

**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 26

**Донецк
2022**

УДК 336(060.55)
ББК У26я54
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. 26 / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк: ДОНАУИГС, 2022. – 232 с.

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

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

УДК 336(060.55)
ББК У26я54

Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит» 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, профессор, 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:

Арчикова 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», 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Бессарабов В.О.

Модель институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности на рынке консалтинговых услуг 5

Бойко С.В.

Влияние контрольно-аналитических функций управления на повышение эффективности налоговой дисциплины в современных условиях 21

Бондаренко О.В.

Исторические предпосылки возникновения понятия «дебиторская задолженность» в учётном аспекте..... 30

Броварь Н.А.

История развития и современное состояние финансовой системы Российской Федерации 41

Верига А.В.

Финансовая отчётность как инструмент обеспечения эффективности региональной экономической политики 53

Волобуева Д.С.

Ревизия как основной метод финансового контроля 62

Гвасалия Д.С., Зерова О.Н.

Современные реалии социально-экономического развития общества 72

Гучмазова Д.А.

Формирование эффективного механизма государственного регулирования доходов домохозяйств..... 80

Егоров П.В., Мосийчук Т.А.

Концептуальные принципы формирования государственной экономической политики импортозамещения..... 90

Криштопа И.В.

Особенности налогообложения и учета общественных организаций 105

Лобанова М.Е., Судникович Е.В. Финансовая политика государства и практические аспекты ее реализации	114
Мащенко Е.С. Трансформация бухгалтерского и налогового учёта	131
Петрушевская В.В., Гордеева Н.В., Чмиль Т.А. Концептуальная модель системы диагностики финансового потенциала предприятия	139
Пшеничная В.П., Галайко Р.Д. Проблемы финансового планирования деятельности субъектов малого предпринимательства	150
Салита С.В. Развитие финансового мониторинга в рамках интеграции контрольно-надзорных органов стран Европейского Союза.....	160
Сердюк В.Н. Методика аудиторской проверки налога на прибыль	171
Сименко И.В., Бредихина О.А. Налоговое администрирование: к вопросу о содержании понятия	184
Томашеская Е.Ю., Скибенко Г.Г. Информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	195
Шарый К.В., Евтеева С.Г., Коротыч А.С. Анализ принципов построения бюджетных систем ДНР и зарубежных стран.....	205
Шилина А.Н., Борисенко В.Р. Особенности и перспективы развития малого бизнеса в Донецкой Народной Республике.....	215
Шелегеда Б.Д., Погоржельская Н.В. Особенности управления финансовой системой в условиях санкций.....	223

УДК 657.22

DOI 10.5281/zenodo.6854204

МОДЕЛЬ ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИИ МЕТОДОЛОГИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ КОНСАЛТИНГОВЫХ УСЛУГ

БЕССАРАБОВ В.О.,

канд. экон. наук, доцент кафедры

бухгалтерского учета

ГО ВПО «ДОННУЭТ»,

Донецк, Донецкая Народная Республика

В исследовании предложена модель институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности на рынке консалтинговых услуг. Акцентировано внимание на том, что реализация предложенной модели сопровождается разработкой комплекса взаимосвязанных документов, направленных на создание, распространение и закрепление «правил игры» на микро-, мезо- и макроуровнях.

Ключевые слова: рынок консалтинговых услуг; консалтинг; предпринимательская деятельность; экономическая безопасность; механизм экономической безопасности

MODEL OF INSTITUTIONALIZATION OF THE METHODOLOGY OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF BUSINESS ACTIVITIES IN THE MARKET OF CONSULTING SERVICES

BESSARABOV V.O.,

Candidate of Economic Sciences, Associate

professor of accounting department

SO HPE «DONNUET»,

Donetsk, Donetsk People's Republic

The study proposes a model for the institutionalization of the methodology for ensuring the economic security of entrepreneurial activity in the consulting services market. Attention is focused on the fact that the implementation of the proposed model is accompanied by the development of a set of interrelated documents aimed at the creation, dissemination and consolidation of the «rules of the game» at the micro, meso and macro levels.

Keywords: consulting services market; consulting; entrepreneurial activity; economic security; mechanism of economic security

Постановка задачи. Реализация методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности должна сопровождаться разработкой «правил игры», следуя которым каждый из предложенных нами ранее ее компонент (от методов и методик [1] до принципов и постулатов [2]) воспринимается не только как устоявшаяся норма, но и как неотъемлемый элемент хозяйственного порядка (о котором речь шла в [3]), в т.ч. на рынке консалтинговых услуг.

Анализ последних исследований и публикаций. Среди исследований, результаты которых связаны с институционализацией различных методологий (ведения бизнеса, социальной ответственности бизнеса и т.д.), в отечественных реалиях обращают на себя внимание работы Д.П. Фролова, А.А. Шулимова, А.В. Инютина [4], И.И. Мазур [5], А.Ф. Ивашиной [6], А.А. Ткача [7], Н.Н. Лебедевой [8].

Однако понимание логики процесса институционализации в современных исследованиях не отличается особым разнообразием, но, тем не менее, не всегда связано с формированием институтов (хоть речь и идет о «правилах игры» и их закреплении или структуризации). Здесь уместно привести мнения ученых, которые представляют интерес для исследуемой нами проблематики, так как сводят институционализацию к:

- системному процессу функционального, структурного и нормативно-правового оформления хозяйственной жизни [4];

- организационному закреплению правил поведения субъектов хозяйствования [5];

- структуризации взаимодействий между людьми на основе правил поведения и последовательного перехода от системы ценностных ориентаций и установок к мотивации экономического развития [6];

- процессу оформления норм и правил в конкретные нормативно-правовые акты [7].

