее распространённые коэффициенты оборачиваемости, которые представлены в табл. 3.

Расчет коэффициентов оборачиваемости позволяет выявить недостатки в деятельности предприятия и разработать соответствующие рекомендации. Для этого немаловажным будет осуществление факторного анализа с целью определения необходимых резервов.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, в современных условиях анализ и оценка деловой активности играет важную роль в управлении предприятием. Проведение анализа деловой активности позволяет выявить недостатки и «узкие» места в деятельности предприятия, оперативно принимать управленческие решения, минимизировать риски, разрабатывать необходимые рекомендации и наметить направления развития с целью повышения финансовой устойчивости и экономического роста.

Деловая активность затрагивает практически все направления деятельности предприятия, она может быть оценена посредством комплекса качественных и количественных показателей, показывающих влияние внешних и внутренних факторов. Качественные показатели демонстрируют особенности и направления развития предприятия (деловая репутация, конкурентоспособность предприятия, широта рынков сбыта и др.), но оценка лишь по качественным критериям будет неполноценна, поэтому необходима оценка по количественным критериям (коэффициенты оборачиваемости, рентабельности, структура и др.).

В настоящее время нет общепринятой системы

количественных показателей для оценки деловой активности предприятия. Авторами предлагается различный по своему составу и методике исчисления набор показателей, что, с одной стороны, позволяет предприятиям достаточно «гибко» подходить к оценке деловой активности исходя из собственных интересов или интересов пользователей, а с другой – делает невозможным сопоставление данных анализа с данными аналогичных предприятий отрасли.

Список использованных источников

1. Хэлферт Э. Техника финансового анализа: Путь к созданию стоимости бизнеса: пер. с англ. / Э. Хелферт. – 10-е изд. – СПб.: Питер; Питер бук, 2003. – 637 с.
2. Холт Р.Н. Основы финансового менеджмента: пер. с англ. / Роберт Н. Холт. – М.: Дело, 1993. –126 с.
3. Бригхэм Юджин Ф. Финансовый менеджмент: полный курс. В 2 т. / Ю. Бригхэм, Л. Гапенски; пер. с англ. под ред. В.В. Ковалева. – СПб.: Экономическая школа, 1997. – 668 с.
4. Савицкая Г.В. Проблемные аспекты расчета показателей оборачиваемости капитала / Г.В. Савицкая // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. – Т.17. – Вып. 5. – С. 981-996.
5. Попадюк Т.Г. Концептуализация понятий «деловая активность» и «экономическая эффективность» в масштабах территории / Т.Г. Попадюк, И.М. Сосенкина, Т.Э. Бакланова // Актуальные вопросы экономики. – 2021. – С. 81-98.
6. Аристархова М.К. Сущность управления деловой активностью / М.К. Аристархова, Т.В. Наконечная // Российское предпринимательство. – 2013. – № 24 (246). – С. 62-68.
7. Ветрова Н.М. Особенности определения уровня деловой активности региона на примере АР. Крым / Н.М. Ветрова, Г.А. Штофер // Экономика и управление. – 2007. – №3. – С. 12-16.
8. Эргард О.И. Вопросы анализа деловой активности / О.И. Эргард, О.А. Казакеева // Экономика Профессия Бизнес. Экономика и бизнес. – 2016. – С. 34-38.
9. Фахтулина А.А. Деловая активность как многоуровневая категория / А.А. Фахтулина // Актуальные проблемы экономики и права. – 2014. – №1. – С. 29-41.
10. Афанасьева М.В. Сравнительный анализ основных

подходов к понятию деловая активность [Электронный ресурс] / М.В. Афанасьева // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2010. – №2. – С. 221-229.

11. Сафиуллин М.Р. Оценка деловой и экономической активности как инструмент краткосрочного прогнозирования / М.Р. Сафиуллин, Л.А. Ельшин, А.И. Шакирова // Вестник Российской академии наук. – 2012. – Т.82. – №7. – С. 623-633.

12. Корнева Е.В. Анализ существующих подходов к определению предпринимательской активности / Е.В. Корнева, А.В. Корень // Вестник евразийской науки. – 2013. – № 6(19). – С. 56-38.

13. Уолш К. Ключевые показатели менеджмента / К. Уолш; пер. с англ. – 2-е изд. – М.: Дело, 2001. – 360 с.

14. Кадырова А.Р. Оценка деловой активности промышленного предприятия / А.Р. Кадырова, Т.В. Наконечная // Бюллетень науки и практики. – 2018. – Т.4. – №1. – С. 248-254.

15. Егиян К.А. Качественные критерии оценки деловой активности предприятия / К.А. Егиян, Т.А. Погорельская // КАНТ. – 2012. – №1(4). – С. 84-87.

16. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М., 2008. – 208 с.

17. Сидоренко И.В. Влияние деловой активности на результативность деятельности промышленных предприятий (на примере предприятия винодельческой промышленности Ставропольского края: автореф. дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / И.В. Сидоренко. – Москва, 2010. – 23 с.

18. Хотинская Г.И. Методический инструментарий мониторинга деловой активности (макроэкономический аспект) / Г.И. Хотинская, Г.В. Амбросьева // Сервис plus. – 2010. – №4. – С. 155-161.

19. Баринов А.Я. Конкурентная среда, деловая активность и потребительские настроения: региональный аспект / А.Я. Баринов, Н.Ю. Лукьянова // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные науки. – 2016. – №3. – С. 67-72.

20. Чернявская С.А. Анализ показателей деловой активности и платежеспособности / С.А. Чернявская, З. Гонезук, З. Наниз //

Вестник Академии знаний. – 2020. – № 38 (3). – С. 296-301.

21.Исаенко Е.В. Комплексная оценка рыночной активности организаций, осуществляющих торговлю автотранспортными средствами / Е.В. Исаенко, Д.Н. Милюкин // Фундаментальные и прикладные исследования: международный научно-теоретический журнал. – 2011. – Вып. 1 (37). – С. 5-13.

22.Токарева Г.Ф. Методика учета инфляционных ожиданий при анализе оборотного капитала / Г.Ф. Токарева, З.А. Хамадеева // Управление экономикой: методы, модели, технологии: сб. науч. трудов. – 2014. – Т.1. – С. 78-80.

23.Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс / И.Ф. Шер. – М.: Экономическая жизнь, 1925. – 594 с.

УДК 364.043

DOI 10.5281/zenodo.5779430

ВНЕДРЕНИЕ ПАТРОНАТА КАК ИННОВАЦИОННОЙ ФОРМЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО СИРОТСТВА

ПЕРЕВОЗЧИКОВА Н.А.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
экономической теории и государственного
управления**

**ГОУ ВПО «Донецкий национальный
технический университет»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

ПРОХОРОВА Т.К.,

студентка ОП магистратуры

**ГОУ ВПО «Донецкий национальный
технический университет»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье обоснована целесообразность использования патронатной модели устройства детей-сирот и детей, оставшихся без попечительства, в Донецкой Народной Республике. Выделены преимущества и недостатки указанной модели, определена последовательность ее внедрения.

Ключевые слова: дети-сироты, патронат, патронатное воспитание, интернатные учреждения, приемная семья, социальные сироты.

IMPLEMENTATION OF PATRONAGE AS AN INNOVATIVE FORM OF PREVENTION OF SOCIAL ORPHANHOOD

PEREVOZCHIKOVA N.A.,
Candidate of economic Sciences, Associate Professor,
Associate Professor of
Economic Theory and Public Administration
Department
SEE HPE “Donetsk National Technical University”,
Donetsk, Donetsk People’s Republic;

PROKHOROVA T.K.,
student of EP magistracy
SEE HPE “Donetsk National Technical University”,
Donetsk, Donetsk People’s Republic

The article substantiates the expediency of using the patronage model for the placement of orphans and children left without guardianship in the Donetsk People's Republic. The advantages and disadvantages of this model are highlighted, the sequence of its implementation is determined.

Keywords: orphans, patronage, foster care, boarding schools, foster family, social orphans

Постановка задачи. Динамизм социальных процессов, кризисная ситуация во многих сферах общественной жизни, экономические, социальные, экологические и другие проблемы, в первую очередь, касаются наиболее социально незащищенной категории населения – детей, особенно детей-сирот и детей, лишенных родительской опеки. Эти проблемы влекут за собой риски, которые негативно сказываются на детях и влекут за собой их изъятие из неблагополучной семьи. Это приводит к росту числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Уровень сиротства, особенно социального, является важным ключевым стратегическим показателем трансформации семейных ценностей и отношений, государственной семейной политики, общей демографической ситуации в стране. Решение данных проблем требует поиска новых форм жизнеустройства детей-сирот, воспитание в которых приближено к семейным условиям, а также разработки мер, направленных на укрепление семьи как института детства для формирования устойчивого положения детей в семье и профилактики сиротства.

Анализ исследований и публикаций. Проблемам сиротства, причинам распространения социального сиротства и социальным последствиям лишения детей родительской опеки посвящены труды ряда исследователей, среди которых С.А. Воскобойников, Б.С. Кобзарь, А.А. Лиханова, Н.Ф. Мищенко, А.М. Нечаева, Е.М. Рыбинский, В.С. Яковенко. Исследованию семей, трансформации брачных отношений и семейных форм воспитания социальных сирот посвящены труды И.Е. Голубевой, Б.А. Кримера, Л.И. Слесарь. В то же время вопросы функционирования патронатной семьи в целях социализации и снижения количества сирот требуют дополнительного исследования.

Актуальность. Появление новых – постоянных и временных – форм семейного воспитания и содержания обусловлено социальными потребностями гуманитарного воспитания, необходимостью максимального учета интересов ребенка, который потерял семейное окружение, необходимостью трансформации неэффективного институционального содержания таких детей. При этом особого внимания требует формирование эффективной системы воспитания и содержания детей-сирот и детей, лишенных родительской опеки, соответствующей Конвенции о правах ребенка [1], а также реформирование системы интернатного ухода и постепенное изменение форм устройства детей, нуждающихся в особой защите со стороны государства. На сегодняшний день семейные формы воспитания социальных сирот все чаще становятся альтернативным вариантом интернату для устройства ребенка.

Целью статьи является выявление особенностей патроната как модели устройства детей-сирот и обоснование целесообразности его использования в Донецкой Народной Республике.

Изложение основного материала исследования. На фоне структурных преобразований в ДНР происходит формирование новых социальных институтов и отношений, деятельность которых сопровождается возникновением ряда проблем, которые мешают их внедрению в общество. К таким социальным институтам можно отнести институт патронатной семьи, который

находится в стадии формирования и призван обеспечить семейные условия воспитания для обширной категории воспитанников детских сиротских учреждений Республики, помогая решению проблемы их адаптации в социуме и возможностью возвращения в родную семью.

В настоящее время государственная политика в сфере защиты прав детей находится в состоянии реформирования интернатных учреждений и поиска альтернативных форм устройства детей. В частности, одной из таких форм является патронат над детьми.

Теоретические основы патроната над детьми вытекают из теорий о влиянии на психическое развитие ребенка разделения с матерью: теории объективных отношений, интерперсональных отношений, привязанности, депривации, адаптации и т.д. Именно после их появления в общественное сознание пришло осознание того, что интернатные заведения не дают крайне важного социального опыта близких любящих отношений, без которого невозможно благополучное психологическое развитие ребенка. Система воспитания в сиротских учреждениях может оказывать негативный эффект на психологическое и социальное развитие ребенка; в различных исследованиях, построенных на глубоком изучении и статистических данных, доказана и материальная неэффективность данной модели устройства. Усыновление является наиболее приоритетной формой устройства детей, позитивно влияющей на их адаптацию в обществе, но малодоступным способом решения проблемы сиротства, в связи с недостаточным уровнем доходов граждан, желающих усыновить детей, а также с закрытым характером самой модели устройства. Приемная семья, как модель устройства детей-сирот, представляется наиболее оптимальной в современных условиях, так как ее функционирование позволяет в равной степени удовлетворять потребности как ребенка, переданного на воспитание, так и приемных родителей, что обеспечивается за счет более высокого уровня подготовки приемных родителей, наличия финансовой поддержки данной семье, возможности взаимодействия со специалистами служб помощи при возникновении проблемных ситуаций, связанных с ребенком. При

этом замещающее родительство (патронат) на данном этапе развития общества представляет собой формирующийся социальный институт, востребованный Республикой для решения проблемы сиротства.

Патронат над детьми рассматривается как временный уход и воспитание ребенка в семье патронатного воспитателя на период преодоления ребенком, родителями или лицами, их заменяющими, сложных жизненных обстоятельств и/или на период принятия решения о приобретении ребенком статуса сироты или ребенка, лишенного родительской опеки, и определения формы дальнейшего устройства.

В это же время специалисты будут оказывать комплексную поддержку биологической семье ребенка в решении проблем, чтобы ребенок вскоре смог к ней вернуться. Если же возврат в родную семью будет невозможным, для ребенка подберут альтернативные формы семейного воспитания – усыновление, опека/попечительство, приемная семья или детский дом семейного типа.

Патронат как модель устройства социальных сирот подобна фостерной системе, суть которой заключается в следующем: ребенок, оставшийся без попечения родителей, попадает в «замещающую» семью, готовую взять его на воспитание (активно используется в США и странах Западной Европы).

В большинстве зарубежных стран приемные, или фостерные, семьи являются субъектами предпринимательской деятельности. Приемное воспитание рассматривается как профессия, она включена в перечень специальностей. Во многих европейских странах создание приемной семьи предполагает наличие у родителей соответствующего образования и запрет совмещать заботу о детях с другой профессиональной деятельностью [2]. Приемная опека может быть частной, по которой родители договариваются с фостерными воспитателями о попечительстве над ребенком без участия государства, и профессиональной. Профессиональные приемные родители в таких странах имеют все социальные гарантии (право на отпуск, пенсионное обеспечение и т.д.), как и любой обычный работник. Такая деятельность лицензируется, поэтому в большинстве европейских

стран приемные родители проходят подготовительные курсы перед получением лицензии и дополнительные семинары для ее продолжения.

Патронат осуществляется в следующих видах: патронатное воспитание, постинтернатный патронат, социальный патронат.

Патронатному воспитателю на патронатное воспитание может быть передано не более трех детей.

Постинтернатный патронат осуществляется в форме посещения патронатным воспитателем воспитанника по месту жительства с целью оказания социальной помощи.

Социальный патронат предусматривает всестороннюю и действенную помощь семье, имеющей различные проблемы, силами специалистов социальных служб, ориентирующихся на собственные педагогические возможности, а также на ресурсы социально-педагогического пространства в воспитании и защите прав ребенка, а именно:

- отслеживать успеваемость ребенка в образовательном учреждении;

- оказывать помощь в формировании досуга, увлечений по интересам;

- следить за порядком в доме и за санитарно-гигиеническими условиями;

- оказывать помощь в получении медицинского обслуживания и поддержании здоровья ребенка;

- проводить консультации по возникшим юридическим вопросам;

- взаимодействовать с субъектами профилактики безнадзорности несовершеннолетних и с общественными организациями по вопросам оказания различных видов социальной помощи ребенку и его семье;

- оказывать социально-психологическую помощь в случае возникновения конфликтных ситуаций между родителями и детьми, предоставляя рекомендации по поведению и общению [3].

К факторам, которые позволяют патронатным воспитателям активно способствовать восстановлению ребенка, относятся: родительская компетентность; положительный опыт

собственного детства; здоровый образ жизни; доступ к ресурсам общества; широкая сеть социальных контактов семьи; способность предотвращать признаки кризиса/стресса; умение сформировать для ребенка развивающую и воспитательную среду, мобилизовать его внутренние возможности и способности. Такие требования выдвигают перед патронатными воспитателями на этапе их отбора.

На основании изучения зарубежного опыта фостеровских семей, а также исходя из реальных потребностей детей, можно выделить несколько видов патронатного воспитания:

1. Длительный срок устройства – ребенок находится в патронатной семье практически до совершеннолетия. Возвращение в родную семью практически невозможно по причинам необратимого распада и деградации данной семьи.

2. Устройство с возможностью дальнейшего усыновления – ребенок свободен с юридической точки зрения, а новая семья согласна перейти к усыновлению, при этом патронатное воспитание рассматривается как переходное состояние.

3. Экстренное устройство – возможно, когда ребенок был срочно изъят из кровной семьи и есть причины, обуславливающие невозможность его нахождения в родной семье, и ему противопоказано нахождение в детском учреждении. Размещение проводится на срок до нахождения постоянной патронатной семьи, семьи усыновителя, или до возвращения в кровную семью.

4. Устройство детей – сирот-инвалидов.

5. Подготовка детей подросткового возраста к самостоятельной жизни – патронатный воспитатель должен рассматриваться подростком как авторитетный старший товарищ.

6. Устройство на короткий период времени (до 6 месяцев либо периодически на несколько дней) с целью проведения оценки состояния здоровья [4].

Семья патронатного воспитателя – это семья, в которой с согласия всех ее членов совершеннолетнее лицо, которое прошло специальный курс подготовки, выполняет обязанности патронатного воспитателя на профессиональной основе.

Патронатный воспитатель – это лицо, которое с участием членов семьи оказывает услуги по уходу, воспитанию и реабилитации ребенка в своей семье [5].

Необходимо отметить, что патронатная семья как форма профессиональной замещающей заботы рассчитана на обширную категорию детей, оставшихся без попечения родителей, а также ориентирована на возвращение их в кровные семьи. Профессиональное сопровождение патронатной семьи позволяет облегчить процесс адаптации семьи и ребенка друг к другу.

Анализ опыта использования данной модели устройства детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, позволяет выделить ее преимущества и недостатки. Выделим в первую очередь преимущества рассматриваемой модели.

Ребенок остается проживать в своей общине, то есть он будет находиться максимально приближенно к семье, своему социальному окружению.

Ребенок временно «находится в гостях» в профессиональной патронатной семье, при этом за его безопасность, жизнь, здоровье, а также образование, развитие, надлежащие условия и качественную социально-психологическую реабилитацию несут ответственность патронатный воспитатель и его помощник.

Ребенок находится в семье патронатного воспитателя, а не в приюте или детском доме.

К кандидатам устанавливаются менее жесткие требования, чем при усыновлении, но более жесткие, чем при опеке.

На ребенка выплачивается содержание, предоставляются льготы по транспортному обслуживанию, жилью. При достижении 18 лет ребенку должно выделяться жилье, если у него такого нет.

Уполномоченная служба организует обучение, отдых и лечение патронируемого, оказывает помощь в воспитании, в решении сложных проблем.

Выплачиваются целевые средства на ремонт, приобретение мебели и т.п.

Ребенок имеет возможность общаться и видеться с биологическими родителями во время пребывания под патронатом.

Ребенок защищен от недосмотра, жестокости, а также направления в интернатные учреждения.

Ребенок имеет возможность вернуться к биологическим родителям, или получить новую любящую семью (поиском которой тоже занимаются работники и готовят ребенка к такому процессу).

К недостаткам модели можно отнести следующее:

- патронатный воспитатель обязан пройти специальную подготовку (обучение);

- постоянный контроль и отчетность в вопросах воспитания и расходования средств, проведение работы в соответствии с планами Уполномоченной службы;

- ребенок может быть изъят из семьи воспитателя в любой момент по решению Уполномоченной службы;

- контакты с родителями и родственниками ребенка, как правило, обязательны и их регламент определяется уполномоченным службой;

- возможные проблемы в установлении психологического контакта с ребенком;

- одновременно в семью патронатного воспитателя могут быть устроены только дети, которые являются между собой родными братьями и сестрами, или дети, которые воспитывались в одной семье.

В последние годы в ДНР наблюдается тенденция роста социального сиротства. Небывалый кризис во многих сферах общественной жизни привел к увеличению числа неблагополучных семей. Многочисленные проблемы семьи неблагоприятно отражаются на состоянии детства. В результате масштабы социального сиротства оказались велики. На данный момент на республиканском уровне стоит задача разработки и реализации новых системных подходов и мер, которые позволят качественно изменить ситуацию и обеспечат гарантированную помощь семьям и детям, нуждающимся в поддержке социального общества.

Для решения данной задачи предлагается использовать республиканскую модель профилактики социального сиротства, которая построена на межведомственной интегрированной

системе патроната, т.е. системе социального сопровождения семьи и детей, целью которой является предотвращение сиротства, безнадзорности, беспризорности, правонарушений несовершеннолетних. При этом действия различных ведомств интегрированы и взаимодополняют друг друга. Цель системы патроната заключается в раннем выявлении семейных проблем и реабилитации биологической семьи.

Интегрированный подход ориентирован на продуктивное партнерство между государственными, неправительственными организациями и научными учреждениями. При таком партнерстве различные социальные институты путем совместной разработки нормативно-правовой базы, принятия решений, согласования своих профессиональных убеждений, планов и способов действий успешно и по-новому решают проблемы в интересах детей-сирот и при этом сами развиваются. Основными принципами данного подхода являются принципы комплексности и модернизации, предусматривающие внедрение новых форм и методов работы, которые реализуются межведомственной командой.

Данная система имеет четыре уровня деятельности субъектов профилактики социального сиротства, среди которых: профилактический уровень – это превентивный патронат, реабилитационно-корректирующий уровень – это докризисный социальный патронат. Эти два уровня деятельности ориентированы, прежде всего, на сохранение и поддержание биологической семьи. Уровень жизнеустройства и постинтернатного сопровождения – это попечительский (семейный) и постинтернатный патронат, направленные на определение осиротевших детей в замещающие семьи и постинституциональное сопровождение детей, оставшихся без попечения родителей (рис. 1).

Для внедрения данной модели в ДНР необходимо разработать и выполнить следующие мероприятия:

- разработать законодательную базу в сфере внедрения и использования патронатной формы сопровождения социальных сирот;

- создать специальный центр по внедрению и контролю над патронатной формой сопровождения социальных сирот и детей, оставшихся без попечения родителей при Министерстве труда и социальной политики ДНР;

- сформировать систему подготовки будущих патронатных воспитателей;

- создать информационно-консультационные службы – «телефон доверия», флешмобы, бесплатные правовые и психологические консультации;

- обеспечить внедрение инновационных технологий работы с молодежью по формированию семейных ценностей и др.



Рис. 1. Модель патроната ДНР

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, патронат представляет собой социальную услугу, которая поддерживает ребенка и его семью и является инновационной

социально-педагогической системой взаимодействия специалистов социальной сферы, патронатных воспитателей, родных родителей, родственников ребенка, который оказался в сложных жизненных обстоятельствах. Устройство ребенка в семью патронатных воспитателей дает ему возможность избежать опыта институциональной опеки (временного устройства в приют для детей / центр социально-психологической реабилитации детей, больницу, детский дом), частично восстановить личностный потенциал, компенсировать депривационные нарушения путем получения опыта позитивных межличностных отношений, ознакомления и принятия новых моделей поведения, семьи. Предложенная модель будет способствовать сохранению родной семьи для ребенка; реабилитации ребенка и его семьи; созданию условий социального благополучия семьи; формированию системы комплексной помощи семье на всех уровнях; межведомственному взаимодействию по предотвращению и профилактике социального сиротства, безнадзорности, беспризорности и правонарушений несовершеннолетних.

Список использованных источников

1. Конвенция о правах ребенка (принята резолюцией 44/25 Генеральной Ассамблеи от 20 ноября 1989 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/childcon.shtml.
2. The Fostering Network. Towards a Professional Foster Care Service: what it means to be a professional foster care [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dundee.gov.uk/chserv/docs/TowardsaProfessionalFosterCareService.pdf>.
3. Социальный патронат [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.mos.ru/dszn/function/podderzhka_semej_s_detmi/sotsialnyu-patronat/.
4. Петрусенко О.В. Лакинский детский дом / О.В. Петрусенко, И.А. Бобылева, Н.А. Зотова, Т.В. Сусцева // Патронатное воспитание в России на современном этапе. – М., 2002. – С. 60-68.

5. Что такое патронатная семья и как стать патронатным воспитателем? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fdu.org.ua/news/30643>.

УДК [330.101.8:005.934]:004

DOI 10.5281/zenodo.5782522

КОНЦЕПЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПЕТРЕНКО С.Н.,

**д-р экон. наук, профессор, заведующая кафедрой
бухгалтерского учета ГО ВПО «Донецкий
национальный университет экономики и
торговли имени Михаила Туган-Барановского»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;**

БЕССАРАБОВ В.О.,

**канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского
учета**

**ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В ходе исследования разработана концепция экономической безопасности предпринимательской деятельности, структурно-содержательная и цифровая направленность положений и элементов которой связана с комплексной и последовательной реализацией механизмов выявления, оценки и противодействия угрозам экономической безопасности.

*Ключевые слова: предпринимательская деятельность;
экономическая безопасность предпринимательской деятельности;
концепция экономической безопасности; теория экономической
безопасности; методология экономической безопасности.*

THE CONCEPT OF ECONOMIC SECURITY OF BUSINESS

PETRENKO S.N.,

Doctor of Economic Sciences, Professor,

Head of accounting department

**SO HPE «Donetsk National University of Economics
and Trade named after Mikhail Tugan-
Baranovsky»,**

Donetsk, Donetsk People's Republic

BESSARABOV V.O.,
Candidate of Economic Sciences, Associate professor
of accounting department
SO HPE «Donetsk National University of Economics
and Trade named after Mikhail Tugan-
Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

In the course of the study, a concept was developed for ensuring the economic security of entrepreneurial activity, the structural, substantive and digital orientation of the provisions and elements of which is associated with the comprehensive and consistent implementation of mechanisms for identifying, assessing and countering threats to economic security.

Keywords: entrepreneurial activity; economic security of entrepreneurial activity; the concept of economic security; theory of economic security; methodology of economic security.

Постановка задачи. Реализация разработанного ранее эволюционно-исторического подхода к развитию теории и методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности [1], а также результаты рассмотрения ее сущности в рамках единой метатеории хозяйственного порядка [2], подчеркивают необходимость разработки современной концепции в исследуемой проблематике.

Нельзя не отметить, что такая концепция (которая может быть реализована как в рамках государственно-частного партнерства, так и отдельно субъектами предпринимательской деятельности) представляет особую актуальность для приоритетов развития экономики Донецкой Народной Республики [3], одним из которых является создание благоприятной среды для ведения бизнеса.

Анализ последних исследований и публикаций. Среди значительного количества диссертаций, посвященных экономической безопасности предпринимательской деятельности за последние несколько лет, выделяются исследования Балдова Д.В. [4], Оздоева Т.Б. [5], Рязановой О.А. [6], Шишова Ю.В. [7]. Однако, несмотря на бесспорную значимость и существенный вклад в исследуемую проблематику, целостный взгляд на процесс обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности еще не полностью нашел свое

отражение в особенностях структуры и содержания соответствующей концепции.

Мы склонны полагать, что в основу разработки любой концепции, в том числе и экономической безопасности предпринимательской деятельности, должны быть положены уже адаптированные механизмы, алгоритмы и модели. Такой подход позволит подтвердить их верность и эффективность, создать фундамент логики и архитектоники концепции (на чем было акцентировано внимание в [8]). Исходя из сказанного, представленное исследование базируется на ряде полученных нами ранее результатов, касающихся как теоретических ([1; 2]), так и практических ([8-12]) основ обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Цель статьи: разработка концепции экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Изложение основного материала исследования. Как уже было отмечено ранее ([8]), разработанная концепция экономической безопасности предпринимательской деятельности должна состоять из трех блоков (теоретического, методологического и практического). При содержательном наполнении элементов теоретического блока концепции экономической безопасности предпринимательской деятельности обращают на себя внимание диссертационные работы по соответствующей специальности (08.00.05 – экономика и управления народным хозяйством по отраслям сферы деятельности, в т.ч. экономика предпринимательства), защищенные за последние годы.

Принятие во внимание концепции диссертаций по искомой специальности (речь идет о работах [13-20]) позволит максимально учесть динамику научной мысли и фундаментальные идеи представителей отечественных научных школ. Отдельно подчеркнем, что проанализируем только элементы теоретических блоков концепций ученых, так как рассмотрение таковых в рамках методологических и практических блоков является не совсем целесообразным, поскольку методология исследования различных объектов заметно отличается.

Следует отметить общую позицию ученых о необходимости рассмотрения таких элементов теоретического блока концепций,

как объект, предмет, категории, принципы, цель и задачи. В свою очередь, другие элементы (субъект, главная идея и др.) встречаются не во всех концепциях, во многом это связано с тем, что они, по своей сути, являются очевидными для представленных исследований и следуют из названий диссертационных работ.

Учитывая вышесказанное, к элементам теоретического блока концепции экономической безопасности предпринимательской деятельности отнесем объект, субъект, предмет, основные категории, базовые теории, факторы, функции, цель, задачи, принципы и постулаты. В рамках представленной статьи сконцентрируем свое внимание на элементах, которым еще не было уделено внимание в ходе предыдущих исследований.

Основными существенными факторами при обеспечении экономической безопасности предпринимательской деятельности выступают: развитие цифровых технологий; регламентное обеспечение деятельности; изменения в положениях нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность; развитие методологии обеспечения экономической безопасности; специфика деятельности.

Под влиянием ряда факторов субъектами предпринимательской деятельности по обеспечению экономической безопасности выполняются функции:

- общие (обусловленные специализированными научными знаниями);
- вспомогательные (предопределенные опытом людей);
- специальные (выделение которых связано с синергией двух предыдущих).

Общие функции (превентивная, регуляторная, управленческая) позволяют обеспечить эффективное функционирование системы экономической безопасности.

Вспомогательные функции (коммуникационная, транслирующая, воспитательная) способствуют реализации общих и специальных функций. Если общим и специальным функциям можно придать количественное и качественное измерение, то для вспомогательных функций это сделать крайне сложно, поэтому они в равной степени могут, при определенных обстоятельствах,

относиться и к общим, и к специальным, или не реализовываться в принципе.

Специальные функции обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности направлены на развитие и реализацию отдельных механизмов (например, выявление и оценка угроз экономической безопасности).

Реализация всех функций направлена на достижение единой цели – обеспечение экономической безопасности предпринимательской деятельности, согласно которой сформируем задачи обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности:

1) стратегические: разработка стратегии обеспечения экономической безопасности; прогнозирование угроз экономической безопасности и адаптация методологии противодействия им; выявление резервов (материальных, трудовых) для обеспечения экономической безопасности;

2) тактические: выявление угроз экономической безопасности; оценка угроз экономической безопасности; координация усилий субъектов предпринимательской деятельности по противодействию угрозам экономической безопасности.

Разделение задач обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности на стратегические и тактические является условным, так как установить временную границу для их реализации сложно, поскольку это должно определяться спецификой деятельности и планами предприятия. Например, перспективной может считаться задача, реализация которой длится несколько лет (например, прогнозирование будущих угроз экономической безопасности), но в случае возникновения новых способов мошенничества данная задача становится тактической.

Стоит отметить, что разработка концепции обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности без доминант (которые были проанализированы ранее в [8]), а, следовательно, и без рассмотрения факторов/функций, целей/задач будет иметь фрагментарный характер. В то же время для предотвращения этого должны быть сформулированы принципы и постулаты обеспечения экономической безопасности.

По нашему мнению, принципы (основные правила, исходные положения, согласно [21, с. 801]) обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, целесообразно рассматривать в рамках тактических задач (рис. 1), что позволит сформировать их взаимосвязь и предопределить постулаты реализации соответствующих механизмов (выявления, оценки, противодействия угрозам).



Рис. 1. Принципы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности (составлено авторами)

Указанные принципы положим в основу формирования постулатов обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, которые выступают в качестве утверждений, принимаемых за истину в силу своей очевидности [21]. Отдельно отметим, что постулаты не требуют доказательств и не нуждаются в пояснениях, так как являются следствием фактов и воспринимаются как истинное, пока не будет доказано иное. Формулирование постулатов придает концепции завершённый вид, но в то же время лежит в основе выдвижения гипотез, гармонично соединяя теоретический, методологический и эмпирический уровень научного познания (или же соответствующие блоки концепции).

Теоретические постулаты обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности: 1) природа угроз экономической безопасности определяет методы противодействия

им; 2) теоретические основы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности формируются под влиянием синергии, синтеза и интеграции специализированных научных знаний с опытом людей.

Постулаты обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности с позиций методологии: 1) интересы лиц, реализующих методы обеспечения экономической безопасности, могут не совпадать; 2) методы обеспечения экономической безопасности динамичны и должны постоянно совершенствоваться; 3) методы обеспечения экономической безопасности должны быть регламентированы и унифицированы.

К постулатам обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности через призму эмпирики отнесем: 1) выявление и оценка угроз экономической безопасности – основа ее обеспечения; 2) последовательное соблюдение принципов обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Ключевое отличие постулата от гипотезы заключается в том, что последнюю нужно доказать или опровергнуть. Тем не менее, выдвижение гипотез является средством взаимосвязи блоков концепции (от теоретического до практического), так как конкретизирует пути достижения цели и раскрывает сущность доминант процесса взаимодействия специализированных научных знаний и опыта людей в обеспечении экономической безопасности предпринимательской деятельности (табл. 1).

Таблица 1

Доминанты и гипотезы концепции экономической безопасности предпринимательской деятельности
(составлено авторами)

Доминанты		Гипотезы
Синергия	<i>Факторы</i>	Факторы и функции обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности должны учитываться при апробации соответствующего механизма
	<i>Функции</i>	
Синтез	<i>Цель</i>	Цель и задачи обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности должны быть интегрированы в стратегию развития предприятия, что позволит выявить скрытые ресурсы для ее реализации
	<i>Задачи</i>	
Интеграция	<i>Принципы</i>	Принципы и постулаты должны лежать в основе разработки механизмов выявления, оценки и противодействия угрозам экономической безопасности предпринимательской деятельности
	<i>Постулаты</i>	

Учитывая вышесказанное, на рис. 2 представлена концепция экономической безопасности предпринимательской деятельности как совокупность трёх блоков: теоретического, методологического и практического.

Направленность первого блока обусловлена необходимостью теоретического обоснования концепции, а именно: формулированию объекта, субъектов, предмета, основных категорий, базовых теорий, факторов, функций, целей, задач, принципов и постулатов обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

С целью разработки организационно-методических рекомендаций, в рамках второго блока концепции необходимы анализ практики, оценка уровня экономической безопасности предпринимательской деятельности и изучение современных подходов к ее обеспечению, результаты которых позволят обоснованно перейти к разработке методологии. Учитывая многогранность экономической безопасности, разработка методологии ее обеспечения должна сопровождаться не только моделированием методик, но и их гармонизацией между собой, а также адаптацией к реалиям отечественной экономики.

Разработка организационно-методических рекомендаций по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности в рамках третьего блока концепции отражает сущность ее доминант и направлена на диагностику уровня экономической безопасности предпринимательской деятельности в современных условиях; интеграцию механизма обеспечения экономической безопасности в стратегию развития отечественных предприятий разных отраслей; когнитивное моделирование и проектирование государственно-частного партнерства по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности; реализацию механизма обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности и оценку его эффективности.

Подчеркнём, что структура и содержание концепции экономической безопасности предпринимательской деятельности основывается на положениях, детализирующих ее логику, а также и структурно-содержательную, и цифровую направленности.

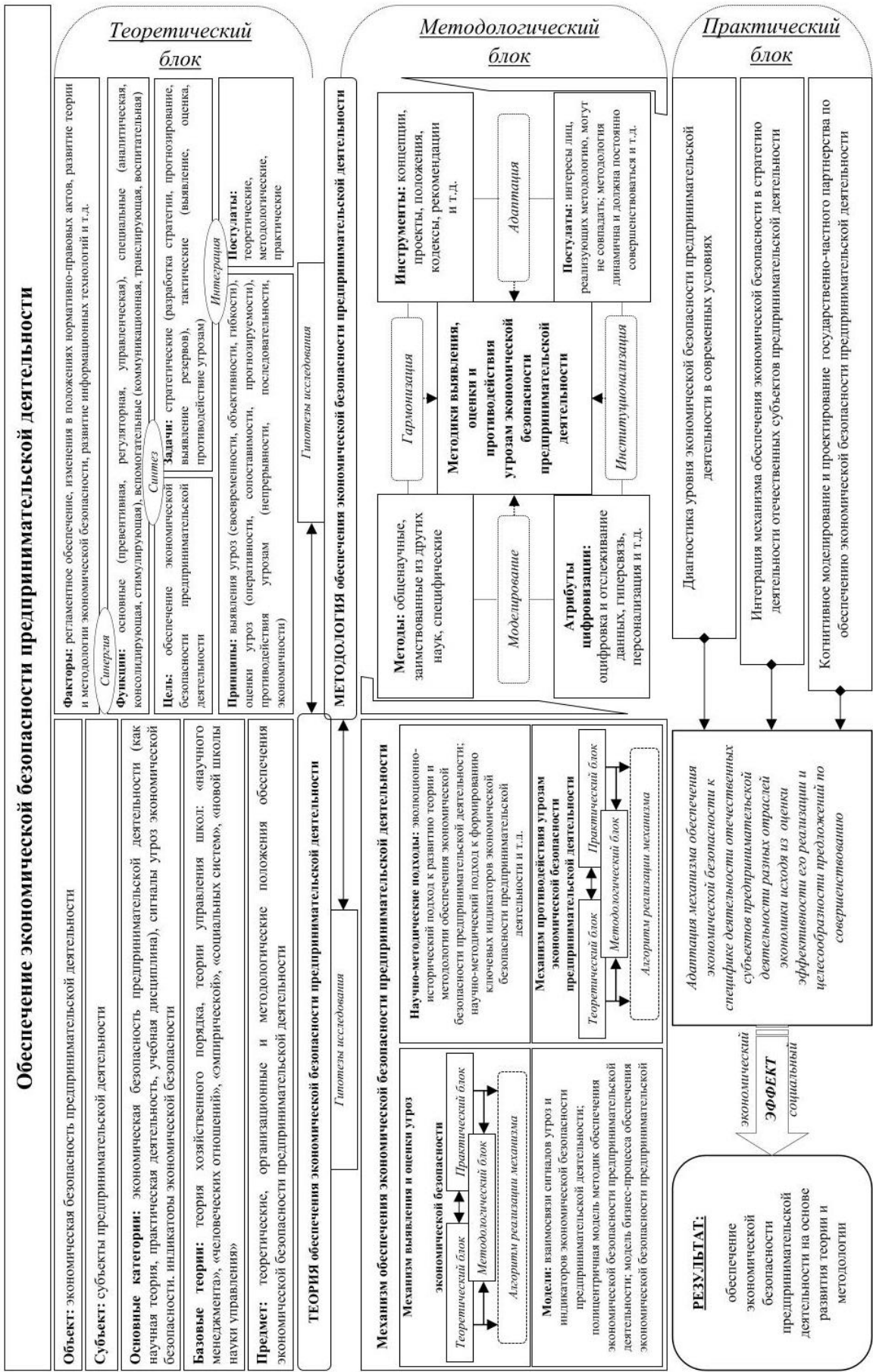


Рис. 2. Концепция экономической безопасности предпринимательской деятельности (авторская разработка)