Стоит особо акцентировать внимание на результатах исследования Лебедевой Н.Н. [8], которая на основе детального анализа институциональной теории (от периода ее возникновения до современной интерпретации) приходит к выводу, что институционализация неразрывно связана с формированием как функциональных, так и нормативных отношений между

отдельными субъектами и окружающей их средой. Очевидно, что такая позиция в рамках представленного исследования:

1) подтверждает правильность выделения функционально-предметных областей в механизме обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности ([9]), которые могут быть «нормированы» или, другими словами, регламентированы в результате оказания консалтинговых услуг;

2) акцентирует внимание на необходимости модели институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, в рамках которой происходит взаимодействие институтов и «правил игры», лежащих в основе их функционирования, в т.ч. на рынке консалтинговых услуг;

Цель статьи заключается в разработке модели институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности на рынке консалтинговых услуг.

Изложение основного материала исследования. Логика представленного исследования (исходя из результатов критического анализа специальной экономической литературы) базируется на следующей цепочке: «институциональная среда – институции (функции обеспечения экономической безопасности, реализация которых основывается на совокупности формальных и неформальных «правил игры») – институты (субъекты предпринимательской деятельности и государственные органы)».

Однако прежде всего следует обратить внимание на то, что институции в исследуемой проблематике носят неформальный характер, так как функции обеспечения экономической безопасности не выделяются на практике (и нечасто в теории) субъектами предпринимательской деятельности, а «правила игры» при их реализации, преимущественно, являются формальными, которые должны быть закреплены в соответствующих концепциях, программах, методических рекомендациях и т.п.

Исходя из этого, в рамках исследуемой проблематики институциональной средой является совокупность нормативно-правовых актов и нормативно-справочной информации, которой руководствуются институты при реализации функций по обеспечению экономической безопасности. При этом реализация таких функций зависит от:

– наличия различных институтов, формирующих «правила игры» предпринимательской деятельности в целом и обеспечения ее экономической безопасности в частности;

– способности институтов реализовать институции и закреплять их в виде «правил игры», что крайне важно для преодоления излишнего оппортунизма при ведении предпринимательской деятельности и обеспечении ее экономической безопасности;

– взаимосвязи и взаимообусловленности институций между собой, которые должны быть положены в основу формирования, укоренения и развития «правил игры».

Другими словами, взаимодействие институтов и институций, продолжение одних в других происходит в рамках институциональной среды, процессом формирования которой и является институционализация.

Так, побудительным мотивом формирования «правил игры» выступает необходимость обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности как, собственно, ее субъектами (согласно институциональной теории, агентами), так и институтами. В свою очередь, закрепление согласованных «правил игры» происходит посредством положений как нормативно-правовой (на уровне институтов), так и нормативно-справочной информации (на уровне отдельных агентов).

Однако так выглядит эталонная ситуация с закреплением и трансляцией установленных «правил игры» в плоскость предпринимательской деятельности. На практике же «правила игры» должны быть восприняты субъектами предпринимательской деятельности, так как положения нормативно-справочной информации не всегда в полной мере соответствуют декларируемым в нормативно-правовой информации идеям.

В качестве примера стоит привести ситуацию, когда нормативные акты органов местного самоуправления по развитию предпринимательской деятельности не соответствуют реальному положению дел ее субъектов и не корректируются с учетом современных условий. Так, недавняя ситуация с распространением новой коронавирусной инфекции не внесла особых коррективов в регулирование предпринимательской деятельности в Донецкой Народной Республике (отсутствие льгот или иной помощи), что негативно сказалось как на их режиме работы, так и на оплате

труда сотрудников. Другими словами, новые «правила игры» (которые касались только различных ограничений) не были положительно восприняты субъектами предпринимательской деятельности, вследствие чего нарушилась взаимосвязь между институтами и институциями.

Для того, чтобы избежать подобных ситуаций, наряду с взвешенной государственной социально-экономической политикой необходимо уделять внимание институционализации экономической безопасности предпринимательской деятельности, так как «правила игры» при ее обеспечении должны быть восприняты субъектами (агентами) и институтами.

«Правилами игры» при обеспечении экономической безопасности предпринимательской деятельности является соответствующая методология. Именно ее закрепление в виде институций, с одной стороны, направлено на реализацию функций по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности, а с другой – на апробацию отдельных компонент одноименной методологии (от отдельных методов до комплексных методик).

Соответственно, в рамках представленного исследования под институционализацией методологии правомерно полагать процесс формирования институциональной среды, в рамках которой происходит развитие институтов на основе закрепления комплекса институций, направленных на обеспечение экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Возвращаясь к тезису о том, что «правила игры» в исследуемой проблематике должны быть закреплены, прежде всего, формально (однако это не исключает значения неформальных правил) для разрешения как минимум указанных выше противоречий, приходим к выводу о необходимости их регламентации и унификации (причем преимущественно по форме, а не содержанию ввиду как разнообразия угроз экономической безопасности, так и подходов к их выявлению, оценке и противодействию).

Именно процесс разработки регламентов является действенным инструментом закрепления институций и функционально-предметных областей любых механизмов, в том числе и обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности. В свою очередь, унификация

позволит не только закрепить институции, но и обеспечить результативность соответствующих механизмов как для отдельных агентов, так и институтов.