Концептуальные положения экономической безопасности предпринимательской деятельности в условиях цифровизации экономики:

1) структурно-содержательная направленность:

– концепция обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности как центральное звено архитектоники включает в себя три взаимосвязанных и последовательных блока: теоретический, методологический и практический;

– выступая самостоятельной концепцией, она одновременно является производной от концепции диагностики обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, так как масштабы первой зависят от результатов реализации второй;

– перечень индикаторов экономической безопасности предпринимательской деятельности определяется сигналами угроз, взаимосвязь которых предопределяет масштабы диагностики;

– графическая интерпретация архитектоники обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности имеет свою внутреннюю логику, которая предопределяет необходимость равной и последовательной реализации соответствующих механизмов;

– реализация механизмов выявления, оценки и противодействия угрозам экономической безопасности предпринимательской деятельности подчинена цели и задачам концепции;

2) цифровая направленность:

– создание единой коммуникационной среды (справочно-правовой системы), позволяющей получить доступ ко всему массиву нормативно-правовой, нормативно-справочной и необходимой фактографической информации для всех субъектов предпринимательской деятельности;

– разработка внутрифирменной информационной среды, а именно: единой точки к внутренним распорядительным документами, отдельным формам отчетности, методическим рекомендациями, в том числе и по обеспечению экономической безопасности;

– адаптация программного обеспечения (прежде всего, касающегося приложений для анализа массивов информации) к деятельности субъектов предпринимательской деятельности и обеспечению экономической безопасности;

– обеспечение дистанционной возможности реализации механизмов выявления и оценки угроз экономической безопасности;

– многоуровневое разграничение прав доступа субъектов предпринимательской деятельности (в том числе и в структурных подразделениях предприятий) к определенной информации и принятым управленческим решениям.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. В рамках исследования разработана концепция экономической безопасности предпринимательской деятельности, в основу реализации которой положены теоретическая, методологическая и практическая направленность на достижение цели и подтверждение гипотез, позволяющих комплексно решить существующие научные проблемы в исследуемой проблематике. Разработке концепции экономической безопасности предпринимательской деятельности предшествовало логическое выделение элементов, которые положены в её основу и гармонично соединяют все структурные блоки, максимально соответствующие реализации цели и задач, находящихся под влиянием принципов и постулатов.

Список использованных источников

1. Бессарабов В.О. Эволюционно-исторический подход к развитию теории и методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности / В.О. Бессарабов // Торговля и рынок. – 2019. – № 3 (Т. 2). – С. 69-76.

2. Бессарабов В.О. Метатеория хозяйственного порядка как основа экономической безопасности предпринимательской деятельности / В.О. Бессарабов // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. – 2020. – № 1. – С. 83-94.

3. Итоги, приоритеты и ориентиры программ городов и районов на 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://mer.govdnr.ru/index.php?option=com_ww=category&id=526&id=658 (дата обращения: 20.01.2020 г.).

4. Балдов Д.В. Развитие диагностики экономической безопасности в продовольственной сфере: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Балдов Дмитрий Валентинович. – Княгино, 2019. – 207 с.

5. Оздоев Т.Б. Формирование стратегии обеспечения экономической безопасности корпораций промышленных предприятий: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Оздоев Тимур Беланович. – Санкт-Петербург, 2020. – 186 с.

6. Рязанова О.А. Развитие мониторинга факторов экономической безопасности субъектов малого бизнеса на основе риск-ориентированного подхода: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Рязанова Олеся Александровна. – Киров, 2018. – 183 с.

7. Шишов Ю.В. Экономическая безопасность металлургического комплекса России в условиях современных вызовов и угроз: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Шишов Юрий Владимирович. – Санкт-Петербург, 2020. – 244 с.

8. Бессарабов В.О. Логика и архитектоника концепции обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности в условиях цифровизации экономики / В.О. Бессарабов // Вести автомобильно-дорожного института: научно-технический журнал. – 2020. – № 2 (33). – С. 190-199.

9. Петренко С.Н. Проблемы и предпосылки развития предпринимательской деятельности как фактор её экономической безопасности / С.Н. Петренко, В.О. Бессарабов // Сборник научных работ серии «Экономика». – 2021. – Вып. 21. – С. 188-199.

10. Бессарабов В.О. К вопросу о механизме обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности / В.О. Бессарабов // Научное обозрение. Серия 1. Экономика и право. – 2021. – № 2. – С. 47-66.

11. Бессарабов В.О. Реализация научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности / В.О. Бессарабов // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2021. – №1 (54). – С. 131-151.

12. Бессарабов В.О. Полицентричная модель методик обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности / В.О. Бессарабов // Известия ДВФУ. Экономика и управление. – 2020. – № 3. – 137-149.

13. Алексеев С.Б. Формирование стратегического потенциала торгового предприятия: дисс. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Алексеев Сергей Борисович. – Донецк, 2015. – 447 с.

14. Ангелина И.А. Теоретико-методологические основы развития государственного финансового контроля: дисс. ... д-ра экон. наук: 08.00.05, 08.00.10 / Ангелина Ирина Альбертовна. – Донецк, 2015. – 410 с.

15. Попова И.В. Развитие финансового инжиниринга на рынке банковских услуг: дисс. ... д-ра экон. наук: 08.00.05, 08.00.10 / Попова Ирина Витальевна. – Донецк, 2015. – 377 с.

16. Ващенко Н.В. Развитие предприятия на основе реализации инновационного потенциала персонала: дисс. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Ващенко Наталья Валерьевна. – Донецк, 2016. – 428 с.

17. Алексеева Н.И. Стратегическое планирование экономического поведения торгового предприятия в условиях кризиса: дисс. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Алексеева Наталья Ивановна. – Донецк, 2019. – 506 с.

18. Салита С.В. Теория и методология формирования конкурентных преимуществ предприятий: дисс. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Салита Светлана Викторовна. – Донецк, 2019. – 414 с.

19. Денисенко И.А. Стратегическое планирование и прогнозирование в деятельности сельских домохозяйств в системе современного предпринимательства: дисс. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Денисенко Игорь Анатольевич. – Донецк, 2019. – 420 с.

20. Донец Л.И. Организация предпринимательской деятельности на основе системы знаний: дисс. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Донец Любовь Ивановна. – Донецк, 2020. – 417 с.

21. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка / С.И. Ожегов; под ред. проф. Л.И. Скворцова. – 28-е изд., перераб. – М.: ООО «Издательство «Мир и Образование»; ООО «Издательство Оникс», 2012. – 1376 с.

РАЗРАБОТКА ИННОВАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ЭЛЕМЕНТА ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ

ПЕТРУШЕВСКАЯ В.В.,

**д-р экон. наук, доцент, заведующий кафедрой
финансов**

**ГОУ ВПО «Донецкая академия управления
и государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

ШАРЫЙ К.В.,

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов

**ГОУ ВПО «Донецкая академия управления
и государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассматриваются особенности инновационной деятельности предприятия, проблемы совершенствования данной деятельности, зависимость интенсивности инновационной деятельности предприятия от существующей конкурентной ситуации на рынке.

Ключевые слова: инновационная политика, инновационная активность, конкурентоспособность, развитие промышленности.

DEVELOPMENT OF THE INNOVATIVE POLICY OF THE ENTERPRISE AS AN ELEMENT OF THE FINANCIAL STRATEGY

PETRUSHEVSKAYA V.V.,

**Doctor of Economics, Associate Professor, Head of
the Department of Finance**

**SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,**

Donetsk, Donetsk People's Republic;

SHARYY K.V.,
PhD in Economics, Associate Professor of the
Department of Finance
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

The article deals with the features of innovative activity of the enterprise, the problems of improving this activity, the dependence of the intensity of innovative activity of the enterprise on the existing competitive situation in the market.

Keywords: innovation policy, innovation activity, competitiveness, the development of the industry.

Постановка задачи. В настоящее время одним из основных факторов успешной предпринимательской деятельности выступает инновационная политика. Появление новых видов товаров и услуг делает предприятие более конкурентоспособным в условиях рыночных отношений. Для того чтобы быть замеченным в условиях рынка, предприятию необходимо разнообразие своих продуктов, внедрение инноваций во всех сферах деятельности.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретические основы инновационной политики, ее сущность и содержание рассматриваются в работах Шумпетера И., Менша Г., Архангельского В.Н., Шутилиной Е.Ю., Лаушкиной Н.С., Гончаренко Л.П., Арутюнова Ю.А.

Актуальность. В условиях динамичного развития рыночных отношений, усиления конкуренции и возрастания темпов износа оборудования при дефиците инвестиционных вложений предприятия сталкиваются с необходимостью самостоятельного формирования сбалансированной инновационной политики.

Цель статьи: изучение теоретических и методических положений инновационной политики предприятия, предложения по ее реализации.

Изложение основного материала исследования. В рыночной экономике, чтобы не отставать от конкурентов, руководителю недостаточно иметь хороший продукт, также необходимо тщательно следить за появлением новых технологий и планировать их внедрение в своей компании.

Инновационная политика предприятия является фундаментальным направлением действия системы мер в области управления инновационным развитием предприятия в соответствии с поставленной целью и конкретной стратегией. Инновационная политика обеспечивает интеграцию всех структур для реализации эффективного инновационного процесса [1].

В отечественной литературе отсутствует единое толкование понятия «инновационная политика предприятия». Так, Шутилина Е.Ю. считает, что инновационная политика предприятия представляет собой «совокупность принципов, целей и задач, экономическо-правовых и организационных мер, форм, механизмов и методов управления, которые направлены на достижение долгосрочных стратегических ориентиров инновационного развития с целью роста эффективности промышленного производства и повышения конкурентоспособности». Медынский В.Г. указывает, что «инновационная политика предприятия заключается в определении руководством предприятия и его научно-технических подразделений целей инновационной стратегии и механизмов поддержки приоритетных инновационных программ и проектов предприятия». Лаушкина Н.С. под инновационной политикой предприятия понимает «деятельность, направленную на определение наиболее важных направлений, выбор стратегических приоритетов для долгосрочного развития предприятия и разработку ряда необходимых мер для их достижения».

Другие ученые, такие как Гончаренко Л.П. и Арутюнов Ю.А., считают, что инновационная политика на микроуровне – это основополагающая линия действий, систем мер в области управления инновационным развитием компании в соответствии с поставленными целями и принятой стратегией [2, с. 52].

Основной целью инновационной политики компании является создание условий, гарантирующих инновационное развитие компании, повышение эффективности производства и долгосрочной конкурентоспособности за счет внедрения инноваций. Основополагающие принципы инновационной политики предприятий должны включать: соответствие

требованиям рынка; доминирование стратегических параметров; непрерывность; комплексность; адаптивность; многовариантность; поисковую активность; эффективность и учёт неопределённости.

Задачи инновационной политики заключаются в:

- обосновании направлений и приоритетов инновационного развития;
- оценке инновационного потенциала компании;
- высококачественной организации инновационных процессов, которые обеспечивают эффективное взаимодействие всех субъектов инновационной деятельности;
- активизации инновационной деятельности;
- выборе и реализации инновационных проектов, влияющих на повышение конкурентоспособности;
- разработке сценариев инновационного развития;
- сосредоточении ресурсов на приоритетных направлениях инновационной политики;
- осуществлении других мероприятий [3, с. 79].

Стремительно развивающиеся компьютерные технологии являются важнейшей предпосылкой ускорения введения инноваций и повышения их научно-технического уровня являются.

Разработка и внедрение инновации становится одним из основных направлений стратегии предприятия, поскольку определяют многие направления ее развития. Положительный эффект от внедрения инновационных технологий заключается в быстром и значительном росте производительности труда, высоком коммерческом эффекте, высокой доли прироста производительности. Все это является результатом улучшения технологических процессов. Производители, владеющие более высокой долей рынка продаж продукции, получают наибольшую выгоду от технических инноваций, которые обеспечивают снижение затрат на производство, а в дальнейшем и цен [4].

Развитие инновационной деятельности предприятий в России крайне осложняется неприспособленностью прежней системы управления инновациями к новым условиям ведения бизнеса. Реорганизация производства, масштабная реструктуризация собственности, конверсия оборонной промышленности ставят проблемы экономического роста предприятий на первый план.

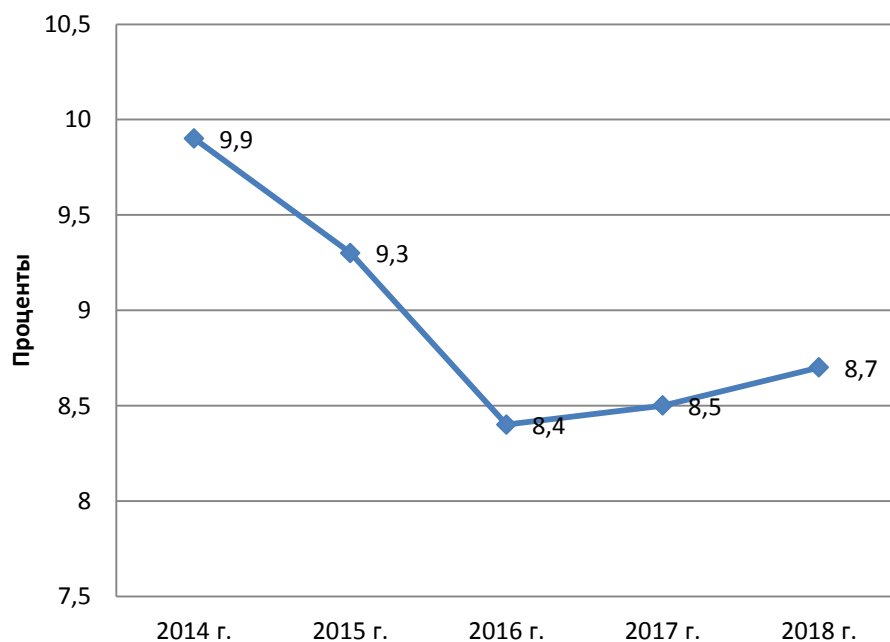
Инновационная политика предприятий должна быть направлена на расширение сбыта отечественных товаров, увеличение производства принципиально новых видов продукции и технологий, а для этого необходимо формирование и развитие инновационного предпринимательства.

Инновационная деятельность предприятий характеризуется следующими основными показателями:

- удельный вес предприятий, осуществляющих технологические инновации;
- объем затрат на технологические инновации;
- объем отгруженных инновационных товаров, работ и услуг;
- удельный вес инновационной продукции в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг;
- удельный вес затрат на технологические инновации в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг [5, с. 105].

Инновационная активность предприятий Российской Федерации показана на рис. 1 [6].

В 2018 году заметно увеличение уровня инновационной активности предприятий до 8,7%, что на 1,2% выше по сравнению с аналогичным периодом 2017 года. Однако по сравнению с 2014 годом этот показатель уменьшился на 1,2%.



— Удельный вес предприятий, осуществляющих инновационную деятельность

Рис. 1. Динамика инновационной активности предприятий России, 2014-2018 гг.

Инновационная деятельность предприятия делится на технологические инновации, организационные, маркетинговые и экологические.

На рис. 2 показана динамика изменения инновационной деятельности предприятий России в разрезе технологических, организационных, маркетинговых и экологических инноваций.



Рис. 2. Удельный вес предприятий России, осуществляющих технологические, организационные, маркетинговые и экологические инновации, 2014-2018 гг.

Анализируя показатели, представленные на рис. 2, стоит отметить, то в России в инновационной деятельности преобладают технологические инновации. Однако наблюдается снижение этого показателя с 8,8% в 2014 году до 6,1% в 2018 году. Предприятия, занимающиеся организационными, маркетинговыми и экологическими инновациями, имеют наименьший удельный вес.

Динамика снижения удельного веса предприятий, осуществляющих технологические инновации, обусловлена следующими факторами:

- слабо развитый рынок инноваций, недостаток информации о потребности рынка в инновационной продукции;
- недостаточный опыт продвижения и практической реализации инновационной деятельности на всех уровнях;
- длительный срок окупаемости и высокий экономический риск неполучения прогнозируемого;
- недостаточное бюджетное финансирование инновационных проектов, ограниченный собственный капитал и трудности с привлечением заемных средств [7].

Технологические инновации – это важнейший вид инноваций. Технологические инновации являются конечным результатом инновационной деятельности, воплощенной в форме нового или усовершенствованного продукта или услуги, представленных на рынке, нового или усовершенствованного процесса или способа производства (передачи) услуг, используемых на практике [8].

Структура затрат на технологические инновации по видам инновационной деятельности в России показана в табл. 1.

Таблица 1

Расходы на технологические инновации предприятий России по видам инновационной деятельности, 2014-2018 гг., млн руб.

	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
Исследование и разработка новых продуктов, услуг и методов их производства	525 478,7	534 811,2	560 832,0	594 786,6	665 031,7
Дизайн	72 498,7	21 484,9	17 843,1	16 940,4	13 403,9
Приобретение машин и оборудования, связанных с технологическими инновациями	413 877,1	395 233,8	466 242,0	479 410,3	414 667,6
Права на патенты, лицензии	7 010,1	8 022,3	7 327,9	5 132,8	4 353,3
Приобретение программных средств	12 771,3	18 419,2	14 969,5	28 185,5	36 043,0
Инжиниринг	87 502,6	104 366,0	97 803,2	141 354,4	161 297,9
Приобретение новых технологий	17 699,5	13 275,2	16 489,8	14 535,7	14 354,5

Продолжение таблицы 1

Обучение и подготовка персонала, связанные с инновациями	1 491,1	1 804,2	2 372,1	1 917,9	1 669,9
Маркетинговые исследования	1 209,7	2 376,1	996,3	4 822,0	1 082,9
Прочие затраты на технологические инновации	72 358,3	103 875,2	107 042,4	123 032,5	135 240,9
Всего затрат	1 211 897,1	1 203 638,1	1 284 950,3	1 401 985,3	1 472 822,3

Несмотря на то, что удельный вес предприятий уменьшился к 2018 году, объемы затрат на технологические инновации выросли и составили 1 472 822,3 млн руб.