При этом обратим внимание, что «комплексная» регламентация институций по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности делает одноименный механизм эффективным и устойчивым, так как включает совокупность нормативно-справочной документации, положения которой четко взаимосвязаны между собой, логически продолжая друг друга. Это подчеркивает, что процесс институционализации исследуемой методологии должен рассматриваться целостно, как комплекс действий, направленных на закрепление «правил игры» и их принятие отдельными агентами и институтами. Нарушение или потеря связей в цепочке (которая была сформулирована ранее: «институциональная среда – институции – институты») между составляющими элементами приведет к невозможности реализации механизма обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности или его результативность будет сведена лишь к «точечному» эффекту от применения отдельных алгоритмов.

Учитывая вышесказанное, исходным пунктом в реализации каждого из этапов институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности является его регламентация. В нашем случае речь идет о регламентации на уровне заказчика консалтинговых услуг в сфере экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Так, по нашему мнению, на этапе создания новых «правил игры» речь должна идти о концепции экономической безопасности, которая может разрабатываться консалтинговой фирмой (индивидуальным консультантом) как для отдельных субъектов предпринимательской деятельности, так и для их совокупности с целью дальнейшего ее применения на мезо- или макроуровнях. Однако стоит понимать, что разработка отдельной концепции не всегда соответствует возможностям отечественных субъектов предпринимательской деятельности и масштабам их деятельности. В таких случаях речь должна идти не о концепции, а о методических рекомендациях, закрепляющих отдельные этапы реализации механизма обеспечения экономической безопасности. Исходя из этого, в основу разработки соответствующей концепции

был положен модульный принцип, что позволило представить ее структуру в виде модулей (блоков), последовательно раскрывающих теоретические, организационные и методологические основы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, которые в случае необходимости могут реализовываться обособленно.

Именно модульный принцип разработки концепции в совокупности с ее теоретической, организационной и методологической проработкой являются необходимыми условиями обеспечения не только логической стройности, но и ее гибкости, открывая при этом альтернативные варианты ее содержания, структуры и названий (стандарт, положение, приложение к приказу и т.д.). Кроме того, наличие модулей в концепции обуславливает ее целевую направленность и является отражением фундаментальных задач ее реализации.

Структурно предложенная концепция включает общие положения, теоретические, организационные и, соответственно, методологические основы экономической безопасности предпринимательской деятельности, а также приложения.

Предшествует выделенным модулям перечень сокращений, условных обозначений и паспорт концепции, содержащий краткие сведения о ней (от цели и задач до планируемых источников финансирования, в случае необходимости таковых).

В первом модуле «Общие положения» раскрывается цель концепции, детализируются ее задачи и обосновывается необходимость ее реализации. В свою очередь, описание сферы применения концепции, ее взаимосвязи с другими нормативами и стандартами с указанием срока действия формирует целостный взгляд на ее значение и место в предпринимательской деятельности субъекта. Особо следует обратить внимание на перечень терминов, используемых в концепции (от «экономической безопасности» до «институционализации методологии»). Представленный перечень терминов позволяет установить однозначную их трактовку, что служит основой применения единой терминологии в ходе обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности и исключает возможность подмены дефиниций или двоякого их понимания.

Теоретическим основам экономической безопасности предпринимательской деятельности посвящен второй модуль

концепции. Необходимость, прежде всего, определения причин возникновения угроз экономической безопасности, а самое главное, их последствий, формирует структуру данного модуля, логика разработки которого завершается формулировкой соответствующих принципов и постулатов. Не вызывает особых сомнений, что именно теоретические основы имеют важное значение для реализации концепции, так как они закладывают правильную интерпретацию дальнейших организационных и методологических умозаключений и практических рекомендаций (а в некоторых случаях – требований).

В рамках следующего модуля раскрываются особенности обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности с позиций организации данного процесса. Для этого обосновывается необходимая организационно-управленческая структура субъекта предпринимательской деятельности, приводится перечень соответствующих регламентов документов, подчеркивается важность информационно-коммуникационных связей для достижения цели концепции, а также акцентируется внимание на мониторинге реализации функций по обеспечению экономической безопасности.

Ключевое значение для третьего модуля концепции имеют приложения, которые представлены положением об отделе экономической безопасности и должностными инструкциями его руководителя и специалистов. При этом особое значение должно отводиться взаимосвязи модулей концепции и положений указанных документов. Такая взаимосвязь формируется за счет, прежде всего, четкого указания в них функций, задач и ответственности отдела в целом и его руководителя, специалистов в частности. Учитывая возможную разнонаправленность деятельности отдела экономической безопасности (от проведения инвентаризаций до проверки различных форм отчетности) важным является разделение функций на основные и дополнительные в соответствующем положении, что позволит избежать конфликтных ситуаций при соблюдении должностных инструкций.

Методологические основы экономической безопасности предпринимательской деятельности формируются четвертым модулем концепции. Четкое «отделение» методологии обеспечения экономической безопасности с присущими ей компонентами, элементами методик от механизмов выявления и оценки,

противодействия ее угрозам направлено на лучшее восприятие и структурирование модулей концепции, а также упрощает их понимание.

Особую роль в указанном модуле выполняют методические рекомендации, которые выполняют роль четких инструкций, позволяющих как самостоятельно оценить уровень экономической безопасности субъектом предпринимательской деятельности, так и противодействовать ее угрозам. Универсальность алгоритмов реализации предложенных методических рекомендаций предоставляет возможность применения каждого из них отдельно, однако больший эффект, очевидно, достигается в комплексе.

Заключительный модуль концепции содержит приложения, дополняющие ее. Стоит обратить внимание, что их перечень и содержание должны максимально учитывать специфику субъекта предпринимательской деятельности (от организационной структуры до направлений работы) и избегать универсальных форм, макетов, проектов, моделей и т.п.

Очевидно, что создания отдельным субъектом предпринимательской деятельности «правил игр» и закрепления их в соответствующей концепции недостаточно для обеспечения экономической безопасности, так как, с одной стороны, отсутствует уверенность в том, что они будут восприняты и положительно оценены обществом, а с другой – понятны и одобрены работниками. Кроме того, разработка и принятие концепции не является гарантом выполнения и соблюдения всех ее положений, так как непонятными остаются действия работников по обеспечению экономической безопасности и реакции на ее угрозы (не принимая во внимание общепринятые нормы морали и положения нормативно-правовых актов).

Речь идет о том, что для институционализации методологии обеспечения экономической безопасности и распространения ее в предпринимательской среде недостаточным является только корректировка должностных инструкций работников для дополнения их пунктами о соответствующей ответственности или обязанностях. Это связано с тем, что даже формальное выполнение соответствующих обязанностей может сопровождаться неформальными договоренностями, которые не сможет учесть консалтинговая фирма (индивидуальный консультант) даже при «тесном» контакте с заказчиком консалтинговых услуг.

Учитывая достаточно широкую целевую направленность концепции, структура которой была описана ранее, возникает необходимость разработки такого документа, который бы был направлен на повышение уровня восприятия и согласия с ее положениями или хотя бы отдельными из них. Таким документом, который может лежать в основе ряда регламентных документов (положения об отделах, должностные инструкции и др.), является кодекс этики (кодекс профессионализма, кодекс делового поведения и т.п.).

Несмотря на возможную гибкость структуры и содержания, кодекс профессиональной этики должен быть направлен на развитие и совершенствование культуры предпринимательской деятельности, эффективное взаимодействие работников друг с другом, а также с органами государственной и местной власти, деловыми партнерами и другими лицами, подчеркивая тем самым цель его разработки и принятия.

Распространение «правил игры», касающихся экономической безопасности предпринимательской деятельности, не должно ограничиваться кодексом этики, так как его действие затрагивает только отдельного субъекта (институционального агента), чего однозначно недостаточно. Однако переход от закрепления институций во внутренних регламентных документах до государственных программ, концепций, положений, доктрин должен происходить постепенно, планомерно вовлекая в процесс институционализации соответствующей методологии новых субъектов предпринимательской деятельности.

Для этого, по нашему мнению, необходимой является разработка проектов государственно-частного партнерства по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности (чем уже было уделено внимание ранее [10]) и подписание соответствующих меморандумов о намерениях.

Так, в Меморандуме о реализации проекта государственно-частного партнерства по обеспечению экономической безопасности закрепляются основные договоренности о реализации планируемого проекта, а также обосновывается его необходимость и значимость для развития отечественной экономики.

Очевидно, что посредством такого меморандума, а в дальнейшем соответствующего проекта государственно-частного партнерства, происходит не только распространение и восприятие

«правил игры», но и их закрепление на протяжении определенного временного промежутка. Другими словами, указанные документы являются предпосылкой реализации третьего, заключительного этапа институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Так, седиментация «правил игры» по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности, благодаря последовательной реализации предыдущих этапов институционализации ее методологии, направлена на разработку документов государственного масштаба. В таких документах, как правило, декларируются концептуальные взгляды не на методологию обеспечения экономической безопасности, а на ее значение для развития экономики, повышения уровня жизни населения, культуру предпринимательской деятельности.

Стоит отдельно обратить внимание, что экономическая безопасность предпринимательской деятельности должна рассматриваться как часть единой стратегии экономической безопасности государства. Исходя из этого, она может быть представлена в виде доктрины, представляющей совокупность положений, которые служат основой для разработки как дальнейших теорий (научных доктрин), так и официальных документов (официальных доктрин).

Опираясь на положения принятой в 2017 году стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, разработан проект доктрины, непосредственно касающейся экономической безопасности предпринимательской деятельности, который также может быть реализован и в условиях Донецкой Народной Республики. Логика структуры предложенной доктрины, состоящей из 4 разделов (основные положения; угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности и факторы ее обеспечения; цели, основные направления и задачи государственной политики по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности; заключительные положения), базируется на следующих тезисах.

Первый. Доктрина, положения которой касаются экономической безопасности предпринимательской деятельности и являются логичным продолжением соответствующей концепции, обусловлена необходимостью системного воздействия на сознание всех субъектов экономики. Цель такого воздействия – разработка

теоретико-эмпирической основы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, отвечающей современным ее угрозам. При этом гибкость положений доктрины предусматривает достаточную степень свободы методологического инструментария для достижения ее целей.

Второй. Положения доктрины должны рассматриваться в качестве фундамента деятельности органов государственной власти и субъектов предпринимательской деятельности по обеспечению экономической безопасности последних.

Однако это не исключает возможность консолидации усилий общественных организаций, научно-исследовательских учреждений по разработке отдельных стратегий, проектов и т.п. Другими словами, речь идет о том, что предпосылки и необходимость разработки доктрины глубинны, а результат ее реализации влияет не только на темпы развития предпринимательской деятельности, но и на укрепление экономического суверенитета государства.

Третий. Цели и задачи доктрины должны соответствовать этапам реализации стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года. Это обеспечит не только взаимосвязь их положений, но и позволит избежать дублирующих или схожих по смыслу направлений государственной политики по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности и, соответственно, оптимизировать объёмы финансирования их реализации.