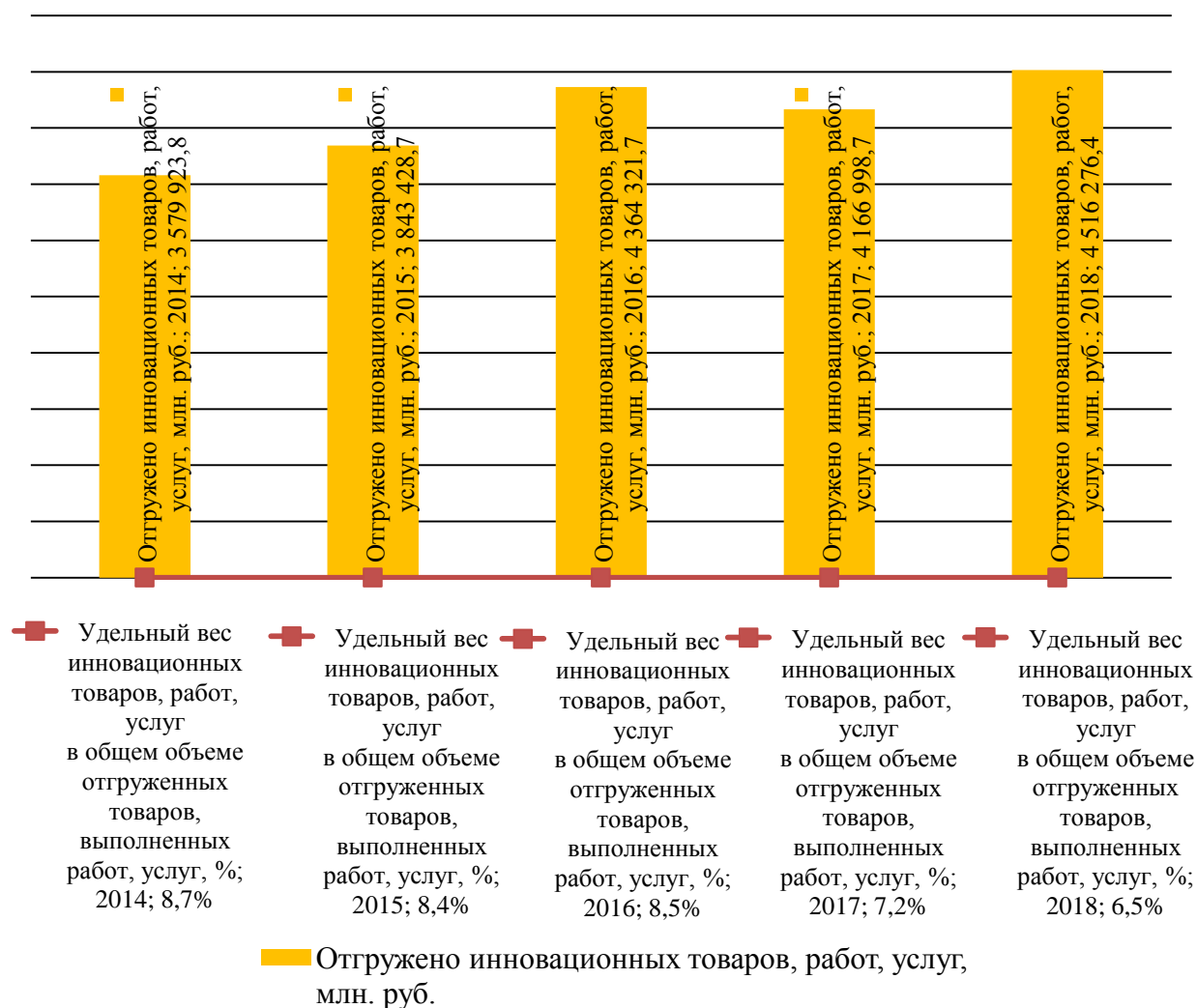


Рис. 3. Объем инновационных товаров, работ, услуг в России, 2014-2018 гг.

Преобладают расходы на исследование и разработку новых продуктов, услуг и методов их производства. Также наблюдается их увеличение с 525 478,7 млн руб. в 2014 году до 665 031,7 млн руб. в 2018 году.

Также увеличились издержки на приобретение программных средств и инжиниринг. Расходы на такие виды деятельности, как маркетинговые исследования, обучение и переподготовка персонала, остаются незначительными и составляют в 2018 году 1082,9 млн руб. и 1669,9 млн руб. соответственно.

Значительно сократились затраты на дизайн. Если в 2014 году они составляли 72498,7 млн руб., то в 2018 году уменьшились до 13403,9 млн руб. Также уменьшились расходы на патенты, лицензии и приобретение новых технологий.

Объем произведенной инновационной продукции, выполненных работ, оказанных услуг является результатом инновационной деятельности.

Удельный вес инновационной продукции предприятий, осуществлявших технологические, организационные и маркетинговые инновации, составил в 2018 году 6,5% в общем объеме отгруженной продукции, выполненных работ, услуг.

На протяжении рассматриваемых пяти лет наблюдается снижение этого показателя в относительных единицах. Однако в абсолютных единицах этот показатель увеличивается.

Так, если в 2014 году инновационных товаров было отгружено на сумму 3579923,8 млн руб., то в 2018 году эта сумма увеличилась на 936352,6 млн руб. и стала составлять 4516276,4 млн руб.

Динамика расходов предприятий на технологические инновации показана на рис. 4.

По сравнению с 2014 годом затраты на технологические инновации выросли, и в 2018 году составляют 1472822,3 млн руб. Однако удельный вес затрат в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ и услуг снизился с 2,9% в 2014 году до 2,1% в 2018 году.

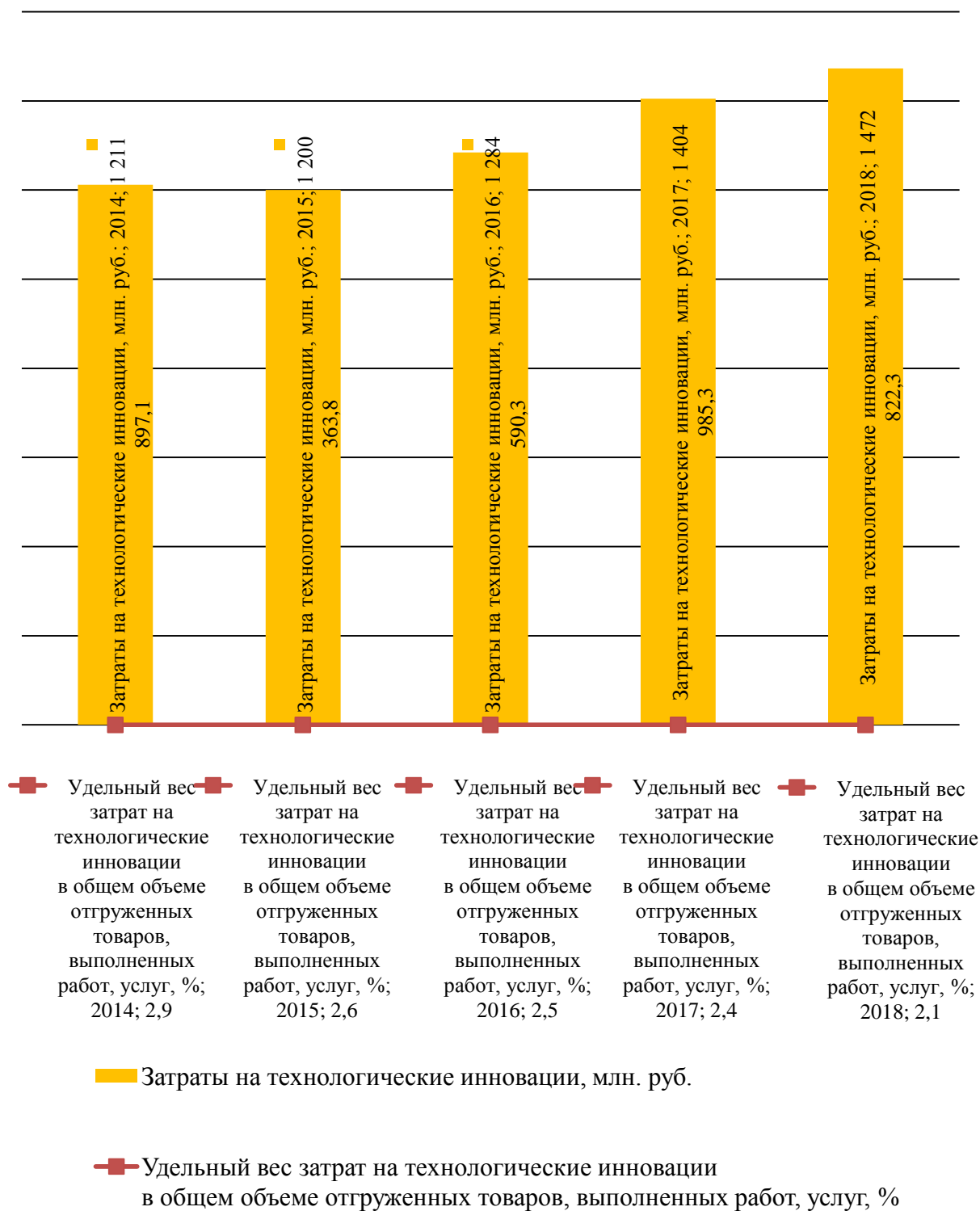


Рис. 4. Структура затрат на технологические инновации предприятий России, 2014-2018 гг.

Собственные средства предприятий остаются основным источником финансирования расходов на технологические инновации (рис. 5).

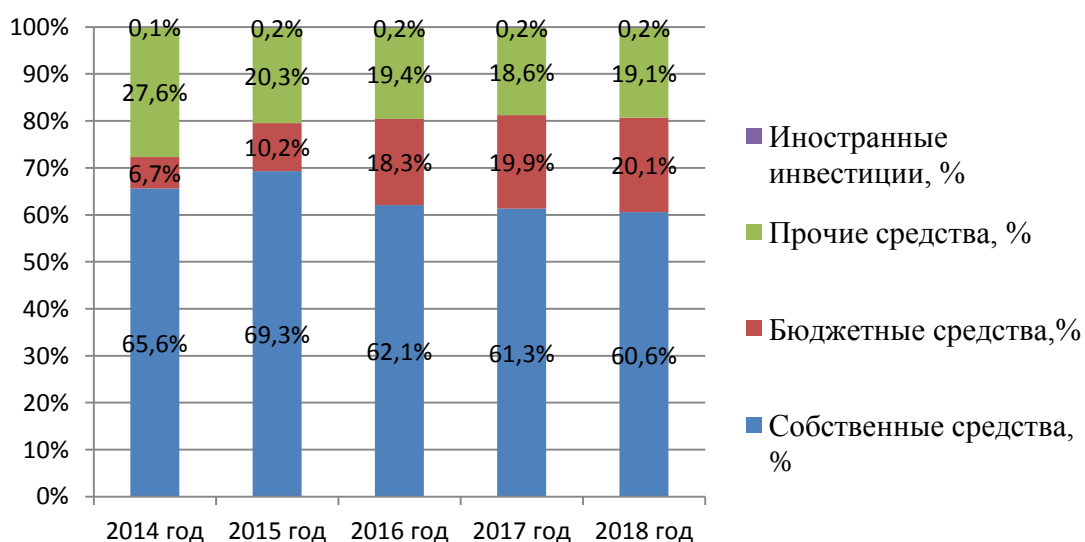


Рис. 5. Структура затрат на технологические инновации по источникам финансирования, 2014-2018 гг.

В течение всего рассматриваемого периода в структуре затрат на технологические инновации преобладающий удельный вес занимают собственные средства предприятий (по итогам 2018 года – 60,6%). Так как предприниматели вкладывают собственные финансовые средства в свое развитие и развитие инновационной экономики в целом, то данная тенденция расценивается как положительная. Также немаловажным является существенное увеличение доли бюджетных средств в структуре финансирования инноваций в России (с 6,7% в 2014 году до 20,1% в 2018 году).

Таким образом, общий аналитический вывод о тенденциях развития инновационной промышленности в России может быть сформулирован как стагнация инновационного развития национальной промышленности.

При этом наблюдается высокий потенциал нововведений в промышленную сферу. Однако высокий научно-технический потенциал Российской Федерации не реализуется, объекты не превращаются в востребованную на рынке инновационную продукцию. Причиной такой негативной тенденции является несовершенство методов управления процессом нововведений и организационно-экономических механизмов.

Низкая инновационная активность промышленного сектора связана с неэффективностью инвестиционных процессов в инновационной сфере, которая, в свою очередь, объясняется

отсутствием актуальных и надлежащих механизмов управления инновационными процессами в промышленном секторе [9, с. 227].

Российские компании требуют глобального обновления своих мощностей, так как без решения этой проблемы невозможно вывести российскую экономику на путь инновационного развития. Предприятия, затрачивая больше средств на приобретения оборудования, меньше внимания уделяют исследованиям и разработкам, которые выполняют собственными силами.

Что касается Донецкой Народной Республики, то регион имеет все возможности для выхода на инновационный путь развития. Донбасс имеет опыт формирования научных центров и характеризуется мощной производственной базой. Разработки в области машиностроения, металлургии и информационных технологий осуществлялись технопарками «Углемаш» и «УНИТЕХ». Учеными ДонНАСА были достигнуты выдающиеся достижения. Следует отметить, что объем расходов, понесенных на выполнение научной работы в довоенный период, составлял 0,5 млрд грн, что составило 0,3% валового регионального продукта области. По мнению экспертов, для выхода на инновационный путь необходимо повысить данный показатель до 2,5% [10].

На современном этапе развития Республики реализация таких показателей является долгосрочной перспективой. В настоящее время трудно говорить о масштабных инновационных программах. Однако некоторые меры в данном направлении уже приняты. Формируется необходимая инфраструктура. Возобновили работу патентный фонд и центральная научно-техническая библиотека. В проекте – создание центра передовых технологий. В процессе разработки находится законопроект «Об инновационной и инвестиционной деятельности».

В то же время в Республике нет глобальной стратегии инновационного развития. Стоит обратить внимание на следующие проблемы:

- неопределенность международного правового и политического статуса;
- недостаточный уровень развития действующего законодательства о ведении инновационной деятельности на предприятиях;

- отсутствие финансирования инновационной деятельности предприятиями из-за высокой стоимости внедрения и освоения нововведений, а также долгосрочностью вложений;

- отсутствие у предприятий Донбасса современной базы для внедрения разработок в связи с износом или недостатком производственных мощностей [11].

Наиболее оптимальными направлениями активизации инновационного развития Донецкой Народной Республики являются:

- становление и развитие институциональной поддержки инновационной экономики и нормативно-правовой базы ее государственного регулирования;

- поддержка модернизации производственных сил и стимулирование инвестиционных вложений в инновации и внедрение технологических новшеств малыми и средними предприятиями;

- усовершенствование инновационной инфраструктуры;

- оказание информационной и организационной поддержки предприятиям, осуществляющим инновационную деятельность.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме.

Поддержание конкурентоспособности национальной экономики в настоящее время возможно лишь при наличии эффективного инновационного механизма, соединяющего научную идею, прикладную разработку на ее основе и внедрение результата в массовое производство. Конкурентные преимущества продукции предприятия достигаются за счёт производства, прежде всего нового, востребованного рынком товара или на основе сочетания эффективного использования всех ресурсов предприятия и снижения издержек производства с обеспечением относительно низких цен и высокого качества товара, что в обоих случаях в значительной степени зависит от инновационной политики, проводимой предприятием

Список использованных источников

1. Ростиславов Р.А. Инвестиционная привлекательность предприятия и факторы, влияющие на нее / Р.А. Ростиславов //

Известия Тульского Государственного Университета. Экономические и юридические науки. – 2010. – №2-1. – С. 38-46.

2. Голиченко О.Г. Основные факторы развития национальной инновационной системы / О.Г. Голиченко; Рос. акад. наук, Центр. экон.-мат. ин-т. – М.: Наука, 2011. – 633 с.

3. Андрейчиков А.В. Стратегический менеджмент в инновационных организациях: системный анализ и принятие решений / А.В. Андрейчиков, О.Н. Андрейчикова. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 394 с.

4. Трачук А. Инновационная стратегия компании / А. Трачук // Проблемы теории и практики управления. – 2013. – № 9. – С. 75-83.

5. Новиков Д.А. Модели и методы организационного управления инновационным развитием фирмы / Д.А. Новиков. – М.: Высш. шк., 2017. – 294 с.

6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации (Росстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

7. Бухарова М. Управление трансфером технологических инноваций: отраслевая цепочка ценностей / М. Бухарова // Проблемы теории и практики управления. – 2013. – № 1. – С. 111-119.

8. Кольчугина А. Инновации в отраслях промышленности и федеральных округах / А. Кольчугина, Е. Корепанов, Л. Нестеров // Федерализм: Теория. Практика. История. – 2012. – № 4. – С. 95-106.

9. Гришин В.В. Управление инновационной деятельностью в условиях модернизации национальной экономики / В.В. Гришин. – М.: Дашков и К, 2017. – 514 с.

10. Межов С.И. Инновационный процесс на промышленных предприятиях: развитие и устойчивость / С.И. Межов, Д.А. Дмитриев // Научно-технические ведомости. Экономические науки. – 2010. – № 3(99). – С. 119-124.

11. Экономика ДНР: Состояние, проблемы, пути решения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://colonelcassad.livejournal.com/3660904.html>

УДК: 657.1

DOI 10.5281/zenodo.5782941

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ОСНОВЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ПРАКТИКИ «КРЕАТИВНОГО» ПОДХОДА

ПЕТРУШЕВСКИЙ Ю.Л.,
д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой
учета и аудита
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления
и государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье исследованы особенности практики «креативного» учета в современных условиях бухгалтерской деятельности, исторический аспект вопроса, методические положения «креативного» учета. Изучен инструментарий, при помощи которого субъекты хозяйствования «манипулируют» финансовой отчетностью, в том числе информацией о доходах. Рассмотрены «злоупотребления», относящиеся к категориям модификаций и «креативной» классификации доходов, а также использование финансовой отчетности, вводящей в заблуждение. Путем анализа и систематизации информации, полученной из научной литературы, а также из положений теоретико-методических руководств по «креативному» учету выявлены его отрицательные и положительные характеристики. Доказано, что предотвращение практики применения «креативного» подхода субъектами хозяйствования является фактором совершенствования системы бухгалтерского учета как на уровне отдельного предприятия, так и на уровне государства в целом. Описаны манипуляции финансово-экономической информацией, составляющие основу практики «креативного» учета, которые подрывают доверие общественности к профессиональной деятельности бухгалтера. Предложены мероприятия по снижению злоупотребления практикой «креативного» учета. Отмечено, что предотвращение применения «креативного» подхода субъектами хозяйствования – это сложный и длительный процесс.