Четвертый. Реализация доктрины должна сопровождаться принятием нормативно-правовых актов, детализирующих ее положения и формирующих четкие механизмы и алгоритмы, которые в дальнейшем будут понятными для субъектов предпринимательской деятельности. Очевидно, что доктрина получит свое признание в предпринимательской среде через воплощение ее положений в программных документах политической, экономической и другой направленности.

Другим индикатором ее признания послужит возможность применения ее положений при разработке регламентных документов по обеспечению экономической безопасности отдельными субъектами предпринимательской деятельности (в т.ч. при реализации проектов государственно-частного партнерства).

Вышесказанное было положено в основу разработки модели институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности на рынке консалтинговых услуг, представленной на рис. 1.

Нельзя не обратить внимание, что разработанная модель выступает своего рода «дорожной картой» институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, так как содержит четкий перечень этапов и сущностную характеристику противоречий, которые должны быть разрешены.

Последовательное выделение этапов и результатов от реализации каждого из них позволяет рассматривать предложенную модель в качестве алгоритма, где обратная связь формируется посредством взаимообусловленности положений предложенных документов (от соответствующей концепции до доктрины экономической безопасности предпринимательской деятельности).

В свою очередь, детализация эффекта от реализации, разработанной на рис. 1 модели, позволяет говорить о синергии его экономической и социальной составляющей. Кроме этого, основным результатом институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности является переход от неформальных «правил игры» (влияние де-факто) к исключительно формальным (влияние де-юре).

Обратим внимание, что речь идет не о закреплении «правил игры» в законодательной плоскости, а их регламентации хотя бы в нормативно-справочной информации субъектов предпринимательской деятельности в результате управленческого, проектного или образовательного консалтинга.

Логика реализации модели связана с поэтапной разработкой документации, которая формализует «правила игры» по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности и предоставляет заказчикам консалтинговых услуг оперативно выявлять и реагировать на отклонения от эталонных результатов.

Это во многом связано со значением модели для теории и практики обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

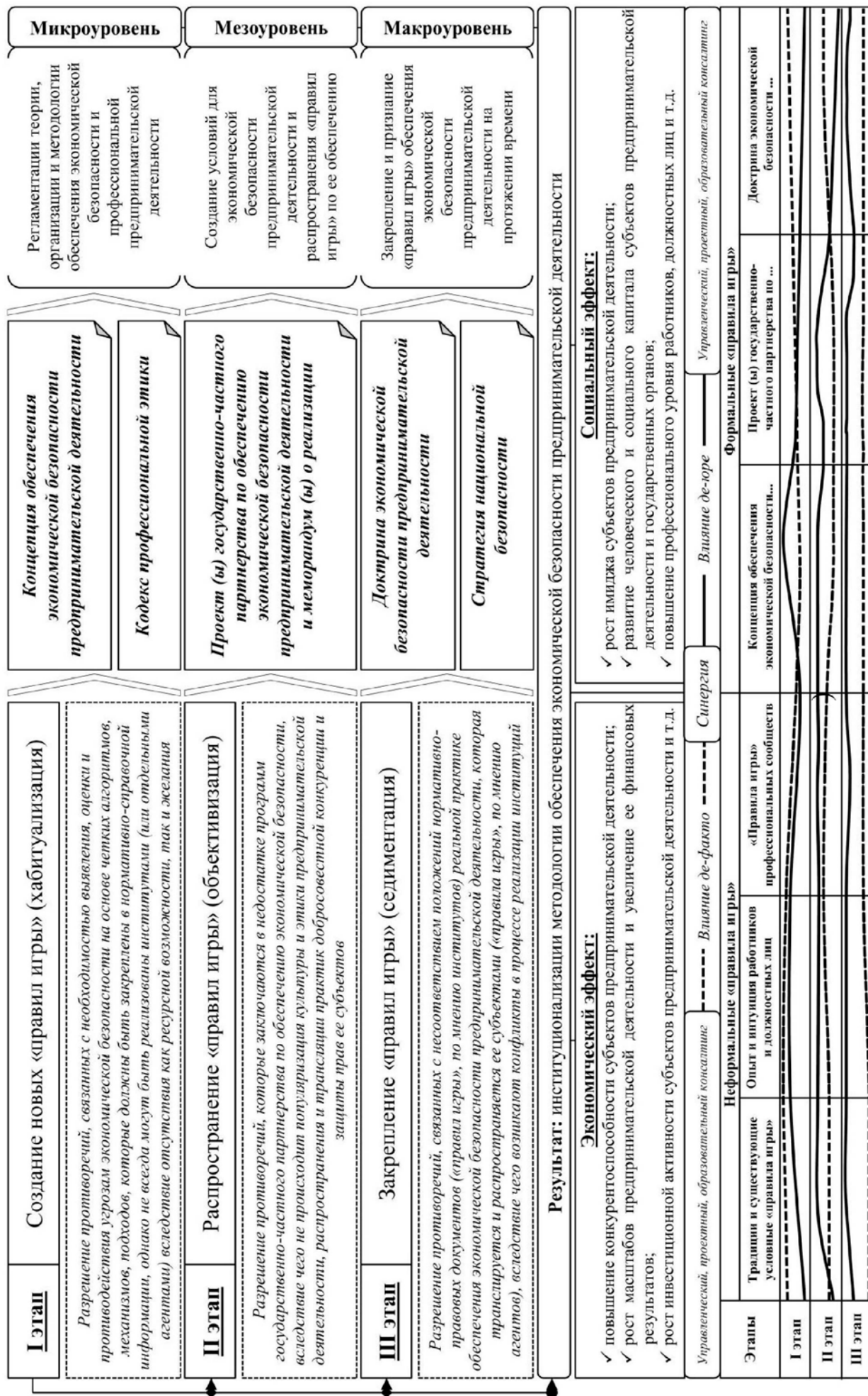


Рис. 1. Модель институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности на рынке консалтинговых услуг (авторская разработка)