***Ключевые слова:** бухгалтерия, системы бухгалтерского учета, бухгалтерские операции, «креативный» учет, финансово-экономическая отчетность, профессиональная этика, управление доходами.*

IMPROVEMENT OF THE ACCOUNTING SYSTEM BASED ON PREVENTING THE PRACTICE OF A "CREATIVE" APPROACH

PETRUSHEVSKY YU.L.,

Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting and Audit

SEE HPE «Donetsk Academy of Management and Public Administration under the Head of Donetsk People's Republic»,

Donetsk, Donetsk People's Republic

The article explores the features of the practice of «creative» accounting in modern accounting conditions, the historical aspect of the issue, the methodological provisions of «creative» accounting. We studied the tools by which business entities «manipulate» financial statements, including information on income. The «abuses» related to the categories of modifications and the «creative» classification of income, as well as the use of misleading financial statements, are considered. By analyzing and systematizing the information obtained from the scientific literature, as well as from the provisions of the theoretical and methodological guidelines for «creative» accounting, its negative and positive characteristics are revealed. It is proved that preventing the practice of applying a «creative» approach by business entities is a factor in improving the accounting system both at the level of an individual enterprise and at the level of the state as a whole. The article describes the manipulations of financial and economic information that form the basis of the practice of «creative» accounting, which undermine public confidence in the professional activities of an accountant. Measures are proposed to prevent the practice of «creative» accounting. It is noted that preventing the practice of applying a «creative» approach by business entities is a complex and lengthy process.

***Keywords:** accounting, accounting systems, accounting operations, «creative» accounting, financial and economic reporting, professional ethics, revenue management*

Актуальность и постановка задачи. В период экономической кризисной ситуации предприятия все больше стремятся представить инвесторам желаемую картину бизнеса, применяя бухгалтерскую практику, которая частично или полностью не соответствует стандартам и принципам бухгалтерского учета. «Креативный» учет не запрещен законом, но является неэтичным, поскольку он не соответствует основной цели финансовой отчетности – представлять честную и объективную картину бизнеса. Возникает необходимость в разработке такой системы бухгалтерского учета, которая бы

способствовала деятельности организации, не нарушая при этом основных этических норм; предоставляла бы возможность найти решения, направленные на выявление конкурентных преимуществ путем проведения диагностики сильных и слабых сторон деятельности, углубленного исследования тех явлений и объектов, которые не рассматриваются в обычных видах подсистем современной системы бухгалтерского учета.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблематика применения субъектами хозяйственной деятельности «креативного» учета является объектом дискуссий ученых на протяжении многих лет.

Исследователи Али Шах, Сафдар Бутт и Ясир Тарик отмечают, что «креативный» учет – это оружие, которое используется фирмами в критической ситуации [3]. Ученые Р. Уоттс и Зиммерман Дж. также делают вывод, что творческий учет – это не так уж плохо, если фирма демонстрирует определенную гибкость в правилах бухгалтерского учета [6; 7]. Диана Б. и Беатрис В. описывают манипулятивное поведение пользователей, а также говорят о том, когда «креативная» практика бухгалтерского учета может быть полезной для пользователей [5].

В настоящее время вопросам определения экономической сущности «креативного» учета, а также исследованиям актуальности внедрения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в Донецкой Народной Республике, к сожалению, не уделено достаточного внимания, а именно: не в полной мере выражены все аспекты исторического развития «креативного» учета и его особенности; не изучены проблемы формирования и реализации МСФО в Республике.

Словари содержат различные определения «креативного» учета:

- «попытки менеджмента «валять дурака» с бухгалтерским учетом в целях завышения чистой прибыли» [8];
- «использование бухгалтерского учета для введения в заблуждение пользователей вместо надлежащей им помощи» [9];
- «форма учета, которая, хотя и согласуется со всеми правилами и практикой, однако придает предвзятое впечатление о финансовом положении и результатах деятельности предприятия» [9];
- «учет, направленный на налоговую оптимизацию» [2].

Мэтьюс М.Г. и Перера М.Х. считают, что «креативный» учет имеет двойственную природу, а потому можно дать двойное его определение: в положительном проявлении – это любой метод учета, который не соответствует общепринятой практике или установленным стандартам или принципам, но обеспечивает освещение состояния дел в компании; в негативном проявлении – это процесс «подгонки» отчетов предприятия, чтобы они подавали его деятельность в более приемлемом и выгодном свете в глазах акционеров, инвесторов и других заинтересованных лиц [10].

На территории Донецкой Народной Республики инструментарий «креативного» учета с целью завышения финансовых результатов не нашел широкого спектра применения, в то же время инструментарий, направленный на минимизацию налоговых платежей, распространен более широко. Это связано, прежде всего, с тем, что сейчас немного научных работ посвящено исследованию этой научной сферы. Кроме того, финансовые органы государства, в силу неразвитости законодательной базы и нехватки методического инструментария, не уделяют достаточное внимание разработке данного вопроса.

В то же время субъекты хозяйствования довольно часто применяют особенности «креативного» учета и возможности его механизмов, которые не противоречат нормам действующего законодательства в Донецкой Народной Республике.

Целью статьи является выявление и анализ на основе теоретических исследований ученых особенностей влияния злоупотреблений в сфере «креативного» учета на эффективность работы субъектов хозяйственной деятельности, определение роли пользователей информации, особенно инвесторов и владельцев, в ходе подготовки финансово-экономической отчетности, изучение особенностей применения корпоративного управления с целью предотвращения мошенничества в системе бухгалтерского учета.

Изложение основного материала исследования. «Творческий учет» представляет собой совокупность законных методов, с помощью которых бухгалтер, используя свои профессиональные знания, повышает привлекательность финансовой отчетности для заинтересованных лиц и снижает налоговое бремя для компании, на которую он работает.

Понятие креативности было введено представителями англо-американской школы в ходе разработки теории бухгалтерского учета в контексте агентской теории. В число главных её представителей входили: А.Ч. Литлтон, У.Э. Патон, Г.В. Свиней, В.К. Циммерман, С.А. Зефф, К.Т. Девайн, Дж.Г. Сортер [1]. Каждый из них внес свой вклад в развитие бухгалтерского учета (табл. 1).

Таблица 1

Представители англо-американской бухгалтерской школы и их подходы к бухгалтерскому учету

(составлено автором на основе источников [1-10])

Представители	Подход	Характеристика
Уильям Эндрю Патон (William Andrew Paton)	Персоналистический	В начале XX века законодательство США предусматривало номинальную оценку акций. Данное положение было дискуссионным и было внесено предложение относительно отображения на специальном счете отклонения стоимости акций. Это предполагало проведение переоценки всех видов активов в соответствии с текущими рыночными ценами. Для этого на счетах сохранялась оценка по себестоимости, в то время как баланс корректировался в соответствии с рыночными ценами
Анания Чарльз Литлтон (Ananias Charles Littleton)	Институционалистический	Определение категории «цена» в политической экономии (спрос/предложение) и бухгалтерии (затраты) отличается. Концепция оценки актива в соответствии с фактическими затратами на его создание (себестоимость). Переоценка в соответствии с ожидаемыми доходами отвергается как некорректная процедура. Историческая оценка отличается простотой расчета и реалистичностью, что предотвращает субъективизм и применение сложных методик, которые связаны с переоценкой активов и финансово-экономических результатов
Вернон Кеннет Циммерман (Vernon Kenneth Zimmerman)	Социологический	Теоретические положения учета влияют на общество и поэтому должны приниматься или отклоняться в соответствии с их социальным эффектом. «Социальный бухгалтерский учет» призван раскрывать противоречивые интересы различных слоев общества. Методология бухгалтерского учета выступает катализатором развития общества, приносящим максимальный социальный эффект. Выражая либеральные тенденции общества, данное направление подчеркивало корпоративную социальную ответственность

Продолжение таблицы 1

Стивен Аддам Зефф (Stephen Addam Zeff)	Экономический	Главная цель бухгалтерского учета – это оценка и контроль экономических результатов для обеспечения максимальной эффективности хозяйственной деятельности. Менеджерам необходимо использовать такую методологию бухгалтерского учета, которая способствовала бы возрастанию национального благосостояния
Карл Томас Девайн (Carl Thomas Devine)	Бихевиористский	Учетный процесс рассматривается как поведение индивидов (работников бухгалтерских служб) в разнообразных ситуациях на службе. Цель бухгалтерского учета состоит в разработке мер влияния на поведение в первую очередь бухгалтера, а через него на всех работников предприятия. Бухгалтеры предопределяют поведение других индивидов. Методология учета выбирается на основе поведения индивидов и предусматривает сложный экономико-математический аппарат для разработки концепций
Свиней Генри Виткомб (Sweeney Henry Whitcomb)	Психологический	В США, начиная с XX века, в бухгалтерском учете подчеркиваются интересы лиц, задействованных в хозяйственной деятельности. Распространение данного подхода способствовало рассмотрению поведения и психики человека, занятого на производстве. Управление человеком сводится к умению поощрять и наказывать (применять положительные и отрицательные стимулы)
Джордж Ганс Сортер (George Hans Sorter)	Информационно-событийный	Бухгалтерский учет трактует предмет как стоимостную оценку учитываемых объектов. Основа учета – информационное событие (факт хозяйственной жизни). Сущность учета состоит в определении и поиске информационных событий. Предмет учета (событие) – это первичный документ, который несет конкретную информацию. Полезность выступает основной характеристикой для данных. Задача бухгалтеров состоит в фиксации и измерении полезности информационных событий

Исследования вышеупомянутых ученых также доказывают, что корпоративное управление является наилучшим способом уменьшения практики «креативного» учета, идея которого возникла после больших неудач, полученных в результате неэтичного ведения счетов. Корпоративное управление на данный момент может активно способствовать снижению манипуляций с бухгалтерией.

Факторы, которые имеют непосредственное влияние на составление финансово-экономической отчетности, могут быть полностью подконтрольными корпоративному управлению (рис. 1).

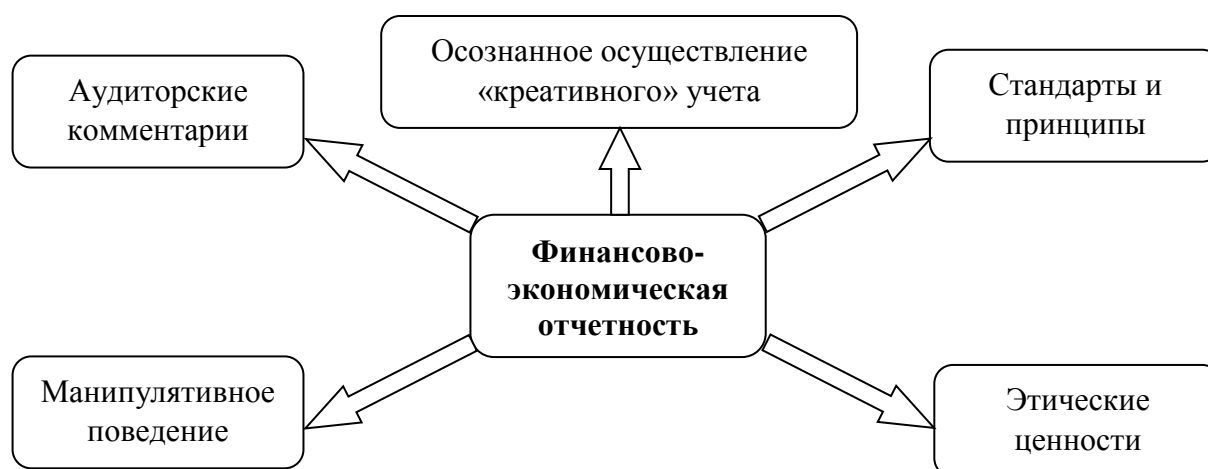


Рис. 1. Факторы влияния на правильность отображения информации в финансово-экономической отчетности

Манипулирование финансово-экономической информацией зависит от манипулятивного поведения, одним видом которого является «макроманипуляция», а другим – «микроманипуляция». Первая заключается в том, что пользователи финансовой информации, которые являются наиболее заинтересованными, осознают, что ближайшие изменения не будут благоприятными для них, поэтому они начинают лоббировать их путем убеждения своих спутников отбросить новые правила. Во время микроманипуляций эти самые пользователи пытаются скрыть истинные результаты, чтобы удерживать заинтересованные стороны от истины и показать им неправильную картину на индивидуальном уровне [4].

Манипулирование финансово-экономической информацией зависит от манипулятивного поведения, одним видом которого является «макроманипуляция», а другим – «микроманипуляция». Первая заключается в том, что пользователи финансовой информации, которые являются наиболее заинтересованными, осознают, что ближайшие изменения не будут благоприятными для них, поэтому они начинают лоббировать их путем убеждения своих спутников отбросить новые правила. Во время микроманипуляций эти самые пользователи пытаются скрыть истинные результаты,

чтобы удерживать заинтересованные стороны от истины и показать им неправильную картину на индивидуальном уровне [4].

Практика «креатива» в бухгалтерском учете обычно содержит завышение активов и запасов, уменьшение расходов, изменение методов амортизации или представление резервов в виде актива. Технические методы бухгалтерского учета соответствуют изменениям стандартов бухгалтерского учета, которые осуществляются с целью уменьшения манипуляций с финансовой информацией. Однако такие изменения в стандартах бухгалтерского учета часто приводят к новым возможностям для манипулирования отчетностью. Хотя субъекты хозяйственной деятельности в основном придерживаются стандартов бухгалтерского учета, они также используют «лазейки» для улучшения ключевых финансовых показателей. Поэтому очень важно принять меры, которые предотвратят злоупотребления «творческими» методами бухгалтерского учета.

Разработка и совершенствование стандартов бухгалтерского учета проявляют тот факт, что историческая себестоимость постепенно заменяется справедливой стоимостью, которая скрывает реальное финансово-экономическое положение и прибыль. Отчетность, основанная на справедливой стоимости, привлекает внимание акционеров в капитал и позволяет оценить и оптимизировать административную функцию на предприятии.

Ключевым аргументом при переходе на «креативный» учет является рентабельность, которая означает состояние получения прибыли или степень полезности бизнеса. Без рентабельности бизнес не выживет в долгосрочной перспективе и, наоборот, высокорентабельный бизнес имеет возможность вознаградить своих владельцев с большей отдачей от своих инвестиций. Поэтому возникает необходимость в искусственном достижении приемлемой финансовой деятельности, иначе финансовое состояние субъекта хозяйственной деятельности может поставить под угрозу связи с кредиторами и акционерами, ухудшить его способность финансировать необходимые инициативы и, возможно, даже поставить под угрозу его существование.

Доля рынка имеет потенциал для увеличения прибыли. Рост доли малого рынка означает очень большие продажи. Из-за таких

выводов многие компании стремились увеличить долю рынка, чтобы повысить рентабельность. Они утверждали, что большая часть рыночной доли, как правило, производит большую выгоду тогда, когда затраты на единицу падают с увеличением доли рынка.

Распространенным примером манипуляций с доходами являются операции со связанными сторонами, когда сделки по продаже происходят в результате договоренности с клиентом, который может не иметь достаточного потенциала самостоятельного финансирования операции в сравнении с другими компаниями. Также распространены операции с контрактами, которые учитываются по методу процента от завершения, при котором можно легко злоупотреблять, агрессивно оценивая прогресс выполнения контрактов.

В ходе корпоративного управления эффективным инструментом является привлечение профессионалов в принятие финансово-экономических решений, что может создать доверие заинтересованных сторон на предприятии. В первую очередь, квалифицированные бухгалтеры могут помочь компаниям в эффективном использовании методов бухгалтерского учета, не злоупотребляя при этом «креативными» подходами.

Максимальный эффект для крупных компаний дают возможность получить независимые аудиторы, ведь их решения в основном формируются по правилам, политике и суждениям организации. Эти инструменты играют ключевую роль в формировании этических решений аудитора, который несет ответственность за справедливость отчета. Он может решить, будет ли окончательный отчет компании соотноситься с денежными потоками и другими операциями. Для этого используется метод начислений, поскольку любое мошенничество в операции трудно найти, ведь руководство может использовать измененную дату. Этические методы бухгалтерского учета состоят в том, чтобы помочь внешним аудиторам повысить эффективность и точность поиска любых мошеннических действий. Внешний аудитор должен уметь дифференцировать финансовую ошибку и мошенничество, и предвидеть будущие случаи с возможностью их предотвращения. Обеспечению полной информативности в работе с внешними

аудиторами должно способствовать корпоративное управление на предприятии.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. На основе обобщения положений специальной литературы по теоретическим и методическим положениям «креативного» учета установлены его положительные и отрицательные особенности. Устранение применения «креативного» учета на предприятиях является сложным и длительным процессом. Исследования ученых доказывают, что корпоративное управление является наилучшим способом уменьшения практики «креативного» учета, идея которого возникла после больших неудач, полученных из-за неэтичного ведения счетов, поэтому на данный момент такое управление активно способствует снижению манипуляций с бухгалтерией. Большинство компаний, использующих методы «креативной» бухгалтерии, применяют их с негативными намерениями, и, как следствие, становятся в эпицентре скандалов. Кроме того, подобные злоупотребления, связанные с минимизацией налоговых платежей, приводят к необоснованному уменьшению поступлений средств в государственный и местные бюджеты. Неэтичное поведение на предприятиях является причиной отсутствия моральных ценностей, которая может быть как индивидуальной, так и профессиональной.

Список использованных источников

1. Любушкин А.А. Исторические аспекты развития технологий и инструментов управленческого учета в торговых организациях / А.А. Любушкин // Все для бухгалтера. – 2009. – №12(240). – С. 39-50.

2. Медведев М.Ю. Бухгалтерский академический словарь: более 3500 терминов / М.Ю. Медведев. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2011. – 656 с.

3. Ali Shah, Syed Zulfiqar and Butt, Safdar Ali and Bin Tariq, Yasir, Use or Abuse of Creative Accounting Techniques (October 1, 2011). International Journal of Trade, Economics and Finance, Vol. 2, No. 6, 2011. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2009823>

4. Amat O. Creative accounting: Nature, incidence and ethical issues / O. Amat, C. Gowthorpe // Journal of Economic Literature, 2004. – P. 1-19.

5. Balaciu D. Creative accounting - players and their gains and losses / Balaciu Diana Elisabeta, Vladu Alina Beatrice. – Annals of Faculty of Economics. – 2010. – vol. 1, issue 2, 813-819.

6. Zimmerman J. Positive Research in Accounting [Text] / J. Zimmerman: in Perspectives on Research by R.D. Nair and T. H. Williams (eds.). – Madison: Graduate School of Business, University of Wisconsin, 1980. – P. 107-128.

7. Watts R. Positive accounting theory / R. Watts, J. Zimmerman. – Englewood Cliffs: Prentice Hall, 1986.

8. Siegel J. Dictionary of Accounting Terms. New York: Barrons, 2005. – 506 p.

9. Management Accounting Official Terminology (CIMA Exam Support Books). CIMA Publishing, Oxford, 2005.

10. Mathews M.R. Accounting Theory & Development. Front Cover. M. Reg Mathews, M. H. B. Perera. Nelson, 1996 – Accounting – 402 pages.

УДК 336.201

DOI 10.5281/zenodo.5783048

МЕТОДИКА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

СЕРДЮК В.Н.,

д-р экон. наук, профессор,

заведующий кафедрой учета, анализа и аудита

**ГОУ ВПО «Донецкий национальный
университет»,**

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье предложена методика проведения аудита правильности расчета, полноты и своевременности перечисления различных налогов и сборов, формирующих налоговую систему Донецкой Народной Республики.

Ключевые слова: налоговая система, налогообложение, аудит, аудит налогообложения.

THE METHOD OF AUDIT INSPECTION APPLICABLE TO THE TAX SYSTEM OF THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

**SERDYUK V.N.,
Doctor of Economic Sciences, Professor,
Head of the Department of Accounting, Analysis and
Audit
SEI HPE «Donetsk National University»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article proposes method for auditing the correctness of the calculation, completeness and timeliness of transfer various taxes and fees that form the tax system of the Donetsk People's Republic.