Так, значение для теории заключается в том, что разработанная модель формирует целостный взгляд на процесс институционализации методологии в разрезе микро-, мезо- и макроуровней, в основу которого положено четкое разграничение формальных и неформальных «правил игры». В свою очередь, с позиции практики значение модели проявляется в четкой постановке этапов и результатов (в т.ч. проектов документов), которые должны быть получены для достижения экономического и социального эффекта при институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности для рынка консалтинговых услуг.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. В ходе исследования разработана модель институционализации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности на рынке консалтинговых услуг. В ее основу положена взаимосвязанная и взаимообусловленная последовательность этапов, реализация которых направлена на создание, распространение и закрепление «правил игры» на микро-, мезо- и макроуровнях, а также получение экономического и социального эффекта. Каждый из этапов сопровождается проработкой комплекса регламентных документов, проекты которых, представленные в ходе исследования, базируются на модульном принципе составления. Это открывает заказчикам консалтинговых услуг возможность выбора тех разделов или отдельных положений, которые наилучшим образом учитывают современные экономические, социальные и политические условия их функционирования.

Список использованных источников

1. Бессарабов В.О. О методиках обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности и особенностях их гармонизации / В.О. Бессарабов // Вестник Донецкого национального университета. Серия В. Экономика и право. – 2020. – № 3. – С. 14-23.

2. Бессарабов В.О. Полицентричная модель методик обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности / В.О. Бессарабов // Известия ДВФУ. Экономика и управление. – 2020. – № 3. – 137-149.

3. 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.

4. Фролов Д.П. Система институций и механизм институализации социально-ответственной компании / Д.П. Фролов, А.А. Шулимова, А.В. Инютин // Вестник Волгоградского гос. университета. Экономическая теория. – 2013. – № 1 (22). – С. 18-25.

5. Мазур И.И. Институционализация теневой экономики Украины // Вестник Киев. Нац. Ун-та имени Тараса Шевченко. Экономика. – 2006. – № 86-87. – С. 15.

6. Ивашина А.Ф. Институционализация в системе факторов экономического развития / А.Ф. Ивашина // Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая. – 2011. – Вып. 40-2. – С. 98-104.

7. Ткач А.А. Институциональные основы рыночной инфраструктуры: монография / А.А. Ткач. – К.: НАН Украины, 2005. – 295 с.

8. Лебедева Н.Н. Институциональная экономика: материалы к спецкурсу / Н.Н. Лебедева. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 1999. – 76 с.

9. 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.

10. Бессарабов В.О. Интеллект-карта государственно-частного партнерства по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности / В.О. Бессарабов // Вестник Института экономических исследований. – 2020. – № 4 (20). – С. 101-111.

ВЛИЯНИЕ КОНТРОЛЬНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ ФУНКЦИЙ УПРАВЛЕНИЯ НА ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

БОЙКО С.В.,
канд. экон. наук, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

Статья посвящена оценке налоговой дисциплины хозяйствующих субъектов в условиях кризисных явлений и финансовой нестабильности. Представлен анализ показателей налоговой дисциплины в динамике за несколько налоговых периодов, позволяющий в последующем выявить факторы, влияющие на состояние налоговой безопасности, и спрогнозировать масштабы уклонения от уплаты налогов.

Ключевые слова: налоговая дисциплина, ущерб, налоговая эластичность, платежная дисциплина, налоговая проверка, недоимка, задолженность, штрафы, уклонение от уплаты налогов, доначисления

METHODOLOGICAL APPROACH TO ASSESSING THE TAX DISCIPLINE OF BUSINESS ENTITIES IN MODERN CONDITIONS

BOYKO S.V.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor of the Department
of Financial Services and Banking,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article is devoted to substantiation of methodical approach to assessment of tax discipline of economic entities in conditions of crisis phenomena and financial instability. The analysis of indicators of tax discipline in dynamics for several tax periods is presented, allowing to reveal later the factors influencing the state of tax security and to predict the scale of tax evasion.

Keywords: tax discipline, damage, tax elasticity, payment discipline, tax audit, arrears, penalties, tax evasion, additional charges

Постановка задачи. В современных условиях обеспечение удовлетворенности плательщиков деятельностью налоговой

службы является важным направлением усовершенствования деятельности налоговой системы государства и может быть реализовано путем повышения осведомленности населения об особенностях налогового процесса и повышения качества государственных услуг в сфере налогообложения. Обоснование влияния контрольно-аналитических функций управления позволяет определить эффективность налоговой дисциплины и активности налогоплательщиков, что повысит уровень взаимодействия государства и хозяйствующих субъектов. Данный процесс является не только механизмом реализации основной налоговой функции по наполнению бюджетов всех уровней, но и направлен на оказание услуг компаниям с учетом их интересов для реализации соответствующих направлений оптимизации налоговых платежей.

Прямым следствием низкой налоговой дисциплины плательщиков является уклонение от налогов, а, учитывая, что в ТОП-5 доходов бюджета России за 1 квартал 2022 г. входят налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами, налог на добавленную стоимость, страховые взносы на обязательное социальное страхование, налог на доходы физических лиц, последствия могут привести к дефициту денежных средств в бюджете страны. В результате снизится уровень финансирования государственных расходов всех сфер жизнедеятельности населения.

Анализ последних исследований и публикаций. Важность обозначенной проблематики как с теоретической, так и практической стороны не вызывает сомнения. Именно поэтому научному поиску в области контрольно-аналитических функций управления налоговых органов и методики оценки налоговой дисциплины посвящены труды многих отечественных ученых, таких как Александрова Е.А. [1], Волощенко Л.М. [3], Иванова В.В. [6], Зайцева Я.Ю. [5], Ковалёва Ю.Н., Кравцова И.В. [7], Мочалина А.А. [10], Шелегеда Б.Г., Погоржельская Н.В. [12]

Авторы затрагивают вопросы цифровизации налогового контроля, оценки эффективности, проблемы и пути решения, совершенствование механизма налогового контроля в условиях цифровой экономики, особенности оценки результативности работы налоговых органов в условиях санкций, а также особенности налогового администрирования в условиях современных вызовов. Отдельного внимания заслуживают труды

Кузьменко В.В. [8] и Молодых В.А. [9], в которых отражены стратегические приоритеты и технологические инновации в укреплении налоговой дисциплины, учитывая особенности поведения налогоплательщиков и уклонения от уплаты налогов. В свою очередь методологические аспекты оценки налоговой дисциплины представлены в работах Иванова В.В. [6]. Однако авторами не было предпринято попытки расчета уровня налоговой дисциплины в целом по Российской Федерации.

Актуальность. Постоянные изменения социально-экономических условий, введение финансовых санкций актуализируют такое направление поддержки, оздоровления и последующего развития экономики, как совершенствование налоговой системы. В современных условиях чёткость организации контрольно-аналитических функций управления налоговых органов является необходимым условием существования и развития любого государства. В последнее время изменения в налоговом законодательстве можно охарактеризовать, как направленные на упрощение взаимоотношений между налогоплательщиками и налоговыми органами, кроме того, отмечен курс на достижение максимальной прозрачности относительно реализуемых мероприятий налогового контроля. От эффективности выполнения контрольно-аналитических функций управления налоговых органов зависит состояние бюджета, а значит, и благосостояние страны в целом.

Регулирование фискальных отношений направлено на поддержание налоговой дисциплины и стимулирование развития производства. Контрольно-аналитические мероприятия, проводимые налоговыми органами, касаются правильности исчисления, своевременности и полноты поступления налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды от юридических и физических лиц, а начинаются с регистрации налогоплательщиков в налоговых органах.

Цель статьи состоит в обосновании влияния контрольно-аналитических функций управления налоговых органов для повышения налоговой дисциплины хозяйствующих субъектов в условиях кризисных явлений и финансовой нестабильности.

Изложение основного материала исследования. Нормы налогового законодательства выполняются хозяйствующими субъектами в различной степени, отмечаются также случаи

игнорирования правил налогового учета налогоплательщиками путем использования множества методов уклонения от уплаты налогов. Поскольку в результате уклонения от уплаты налогов ежегодно государство недополучает около 30% налоговых платежей, важной задачей экономического развития в условиях кризиса и финансовых санкций является укрепление налоговой дисциплины хозяйствующих субъектов.

Термин «налоговая дисциплина» можно трактовать как процесс исполнения хозяйствующими субъектами налогового законодательства, который оказывает прямое влияние на динамику налоговых поступлений в бюджет, пени, штрафы, объем недоимки. Следовательно, данный термин является многоаспектным, отражая понимание процессов взаимодействия государства и налогоплательщика не только на нормативном, но и на финансовом, исполнительном и платежном уровне [9].

В свою очередь Иванов В.В. выделяет также формальную налоговую дисциплину (соблюдение плательщиками налогов и сборов и налоговыми агентами норм законодательства в отношении правильности заполнения налоговых деклараций, своевременности сдачи налоговой отчетности и предоставления запрашиваемых документов при проведении мероприятий налогового контроля) и платежную налоговую дисциплину (ассоциируется с понятиями «собираемость налогов», «эластичность налоговых поступлений» и определяется как отношение суммы уплаченных хозяйствующим субъектом налогов к сумме начисленных и доначисленных налоговых платежей в ходе контрольных мероприятий налоговых органов в пределах одного календарного года) [6].

В табл. 1 представлены данные, необходимые для анализа налоговой дисциплины в России с помощью расчета определенных показателей. Данные расчеты целесообразно проводить для последующего выявления факторов, влияющих на состояние налоговой безопасности.

Анализ данных, представленных в табл. 1, позволяет выявить колебания налоговых поступлений в бюджет. Пусть незначительно, но намечено снижение по итогам 2020-2021 гг. Уменьшение начисленных налогов также отмечено в 2020 г., что вызвано преимущественно сокращением числа зарегистрированных юридических лиц в ЕГРЮЛ, а также ИП, зарегистрированных в ЕГРИП.