Keywords: tax system, taxation, audit, tax audit.

Постановка задачи. В настоящее время в Донецкой Народной Республике отсутствуют нормативные документы и официальные методические разработки по организации и проведению аудита вообще и аудита расчетов с бюджетом в частности. Постановление Правительства ДНР от 25.12.2020 г. № 87-12 «Об утверждении Порядка проведения контрольно-проверочной работы органами доходов и сборов Донецкой Народной Республики» определяет порядок проведения выездных, невыездных и камеральных проверок, сроки проведения проверок, порядок оформления результатов проверок, условия и порядок допуска сотрудников органов доходов и сборов к проведению проверок, порядок предоставления налогоплательщиками документов для проведения проверки [1]. Однако в нем отсутствует порядок осуществления самой налоговой проверки. Кроме того, современные запросы бизнес-среды создают предпосылки развития и совершенствования института аудита как профессиональной помощи в области налогообложения, оказываемой независимыми экспертами субъектам предпринимательской деятельности.

Анализ последних исследований и публикаций. Указанные вопросы рассматривают в своих трудах такие зарубежные и отечественные ученые, как Б.Х. Алиев, В.П. Бондарь, В.П. Вишнеvский, Н.И. Дорош, Ю.Б. Иванов, А.В. Матюшин,

И.А. Майбуров, Д.В. Орлов, Л.Л. Тарантул, Н.В. Шемякина, Т.Г. Шешукова и др. [2-6]. Однако вопросы нормативного обеспечения и повышения эффективности аудита налогообложения в ДНР остаются до конца неисследованными.

Это и обуславливает *актуальность статьи*, цель которой состоит в разработке методики аудиторской проверки достоверности, полноты и своевременности исчисления, объявления и уплаты налогов и сборов, формирующих налоговую систему Донецкой Народной Республики.

В данной статье не будут представлены методологические аспекты проверки налоговой отчетности. В частности, мы будем исходить из тождественности понятий, описывающих отношения экономических субъектов, которые возникают по поводу налоговых проверок («налоговый аудит», «аудит налогообложения», «аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами», «аудит системы налогообложения предприятия» и др.), несмотря на имеющиеся различия в них.

Изложение основного материала. При разработке методики аудита необходимо отталкиваться от его целей. Цели аудита расчетов с бюджетом по налогам и обязательным платежам заключаются в подтверждении:

- достоверности и полноты первичных данных относительно формирования баз налогообложения и своевременности их отражения в сводных документах, учетных регистрах, отчетности;
- правильности ведения налогового учета и его соответствия действующему налоговому и другому законодательству, принятой учетной политике;
- своевременности объявления и уплаты в бюджет налогов и обязательных платежей.

Немаловажная роль отводится предупреждению возможных штрафов, пени, иных финансовых санкций и судебных исков, связанных с нарушениями налогового законодательства, а также предоставление налогоплательщику обоснованных предложений по оптимизации налогообложения его деятельности.

Необходимость достижения поставленных целей обуславливает конкретизацию задач аудита налогообложения (табл. 1).

Основные задачи аудита налогообложения

Цели аудита	Задачи аудита
Проверка достоверности и полноты первичных данных относительно формирования баз налогообложения и своевременности их отражения в сводных документах, учетных регистрах, отчетности	<ul style="list-style-type: none"> – оценка правильности определения объекта налогообложения, – проверка примененной базы налогообложения, – проверка порядка исчисления налога и сбора, – подтверждение правильности отнесения налоговых расчетов к соответствующему налоговому периоду, – подтверждение учетных записей надлежащими первичными документами
Подтверждение правильности ведения налогового учета и его соответствия действующему налоговому и другому законодательству, принятой учетной политике	<ul style="list-style-type: none"> – подтверждение правильности определенного перечня налогов и обязательных платежей и примененной ставки налога и налоговых льгот с учетом корпоративной структуры, видов деятельности и отношений с контрагентами, – проверка соблюдения налогового законодательства, – проверка качества ведения налогового учета и налоговых аспектов финансового учета, а также сопоставимости и соответствия их данных, – постановка и восстановление налогового учета, – консультации по вопросам ведения налогового учета, составления налоговой отчетности
Проверка своевременности объявления и уплаты в бюджет налогов и обязательных платежей	<ul style="list-style-type: none"> – контроль соблюдения сроков и порядка уплаты налога, – проверка сроков и порядка представления отчетности об исчислении и уплате налогов и сборов, подтверждение ее достоверности и соответствия данным первичного и сводного учета, – контроль уточняющих налоговых деклараций и расчетов, оценка правильности начисленных сумм штрафных санкций и доначислений в бюджет (или сумм, причитающихся к возврату)
Предупреждение возможных финансовых санкций и судебных исков, связанных с нарушениями налогового законодательства, а также разработка обоснованных предложений по оптимизации налогообложения	<ul style="list-style-type: none"> – налоговое сопровождение, консультирование клиента по вопросам налогообложения в процессе проверки, – диагностика проблем налогообложения при осуществлении экономической деятельности, – выявление и реализация налоговых резервов (защита от налоговых рисков), – разработка рекомендаций по полному и правильному использованию налоговых льгот, – оптимизация и планирование налогообложения существующих видов деятельности, – разработка рекомендаций и предложений по созданию системы внутреннего контроля правильности начисления и уплаты налогов и сборов, – экспертиза актов, решений и действий налоговых органов, – представление и защита интересов клиента в суде в спорах с налоговыми органами, – помощь при проверках налоговых расчетов правоохранительными органами

Как видно из представленного выше перечня задач, аудит налогообложения в основном направлен на совершенствование и точность налоговых расчетов, поэтому его главными функциями являются:

подтверждение достоверности, полноты и своевременности исчисления, объявления и уплаты налогов и сборов;

выявление и исправление ошибок в налоговых расчетах и отчетности;

содействие повышению степени доверия пользователей информации к проверенной налоговой отчетности;

предупреждение злоупотреблений и мошенничества в налоговой сфере;

разработка рекомендаций относительно налогового планирования и налоговой политики;

оптимизация налогообложения.

Объекты аудита, сформированные исходя из целей, которые необходимо достичь аудитору при исследовании операций налогового учета, представлены на рис. 1.

Организация и методика аудита определяется, прежде всего, должным его информационным обеспечением. Увеличение объемов информации требует от аудитора определенной ее систематизации и классификации, поскольку без такого подхода трудно собрать необходимые аудиторские доказательства. В информационную базу аудита налогообложения, прежде всего, входит Закон ДНР «О налоговой системе» [7], на проверку соблюдения которого в основном и направлен аудит. Кроме того, нормативная база по регулированию аудита налогообложения включает [8]:

1) Международный стандарт контроля качества № 1 (МСКК 1) «Контроль качества для фирм, выполняющих аудит и обзоры финансовой отчетности, а также другие задачи по предоставлению уверенности и сопутствующие услуги» – для всех видов аудиторских заданий;

2) совокупность Международных стандартов аудита (МСА) исторической финансовой отчетности (МСА 200-720) – при выполнении аудитором проверки налоговых расчетов в рамках классического аудита финансовой отчетности;

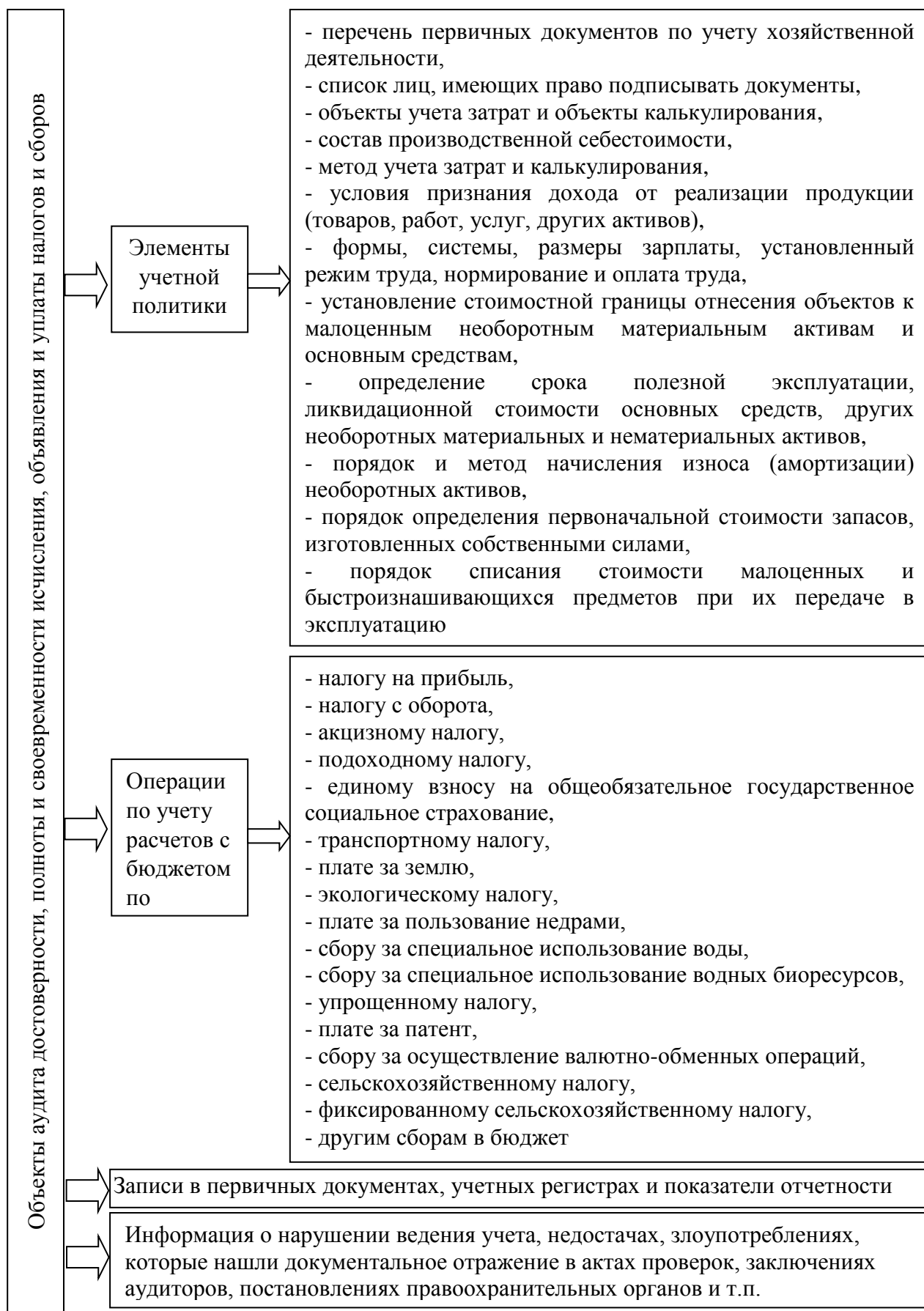


Рис. 1. Объекты аудита налогообложения

3) МСА 800 «Особые соображения – аудиты финансовой отчетности, составленной в соответствии с концептуальными основами специального назначения», МСА 805 «Особые соображения – аудиты отдельных финансовых отчетов и определенных элементов, счетов или статей финансового отчета» – при осуществлении аудита специального назначения, при котором объектом проверки является исключительно налоговый учет и налоговая отчетность;

4) внутрифирменные стандарты аудиторских фирм.

Источниками фактографической информации для аудита операций по налоговому учету являются:

1) приказ об учетной политике предприятия;

2) правоустанавливающие документы на имущество;

3) первичные документы, которые свидетельствуют о проведении хозяйственных операций, подлежащих налогообложению, и фиксируют начисление и уплату налогов, сборов и других обязательных платежей (товарная, расходная, товарно-транспортная накладная; акт выполненных работ, предоставленных услуг; грузовая таможенная декларация; банковская выписка с текущего счета, чек, расчетная квитанция; приходные и расходные кассовые ордера; другие документы, установленные правилами ведения бухгалтерского учета и не противоречащие требованиям действующего законодательства);

4) регистры бухгалтерского и налогового учета;

5) налоговая, финансовая, статистическая и другая отчетность;

6) акты и справки предыдущих налоговых проверок, ревизий, аудиторские отчеты и другая документация, обобщающая результаты контроля.

Исходя из целей и объектов аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам, определяются основные направления его программы (табл. 2).

При составлении программы аудита используется принцип осторожности и разумного сомнения в эффективности системы внутреннего контроля налогоплательщика. Так, программа аудита расчетов с бюджетом, естественно, включает проверку тех налогов, которые непосредственно уплачивает экономический

субъект. Однако исчисляемые на постоянной основе налоги могут быть не всеми налогами, которые должно уплачивать предприятие. В частности, может возникать обязанность время от времени уплатить подоходный налог в качестве налогового агента, например, по дивидендам, выплачиваемым нерезидентам, или акцизный налог по недостатке подакцизных товаров, выявленной при инвентаризации. Поэтому программа проверки должна содержать все возможные налоги, которые могут ошибочно не уплачиваться экономическим субъектом.

Таблица 2

Основные направления программы аудита налогообложения

Цели аудита	Направления аудита
Идентификация	Убедиться в том, что объекты налогообложения отражены в установленном порядке и неотраженных объектов нет
Оценка	Убедиться в том, что базы налогообложения и налоги отражены в учете и отчетности в достоверной оценке
Представление и раскрытие	Убедиться в том, что налоги и сборы правильно классифицированы в учете и налоговой отчетности и что вся необходимая информация полностью, адекватно и своевременно раскрыта в учете и налоговой отчетности

Основные направления программы аудита налогообложения реализуются благодаря выполнению соответствующих аудиторских процедур в рамках следующих этапов проверки (табл. 3).

На основе полученных аудиторских доказательств аудитор формулирует аудиторское суждение (заключение). В аудиторском заключении в разделе результатов проверки налогового учета и отчетности указываются:

1) перечень налогов, сборов и других обязательных платежей, относительно которых проводилась проверка достоверности, полноты, правильности и своевременности их исчисления, объявления и перечисления; перечень рассматриваемых вопросов по соблюдению норм налогового, валютного, трудового и иного законодательства Донецкой Народной Республики, связанного с налогообложением;

2) периоды, за которые проводилась проверка;

Таблица 3

Характеристика основных этапов аудита налогообложения и аудиторских процедур

№ п/п	Этапы проверки	Аудиторские процедуры	Содержание аудиторских процедур
1	2		
1	Проверка наличия и качества составления первичной документации, связанной с исчислением базы налогообложения определенным видом налогов и сборов	Проверка документов по формальным признакам	подтверждение: - точности заполнения бланка документа; - наличия всех необходимых реквизитов; - своевременности составления документа; - соответствия подписей лиц, которые составили документ
		Проверка документов по содержанию	сопоставление данных операций, указанных в документе, с аналогичными или взаимосвязанными данными технологического процесса с целью установления законности (достоверности) зафиксированных операций
		Арифметическая проверка документов	пересчет результатов таксировки, общих итогов, согласование начислений и удержаний (скидок) и т.п. с целью определения правильности подсчетов
		Нормативная проверка документов	сопоставление фактических затрат на единицу изделия, работы или услуги с нормативными или плановыми (установленными законами, постановлениями, сметами, лимитами) с целью установления обоснованности списания на производство сырья, основных и вспомогательных материалов, использования фонда оплаты труда
		Встречная проверка документов	сверка (сопоставление) данных, отраженных в документе, с данными второго экземпляра этого же документа, с записями в других взаимосвязанных документах; при необходимости – с аналогичными документами контрагента
2	Проверка правильности определения плательщиком перечня уплачиваемых налогов и сборов	Проверка системы налогообложения, на которой находится предприятие	изучение справки о постановке на учет налогоплательщика в налоговых органах, свидетельства о праве уплаты установленных налогов и сборов, налоговой отчетности предприятия, с помощью которых определяется выбранная плательщиком самостоятельно система налогообложения, или которая должна быть применена в обязательном порядке
		Проверка регистрации предприятия в фондах общеобязательного государственного пенсионного и социального страхования	изучение уведомлений о постановке на учет в Пенсионном фонде, Фонде общеобязательного социального страхования по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на случай безработицы

		Расчет объема реализации за последние 12 календарных месяцев	изучение и сопоставление данных оборотно-сальдовой ведомости, кредитовых оборотов по счетам доходов, налоговой декларация по налогу на прибыль, другой налоговой отчетности с целью установления необходимости обязательной регистрации плательщиком налогов, а также возможности применения упрощенной системы налогообложения
		Определение среднесписочной численности работников	изучение и сопоставление штатного расписание, табелей учета рабочего времени, ведомостей начисления заработной платы для выявления «мертвых душ», выяснения возможности применения упрощенной системы налогообложения
		Проверка, платит ли предприятие все предусмотренные законодательством налоги и сборы	изучение особенностей деятельности предприятия, исследование налоговой отчетности по отдельным видам налогов и сборов, платежных поручений, выписок ЦРБ с целью установления перечня налогов и сборов, которые должен и платит налогоплательщик
3	Проверка правильности определения базы налогообложения, даты возникновения налоговых обязательств и порядка расчета определенного вида налогов, сборов, платежей	Установление ставки налогообложения применительно к определенному виду налогов и сборов	составление и выполнение отдельной программы аудита по каждому налогу, сбору, обязательному платежу, в отношении которых проводится проверка, с учетом особенностей формирования баз налогообложения. Например, проверяется: - применение метода начисления и обычной цены при формировании валового дохода в части дохода от реализации товаров, работ, услуг; - использование кассового метода при включении в валовые расходы выплаченной заработной платы, уплаченных налогов, сборов и взносов; - соблюдение правила первого события в отношении налога с оборота; - соблюдение работодателем трудового законодательства на предмет выявления фактов использования труда наемных лиц без надлежащего оформления трудовых отношений; начисления выплат, не предусмотренных законодательством Донецкой Народной Республики; нарушений законодательства относительно начисления и уплаты подоходного налога и единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование и т.д.
Определение базы налогообложения для каждого отдельного налога и сбора с учетом требований законодательства, действующего в аудлируемом периоде			
Проверка правильности исчисления налога или сбора			
		Проверка соблюдения даты возникновения налоговых обязательств	
4	Проверка полноты и своевременности уплаты отдельных видов налогов, сборов, платежей	Проверка сумм уплаченных налогов, сборов, платежей	сопоставление налоговой отчетности, в которой объявлена сумма налога, сбора обязательного платежа к уплате, с данными выписок банка, платежных поручений, квитанций и т.п.
		Проверка своевременности перечисления налогов, сборов, платежей	сопоставление дат перечисления налогов, сборов, платежей, зафиксированных в выписках банка, платежных поручениях, квитанциях и т.п., с датами предельного срока их уплаты

5	Проверка правильности отражения налоговой информации на счетах учета, регистрах аналитического и синтетического учета	Ознакомление с остатками по субсчетам к счету 64 «Расчеты с бюджетом»	получение информации о недоплатах и переплатах по определенным видам налогов, сборов, платежей
		Проверка полноты отражения хозяйственных операций в регистрах аналитического и синтетического учета	сопоставление информации, приведенной в первичных документах, с данными аналитического, синтетического учета и отчетности на предмет их абсолютной тождественности
		Проверка точности отражения расчетов с бюджетом	
6	Проверка правильности составления налоговой отчетности предприятия	Проверка соблюдения требований законодательства по составлению налоговой отчетности предприятия	проверка предпосылок подготовки налоговой отчетности, а также полноты, точности, сопоставимости данных и соблюдения установленных сроков ее представления
		Проверка согласованности показателей финансовой, статистической и налоговой отчетности	сопоставление взаимоувязанных сведений, представленных в различных формах финансовой, статистической и налоговой отчетности (например, доходов от реализации товаров, работ, услуг; среднесписочной численности работников; начисленной и выплаченной заработной платы и т.п.)
7	Расчет экономического риска предприятия, связанного с выявленными аудитором недоплатами по налогам, сборам, платежам	Оценка налоговых рисков организации и сведение их к минимуму	оценка финансовой ответственности налогоплательщика, которая может наступить после проверок налоговых инспекторов в случае выявления ими обнаруженных аудитором ошибок, и рекомендации по их исправлению

3) перечень предоставленных на проверку документов, учетных регистров и форм налоговой, финансовой и статистической отчетности;

4) сведения о мероприятиях, проведенных при осуществлении проверки налогообложения;

5) документально подтвержденные факты нарушений законодательства о налогообложении и иного, связанного с ним, законодательства Донецкой Народной Республики, выявленные в ходе проверки, или запись об отсутствии таковых;

6) выводы аудитора по выявленным нарушениям и ссылки на статьи законодательных и иных нормативных правовых актов, которые нарушены и предусматривают ответственность за выявленные нарушения налогового, валютного, трудового и иного законодательства Донецкой Народной Республики, связанного с налогообложением.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Каждый субъект предпринимательской деятельности обязан платить установленные государством налоги и сборы, однако далеко не все хорошо ориентируются в налоговом законодательстве. Аудит налогообложения поможет избежать последствий нарушения этого законодательства в виде недоплаты, штрафов и пени. У предпринимателей появится реальная возможность предупредить нежелательную финансовую ответственность, которая может возникнуть после проверок налоговых инспекторов.

Список использованных источников

1. Об утверждении Порядка проведения контрольно-проверочной работы органами доходов и сборов Донецкой Народной Республики: Постановление Правительства ДНР от 25.12.2020 г. № 87-12 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: http://old.dnr-online.ru/wp-content/uploads/2021/01/Postanov_N87_12_25122020.pdf.

2. Бондар В.П. Концепція розвитку аудиту в Україні: теорія, методологія, організація: монографія / В.П. Бондар. – Житомир: ЖДТУ, 2008. – 456 с.

3. Дорош Н.І. Аудит: теорія і практика: монографія / Н.І. Дорош. – К.: Знання, 2006. – 497 с.

4. Шемякина Н.В. Роль аудита в становлении налоговой системы Донецкой Народной Республики / Н.В. Шемякина, А.В. Матюшин, О.В. Кононенко // Сб. науч. работ серии «Финансы, учет, аудит». Вып. 2 (6) / ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк: ДонАУиГС, 2017. – С. 182-192.

5. Шешукова Т.Г. Налоговый аудит как самостоятельное направление аудиторской деятельности / Т.Г. Шешукова, Д.В. Орлов // Вестник ПГУ.

Серия: Экономика. – 2011. – №1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/nalogovyuy-audit-kak-samostoyatelnoe-napravlenie-auditorskoy-deyatelnosti>

6. Экономика налоговых реформ: монография / И.А. Майбуров, Ю.Б. Иванов, Л.Л. Тарантул и др. – Ирпень: Изд-во «Алепта», 2013. – 566 с.

7. О налоговой системе: Закон Донецкой Народной Республики от 25.12.2015 г. № 99-І НС (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dnrsovet.su/zakon-o-nalogovoj-sisteme-donetskoj-narodnoj-respubliki/>

8. Международные стандарты контроля качества, аудита, обзорных проверок, прочих заданий, обеспечивающих уверенность, и заданий по оказанию сопутствующих услуг 2016-2017 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ifac.org/publications-resources/2016-2017>.

УДК 336.7

DOI 10.5281/zenodo.5783260

СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ КРИЗИСНЫХ ВЫЗОВОВ

ШЕЛЕГЕДА Б.Г.,

**д-р экон. наук, профессор, профессор кафедры
финансовых услуг и банковского дела
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления
и государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;**

ПОГОРЖЕЛЬСКАЯ Н.В.,

**канд. экон. наук, доцент кафедры финансовых
услуг и банковского дела
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления
и государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье приведены результаты исследования особенностей функционирования банковской системы РФ в кризисных условиях на

основе количественных и качественных показателей, характеризующих состояние и перспективы развития. Рассмотрена реструктуризация как инструмент стратегического антикризисного управления, который позволил существенно смягчить воздействие и снизить негативные последствия глобальных и локальных кризисов на банковский сектор, в том числе в условиях вызовов 2020 г.

Ключевые слова: развитие банковского сектора, кризисные процессы, вызовы, реструктуризация, банковский капитал, концентрация активов.

STATE AND DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE CONDITIONS OF MODERN CRISIS CHALLENGES

SHELEGEDA B.G.,
Doctor of Economic Sciences, Professor,
Professor of department of financial services and banking
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and Public Administration under the Head of Donetsk People’s Republic»,
Donetsk, Donetsk People’s Republic;

POGORZHELKAYA N.V.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of department of financial services and banking
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and Public Administration under the Head of Donetsk People’s Republic»,
Donetsk, Donetsk People’s Republic

The article presents the results of a study of the peculiarities of the functioning of the banking system of the Russian Federation in crisis conditions on the basis of quantitative and qualitative indicators characterizing the state and development prospects. The restructuring is considered as a tool of strategic anti-crisis management, which made it possible to significantly mitigate the impact and reduce the negative consequences of global and local crises on the banking sector, including in the face of the challenges of 2020.

Keywords: banking sector development, crisis processes, challenges, restructuring, bank capital, asset concentration.

Постановка задачи. Социально-экономическая ситуация в мире определяется многофакторным влиянием вызовов, вызванных кризисными процессами, что привело к замедлению развития экономики практически во всех странах, в т.ч. Российской Федерации. Катастрофическим оказался уровень неопределенности, вызванный падением спроса и разрушением глобальных хозяйственных связей, что в условиях беспрецедентной финансовой волатильности повышает актуальность исследований банковской системы, тенденций ее развития, определяющих эффективность социально-экономического развития отдельных стран и мировой экономики в целом. При этом неуклонно возрастает значение факторов, определяющих развитие новых технологий и форм взаимодействия субъектов экономики и финансово-банковского сектора. В Российской Федерации совокупность банков и кредитных организаций, действующих в рамках денежно-кредитной системы, является преобладающей долей финансового сектора, а их активы приближаются к объему ВВП страны [1].

Банковские услуги, как ключевой механизм расчетного и платежного процесса, обеспечивают межбюджетное, межотраслевое и межрегиональное перераспределение совокупных средств на основе интеграции страховой, инвестиционной, пенсионной, консалтинговой, маркетинговой, аналитической и др. видов деятельности.

Анализ последних исследований и публикаций. Особенности развития банковских систем в странах с формирующимся рынком в условиях трансформационных и интеграционных процессов рассмотрены в работах отечественных и зарубежных исследователей: Абалкиной А.А., Архипова В.В., Бажан А.И., Ведева А.Л., Верникова А.В., Гопалан С., Клаессенс С., Кулакова В.К., Лаврушина О.И., Ларионовой И.В., Мамонова М.Е., Ноздрева С.В., Орловой Н.В., Пестовой А.А., Ремолона Е., Солнцева О.Т., Синха А., Торос М., Хромова М.Ю., Шабалина А.О., Шим И., Эзроха Ю.С. и др.

Среди отечественных ученых, изучающих политику регулирования Центрального Банка Российской Федерации в условиях внешних и внутренних кризисов и вызовов, следует

отметить Алпатову Э.С., Андриюшина С.А., Беляева М.К., Гейвандова Я.А., Головина М.Ю., Дубинина С.К., Коробову Г.Г., Коробова Ю.И., Красавину Л.Н., Кузнецову В.В., Мамонову И.Д., Миркина Я.М., Моисеева С.Р., Мурычева А.В., Некипелова А.Д., Панову Г.С., Рыбина В.И., Тавасиева А.М., Тихонкова К.С., Турбанова А.В., Фетисова Г.Г. и др.

Несмотря на то, что тематике антикризисного управления посвящено большое число работ, актуальной остается необходимость теоретико-методологического и прикладного обоснования эффективных механизмов оздоровления банковского сектора, отвечающих особенностям и тенденциям современного этапа развития.

Актуальность. Банковская система отличается повышенной зависимостью от внешних факторов и ограниченными возможностями управления рисками. Наиболее ярко это проявляется в периоды кризисов, когда банки сталкиваются с угрозой потери капитала и ликвидности. Устойчивое функционирование банковской системы с расширением объемов и качества услуг является определяющим для обеспечения эффективного социально-экономического развития и во многом зависят от соотношения государственно-частного партнерства в крупных, средних и мелких банках. Во избежание угрозы системных рисков регуляторами становятся центральные банки, которые в первоочередном порядке принимают меры по купированию и преодолению кризисных процессов именно в банковском секторе.

Цель статьи – исследование состояния и перспектив развития банковского сектора Российской Федерации с учетом количественных и качественных характеристик, которые определяют эффективность деятельности как отдельных кредитных организаций, так и системы в целом.

Изложение основного материала. Современное состояние банковского сектора характеризуется множеством показателей, большинство из которых отражает соответствующие тенденции и может использоваться для прогнозирования дальнейшего развития финансовой системы. Основными из них являются количественные (число банков и объем их активов) и качественные – через

структуру активов и пассивов банковского сектора, а также показатели кредитования, рейтинги надежности и др.

Реструктуризация как механизм финансового оздоровления банковского сектора через слияние, санацию и ликвидацию наиболее неустойчивых кредитных организаций является распространённым в мировой практике и в России инструментом антикризисного управления [2-4]. Она обеспечивает надежность и непрерывность функционирования банковского сектора, а с учетом диагностики тенденций развития позволяет прогнозировать и моделировать кризисные процессы и явления в будущем.

Динамика количественного роста банков в РФ в период 2010-2020 гг. характеризуется значительным снижением их числа (с 1058 до 402) (рис. 1) [1; 5].

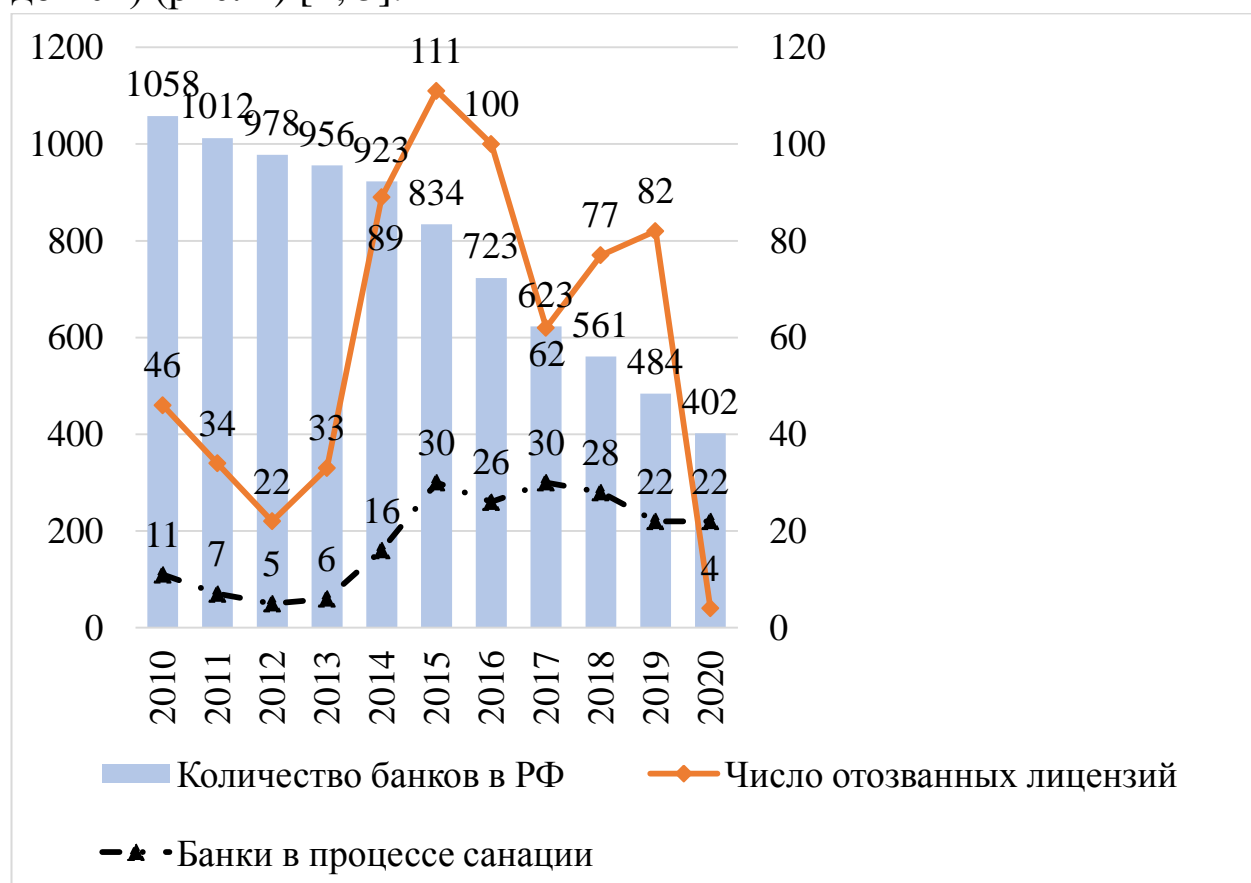


Рис. 1. Численность банков в РФ в период 2010-2020 гг.

Источник: составлено авторами на основе [1; 3; 6]

Одновременно изменялась конкурентная ситуация. С одной стороны, у банков, которые продолжили свою деятельность, уменьшилось количество конкурентов, укрепились рыночные позиции, увеличились активы и возросло влияние за счет

поглощения менее крупных и недостаточно успешных финансовых организаций. С другой стороны, ужесточились требования к банкам, повысились барьеры для открытия новых финансовых учреждений.

В то же время благодаря инновационным банковским продуктам, использующим цифровизацию, эффективные информационные технологии, увеличилось количество новых конкурентов за счет небольших (менее крупных) банков и Fintech-компаний. В условиях вызовов 2020 г. и кризисных процессов в мировой экономике определился новый, более эффективный вектор развития бизнес-процессов в банковском секторе [6].

Несмотря на устойчивую тенденцию к снижению количества кредитных организаций (более чем в 2,5 раза), объем и концентрация активов банковского сектора имеет тенденцию к росту даже в кризисные 2019-2021 гг. (табл. 1). При этом около 1/3 активов сосредоточены всего в 5 банках.

Таблица 1

Концентрация активов по банковскому сектору России

Кредитные организации, ранжированные по величине активов	1.01.19		1.01.20		1.01.21		2021/ 2019, %
	трлн руб.	%	трлн руб.	%	трлн руб.	%	
Первые 5	53,8	62,4	55,2	62,2	66,1	63,6	122,7
С 6 по 10	9,3	10,8	11,2	12,6	13,5	13,0	145,3
С 11 по 20	7,9	9,2	8,0	9,0	9,5	9,1	119,7
С 21 по 50	8,0	9,2	7,5	8,4	7,8	7,5	98,0
С 51 по 100	4,1	4,8	4,1	4,6	4,2	4,1	102,7
С 101	3,1	3,6	2,8	3,2	2,8	2,7	88,5
Итого	86,2	100	88,8	100	103,8	100	120,4

Источник: составлено и рассчитано авторами на основе [1; 5; 6]

В период пандемии наметилось ускорение процессов концентрации банковских активов и капитала. По состоянию на начало 2021 г., на долю топ-5 кредитных организаций приходилось 63,6% всех активов банковского сектора против 62,4% в 2019 г. Еще более выразительный характер имеют данные по топ-20 кредитных организаций, удельный вес которых в активах банковского сектора к настоящему времени превысил 85%. Вместе

с этим создание и поддержание стабильности в банковской системе произошло во многом благодаря существенным вливаниям средств со стороны ЦБ РФ, которое оказалось стратегически необходимым и привело к значительному смягчению воздействия на банки череды кризисов.

В рамках саморегулирования банки стали активнее выдавать кредиты по плавающей ставке, что на фоне «смягчения» денежно-кредитной политики привело к изменению структуры финансового результата банковского сектора [6-8]. Доля чистого процентного дохода в прибыли за 2019-2020 гг. существенно снизилась по сравнению с 2017-2018 гг. А запуск льготных программ [7-8] и предоставление заемщикам кредитных каникул способствовали сокращению чистой процентной маржи.

Показательной является и динамика финансовых показателей деятельности кредитных организаций. Так, если в 2017-2019 гг. банковский сектор Российской Федерации демонстрировал поступательный рост финансового результата, который достиг максимума в 2019 г. (2,04 трлн руб.), то уже по итогам 2020 г. наблюдалось существенное снижение прибыли, а каждый четвертый банк оказался убыточным [8].

В отличие от предыдущих кризисов, отразившихся на функционировании практически всей финансовой системы России, пандемия (2020 г.) оказала неоднородное влияние на результаты деятельности банковского сектора. Так, ведущие банки в период острой фазы кризисных вызовов повысили эффективность деятельности за счет уровня маржинальности. Разница между стоимостью размещения и привлечения средств для топ-30 банков в первом полугодии 2020 г. уменьшилась на 0,1 п.п. в сравнении со вторым полугодием 2019 г., но в годовом выражении произошел рост, который составил почти 10%, в то время как для других банков обратная ситуация привела к сокращению на 25% (табл. 2).

Крупные банки в период пандемии показали более устойчивую динамику активных операций, увеличив долю кредитования юридических и физических лиц примерно на 9%, в основном за счет ипотеки. Снижение ключевой ставки в 2020 г. по сравнению с 2019 г. почти вдвое (до 4,25%), а с 2014-2015 гг. и 2008-2009 гг. – в 3-4 и 2,5 раза соответственно, позволило повысить

качество кредитных портфелей путем рефинансирования и пролонгирования займов по более низким процентам.

Таблица 2

Динамика основных показателей деятельности
банковской системы РФ, %

Показатели	2018 г.		2019 г.		2020 г.	2020 / 2018	2020 / 2019
	I пол.	II пол.	I пол.	II пол.	I пол.		
НИМ (чистая процентная маржа банка в годовом выражении)							
топ-30 банков	4,9	4,8	4,1	4,6	4,5	-8,2	9,8
Другие банки	6,3	6,4	6,4	6,0	5,5	-12,7	-14,1
Рентабельность капитала (в годовом выражении)							
топ-30 банков	16,9	18,3	18,6	17,0	12,1	-28,4	-34,9
Другие банки	4,1	7,0	12,1	9,7	4,8	17,1	-60,3
Рентабельность капитала до вычета резервов на возможные потери (в годовом выражении)							
топ-30 банков	24	24	21	26	26	8,3	23,8
Другие банки	11	11	18	16	14	27,3	-22,2
Разница стоимости размещённых и привлечённых средств							
топ-30 банков	4,9	4,8	4,1	4,6	4,5	-8,2	9,8
Другие банки	6,5	6,3	6,3	5,9	5,2	-20,0	-17,5
Стоимость риска (в годовом выражении)							
топ-30 банков	1,4	1,1	0,4	1,7	2,6	85,7	550,0
Другие банки	2,3	1,5	2,1	2,4	3,3	43,5	57,1
СТІ (отношение операционных расходов к прибыли)							
топ-30 банков	36	42	46	43	39	8,3	-15,2
Другие банки	65	65	53	58	57	-12,3	7,5

Источник: составлено и рассчитано авторами на основе [8-10]

Преимуществом крупных банков в ситуации вынужденной самоизоляции стало также предоставление доступа к наиболее востребованным услугам с использованием цифровых платформ, интегрированных с мобильными приложениями и интернет-банкингом. По итогам 2020 г. прибыль банковского сектора после уплаты налогов составила 1,61 трлн руб., что на 100 млрд руб. меньше прибыли 2019 г. Прибыльных кредитных организаций оказалось меньше, чем на начало 2020 г. Доля активов прибыльных банков (без учета небанковских кредитных организаций), по итогам 2020 г., составила 98%, что сопоставимо с результатами 2019 г. Таким образом, полученная банковским сектором прибыль в 2020 г. фактически оказалась выше значений, которые прогнозировались

большинством экспертов, что связано с введенными Банком России послаблениями при формировании резервов. Оценки возможного размера прибыли, по итогам 2021 г., варьируются в интервале 700-900 млрд руб. вследствие снижения рентабельности бизнеса и ухудшения качества активов, в том числе по завершении реструктуризации ссудной задолженности [5; 9].

Повышение рентабельности капитала (ROE), которое наблюдалось в последние годы, после достигнутого максимума в 2019 г. (19,7%) приостановилось, снизившись по итогам 2020 г. до 15,7%. Аналогичной была динамика рентабельности активов (ROA): к началу 2021 г. она составила 1,7% по сравнению с 2019 г. (2,2%).

Одним из наиболее существенных факторов, повлиявших на финансовый результат деятельности банков, служит уменьшение чистой процентной маржи банков. По расчетам Банка России, в 2020 г. она сократилась на 20 базисных пунктов (б. п.) и сейчас находится на уровне 4-4,5%. По итогам 2021 г., маржа, согласно оценкам Банка России, продолжит снижение в диапазоне 20-30 б. п.

Наряду с этим системно значимые кредитные организации (СЗКО), для которых установлены повышенные нормативы достаточности капитала (рис. 2) и другие крупные банки вносят основной вклад в кредитование экономики, принимают на себя повышенные риски за счет возможных потерь значительных резервов.

Как свидетельствуют приведенные данные, в условиях современных вызовов крупные банки лучше адаптируются к динамичным рыночным условиям, что позволяет им удерживать значительную часть чистой процентной маржи. Рост непроцентных доходов этой группы банков был также выше средних показателей по сектору в целом.

Итоговый финансовый результат распределился по различным группам банков крайне неравномерно. Однако основная его часть пришлась на СЗКО, которые получили больше государственных преференций. Рентабельность капитала и активов всех групп банков, за исключением части банков с базовой лицензией, находилась в зоне положительных значений. Влияние оказала складывающаяся в последние годы активная политика государства

в вопросе регулирования цен, которая определила предсказуемость и объемы комиссионных доходов банков. Уже принятые или находящиеся в процессе рассмотрения законодательные инициативы ограничивают или полностью отменяют комиссии по отдельным видам банковских операций, переводов или платежей, эквайрингу, что повлияло на состояние и развитие бизнес-процессов.



Рис. 2. Распределение капитала и резервов на возможные потери различных групп банков, ранжированных по величине активов (по состоянию на 01.01.2021 г.) [5]

Следует отметить, что кризисная ситуация сохраняется в кластере банков с капиталом менее 1 млрд руб., потенциал роста которых крайне низок. Занимаемые ими рыночные ниши характеризуются, с одной стороны, неустойчивостью клиентской базы и высокой стоимостью фондирования, а с другой – неизбежностью более высоких кредитных рисков, одновременно поддерживая высокий уровень низкодоходных и бездоходных ликвидных активов. Особого внимания заслуживает снижение доли

СЗКО с учетом дочерних кредитных организаций с 77,2% суммарных активов, до 73,4%, на начало 2019 г. (рис. 3).

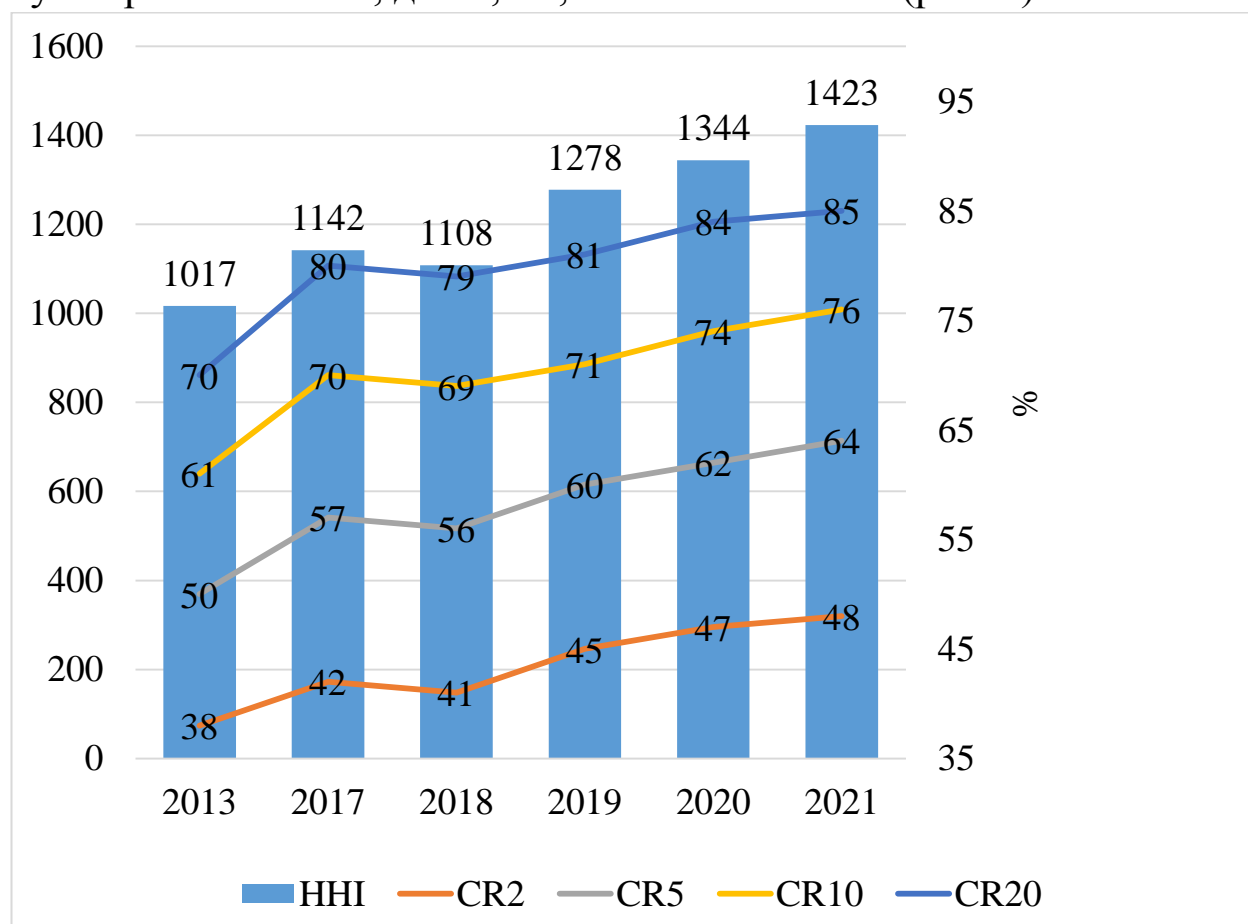


Рис. 3. Концентрация активов банковского сектора (на начало года), % [5]

Концентрация активов по коэффициенту Херфиндаля-Хиршмана (HHI) достигла значений, позволяющих включать российский банковский сектор в структуру умеренно концентрированных рынков [10]. По мере сокращения количества малых и средних банков Россия по этому показателю уже в течение ближайших лет может перейти в группу высококонцентрированных рынков.

Это подтверждается высокой динамикой показателя концентрации активов в группе топ-20. Отличительной чертой 2020 г. можно считать высокие темпы концентрации вкладов населения, которое в периоды макроэкономической неустойчивости все больше предпочитает держать свои организованные сбережения в крупных банках, преимущественно с государственным участием или входящих в группу СЗКО.

По итогам 2020 г., в банках топ-20 сконцентрировано почти 90 % всех вкладов населения. Индекс ННІ однозначно характеризует этот сегмент рынка привлеченных средств как высококонцентрированный.

Россия относится к группе стран, в банковских системах которых в структуре собственности преобладают резиденты, но в то же время открыт доступ для иностранного капитала (рис. 4). В силу особенностей экономического и социально-политического развития в России ведущее место занимают банки с государственным участием. Их доля составляет более 60% активов банковского сектора. Кластеризация кредитных организаций по форме собственности и страновой принадлежности бенефициаров позволяет не только определить их доли на различных сегментах банковской деятельности, но и оценить потенциал их конкурентоспособности.

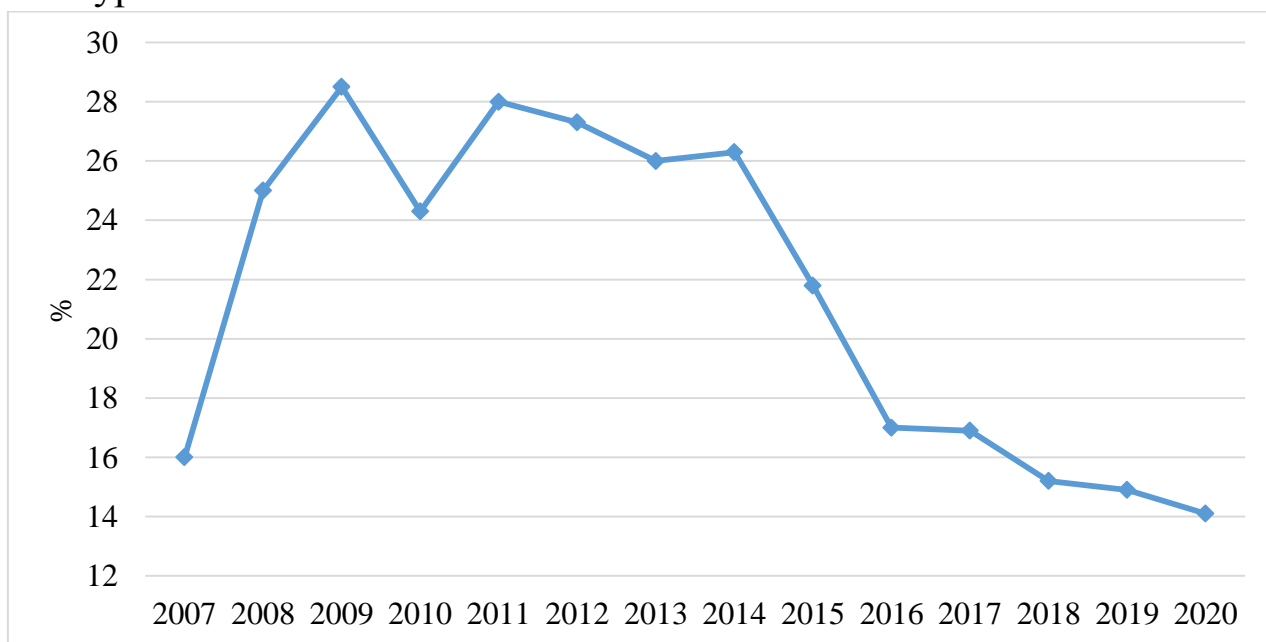


Рис. 4. Динамика доли нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, % [5]

Как следует из данных, приведенных на рис. 4, начиная с 2009 г. наблюдается снижение участия нерезидентов в уставном капитале российской банковской системы. По состоянию на конец 2020 г., зарегистрированы и имеют лицензию на осуществление банковских операций 130 кредитных организаций с участием нерезидентов, из них у 15 банков доля нерезидентов в уставном капитале более половины, а еще у 59 – составляет 100%.

Итак, особенности банковской деятельности, характеризующие необходимость предотвращения кризисных процессов или их преодоления на начальных этапах, обусловили и специфику концепций исследования антикризисного управления в данной сфере. Поэтому антикризисное управление в банковском секторе рассматривается в широком смысле как комплексная система, способная минимизировать убытки и снизить риски в случае реализации наихудшего сценария развития в условиях экономического спада и финансовой волатильности. Помимо основных функций антикризисное управление позволяет обеспечить появление новых, направленных на адаптацию к современным вызовам [6; 9]. Возникновение соответствующих угроз деятельности банковского сектора и отдельного кредитного учреждения может быть внешними процессами, обусловленными трансформацией внутренних элементов и системы в целом. Соответственно внедрение механизма антикризисного управления предоставит возможность обеспечить устойчивое функционирование и развитие банков при любых экономических, политических и социальных изменениях. С этих позиций следует отметить, что среди исследователей наблюдается последовательность изучения понятия «антикризисное управление банковской системой», но отсутствует единый подход к его определению. Большинство ученых придерживаются классических принципов, по мнению которых антикризисное управление может быть внешним, т. е. осуществляется Центральным Банком как регулятором, и внутренним – основанным на саморегулировании деятельности.

В условиях смягчения денежно-кредитной политики антикризисное управление на основе плавающих ставок позволяет снизить процентный риск банковской системы. Однако такой подход чреват накоплением рисков у нефинансовых компаний и ухудшением качества кредитного портфеля.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении.

Российский банковский сектор по своей структуре относится к типу рыночной структуры с несовершенной конкуренцией, в которой доминирует крайне малое количество субъектов. Лидерами

рынка с наибольшим уровнем устойчивости, надежности и конкурентоспособности считаются крупные банки с участием государственного капитала. Однако в настоящее время у некрупных банков появляются новые возможности для конкурентной борьбы с лидерами рынка при условии обоснованного выбора сегмента с более высоким уровнем инновационности.

Коэффициенты концентрации (CR) позволили сопоставить уровни концентрации не только по банковскому сектору в целом, но и по его сегментам, проанализировать их динамику, установить, за счет доли каких кредитных организаций (крупных, средних или мелких) наметилась реструктуризация. Основным недостатком показателя концентрации состоит в его «нечувствительности» к различным вариантам распределения долей между конкурентами.

В отличие от коэффициентов концентрации, коэффициент Херфиндаля-Хиршмана (индекс НИИ) учитывает как численность кредитных организаций, так и неравенство их положения на рынке, характеризует уровень монополизации. Значение этого коэффициента снижается с увеличением числа кредитных организаций и возрастает с усилением неравенства между ними при любом их количестве.

Антикризисное регулирование банковской деятельности является одним из основных этапов управленческого цикла, который представляет систему мониторинга, сравнения, оценки и анализа кризисных процессов с целью обоснования эффективности программ и инструментов их осуществления, направленных на стабилизацию экономического развития, выявление степени их реализации, наличия отклонений фактических результатов от заданных параметров.

Антикризисная политика реструктуризации, проводимая ЦБ РФ на протяжении 2010-2020 гг., привела к коренным изменениям банковского сектора, вызвала существенное огосударствление системы, которое достигло более 70%. Среди положительных последствий следует отметить сокращение числа недобросовестных банков, использующих рискованные или совершающих незаконные операции.

В качестве дальнейших направлений исследования следует рассмотреть особенности управления качеством кредитного портфеля и его влияния на конкурентоспособность банковской системы в условиях новых кризисных вызовов.

Список использованных источников

1. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. Банк России, 2000-2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/. – (Дата обращения: 25.05.2021).
2. Ибрагимов К.Х. Периодизация трансформаций банковской системы в современной России / К.Х. Ибрагимов, М.Р. Таштамиров // Вестник чеченского государственного университета. – 2020. – Т. 39. – № 3. – С. 62-74.
3. Сандулова Ю.О. Проблемы банковского регулирования, определяющие динамику слияний и поглощений в финансовой системе РФ / Ю.О. Сандулова, А.В. Григорьев // Modern economy success. – 2021. – № 1. – С. 96-99.
4. Стихияс И.В. Проблемы и перспективы развития антикризисного управления в банковской системе / И.В. Стихияс // Известия Дальневосточного Федерального Университета. Экономика и Управление. – 2014. – № 1 (69). – С. 100-107.
5. Банковская система России 2021: качество активов, бизнес-модели и регулирование / А.А. Хандруев, Я.В. Епифанова, Н.Г. Тарасов, Е.Ф. Кобзева, Е.А. Самохина, Г.В. Жижанов, О.В. Кудинова, А.Г. Трофимов // XXII Всероссийская банковская конференция. Ассоциация банков России. Информационно-аналитическое обозрение. Март, 2021. – 86 с.
6. Донецкова О.Ю. Состояние межбанковской конкуренции на российском банковском рынке / О.Ю. Донецкова // Финансы: теория и практика. – 2021. – № 25(1). – С.143-156.
7. Доронкин М. Рост ставок и замедление кредитования – ключевые тренды 2021 года в банковском секторе [Электронный ресурс] / М. Доронкин, Е. Лопатин // Банковский сектор: аналитическое исследование (24 марта 2021 г.). – Режим доступа: https://ratings.ru/files/research/banks/NCR_BanksOutlook_Mar2021.pdf. – (Дата обращения: 25.05.2021).

8. Пандемия не для всех: банковский сектор России в условиях COVID-19 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ratings.ru/files/research/banks/NCR_BanksOutlook_Oct2020.pdf. – (Дата обращения: 17.05.2021).

9. Карпова С.В. Современное состояние российского банковского рынка и основные маркетинговые тренды его развития / С.В. Карпова, И.В. Рожков // Экономика. Налоги. Право. – 2021. – Т 14. – № 1. – С. 71-80.

10. Романова А.В. Оценка конкурентной среды российского банковского рынка / А.В. Романова, Д.Е. Курушина // Симбирский научный вестник. – 2020. – № 1-2 (39-40). – С. 138-141.

Научное издание

**ГОУ ВПО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»**

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

Выпуск № 23

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

Ответственный за выпуск – Волощенко Л.М.

Литературный редактор – Полчанинова Л.Н.

Технический редактор – Бойко С.В.

Компьютерная вёрстка – Артамонов Д.А.

Подписано в печать 28.10.2021 г.

Рекомендовано к опубликованию решением Ученого Совета ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
протокол № 3 от 28.10.2021 г.

Формат 60x84¹/₁₆ Бумага офсетная 8,8 усл.-печ. л. Тираж 100 экз.

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

Адрес редакции: ДНР, 83015, г. Донецк, ул. Челюскинцев, 163а
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»