Таблица 1

Динамика показателей налоговой дисциплины в РФ

Показатель	Годы				Отклонение 2021 г., в % к:	
	2018	2019	2020	2021	2018	2020
НП – налоговые поступления, млрд руб.	27743,3	29773,9	28211,6	28122,6	1%	0%
НН – начислено налогов, млрд руб	22 463,77	24 538,17	19249,99	26634	16%	28%
ВНД, млрд руб	105099	106204	94179	132820	21%	29%
ДН – доначислено в результате проверок, млрд руб.	55,7	37,8	52,5	89,3	38%	41%
В – взысканные налоговые платежи, млрд руб.	30,91	27,96	47,28	64,59	52%	27%
Недоимка, млрд руб.	599,65	178,1	139	220	-173%	37%
Шн – начисленные штрафы, млрд руб.	123,51	67,68	0,22	1,41	-8660%	84%
Шу – уплаченные штрафы, млрд руб.	120,23	62,87	0,21	1,32	-9008%	84%
З – задолженность по налогам и сборам, млрд руб.	1040,16	985,2	1003,4	396,2	-163%	-153%
Зу – урегулированная задолженность, тыс. руб.	876,47	780,5	802,7	208,2	-321%	-286%
ЮЛ – юридические лица, запись о которых внесена в ЕГРЮЛ, тыс. ед.	363,54	306,03	233,19	192	-89%	-21%
ИП – инд. предприниматели, запись о которых внесена в ЕГРИП, тыс. ед.	842,55	827,82	620,82	657,69	-28%	6%

Источник: составлено на основе [11]

Отмечается существенное сокращение штрафов в 2020 и 2021 гг., что обосновано введением льготных режимов и налоговых каникул для многих предприятий в связи с пандемией коронавируса. Анализируя динамику задолженности налогоплательщиков по налогам и сборам, следует отметить сокращение как общего показателя, так и урегулированной налоговой задолженности. Отмечается резкое повышение

задолженности в 2020 г., что вызвано кризисом пандемии и неспособностью многих предприятий своевременно погашать задолженность.

Таким образом, налоговая дисциплина плательщиков зависит от следующих факторов [5]:

сокращение налоговых поступлений в бюджет во время кризисных периодов;

снижение уровня налоговой дисциплины в результате увеличения суммы поступивших штрафов за нарушение законодательства о налогах и сборах;

доля урегулированной налоговой задолженности в общем объеме налоговой задолженности не превышает 50-60%;

сохранившаяся тенденция сокращения числа зарегистрированных юридических лиц и ИП.

Для оценки уровня платежной дисциплины, которая связана с налоговыми обязательствами, сформированными в отчетном периоде, целесообразно воспользоваться формулой 1.

$$K_{\text{НПД}} = (\sum \text{НН} - \sum \text{СН}) / (\sum \text{НП} - \sum \text{ВНП}) \times 100, \quad (1)$$

где $K_{\text{НПД}}$ – коэффициент налоговой платежной дисциплины;

$\sum \text{НН}$ – начисленные налоги (включая доначисленные и уточненные платежи);

$\sum \text{СН}$ – снижение налогов и сборов путем предоставления уточненных налоговых деклараций;

$\sum \text{НП}$ – поступления налогов и сборов в отчетном периоде, в том числе взысканные недоимки предыдущего периода;

$\sum \text{ВНП}$ – взысканные налоговые платежи за предыдущий и текущий периоды.

Далее необходимо произвести расчеты для оценки исполнительской налоговой дисциплины. К сожалению, многие данные, необходимые для расчета, имеют ограниченный доступ, в связи с чем аналитическая задача по оценке исполнительской налоговой дисциплины трудновыполнима. Кроме того, следует учитывать, что ответственность предприятий имеет ограниченный характер, а списывать задолженность возможно при банкротстве предприятия. Трактовать налоговое законодательство можно различными способами, и юристы этим пользуются на судах в ходе оспаривания действий налоговых органов в ходе контрольных мероприятий [6].

Для оценки исполнительской налоговой дисциплины целесообразно применять такие показатели, как:

доля недоимки (H_d), образовавшейся за анализируемый налоговый период, по определённому налогу или по сумме всех налогов;

доля ущерба, выявленного за налоговый период (Y_d) по всем видам налогов и сборов, подлежащих уплате в бюджет;

доля налогов, добровольно уплаченных (D_d) в общей сумме выявленного ущерба за текущий налоговый период.

Для расчета доли недоимки (H_d) на уровне государства или региона необходимо воспользоваться формулой 2.

$$H_d = (\sum_n / \sum_{nn}) \times 100, \quad (2)$$

где \sum_n – сумма недоимки;

\sum_{nn} – сумма начисленных налогов и сборов.

Для расчета доли ущерба, выявленного за налоговый период (Y_d) по всем видам налогов и сборов, подлежащих уплате в бюджет, необходимо применить формулу 3:

$$Y_d = (\sum_y / \sum_{H_{общ}}) \times 100, \quad (3)$$

где \sum_y – сумма ущерба, выявленного за анализируемый период;

$\sum_{H_{общ}}$ – общая сумма налогов и сборов, подлежащая уплате в бюджет за анализируемый период.

Анализ изложенных выше показателей целесообразно осуществлять в динамике за несколько налоговых периодов. Выполнение данных расчетов позволит сформировать информацию о платежной дисциплине налогоплательщиков, определяя и оценивая при этом влияющие на нее факторы, как положительные, так и отрицательные, что дает возможность спрогнозировать масштабы уклонения от уплаты налогов в процессе реализации налогового администрирования [4].

Результаты расчетов представлены на рис. 1, откуда видно, что доля ущерба, выявленного за налоговый период, имеет тенденцию к снижению, поскольку снижаются локальные показатели, в том числе недоимка, штрафы, доначисления в результате проверок. Коэффициент налоговой эластичности,

рассчитанный как изменение налоговых поступлений к изменению национального дохода, значительно снизился в 2020-2021 гг. по сравнению с предыдущим периодом, что вызвано кризисом пандемии [8].

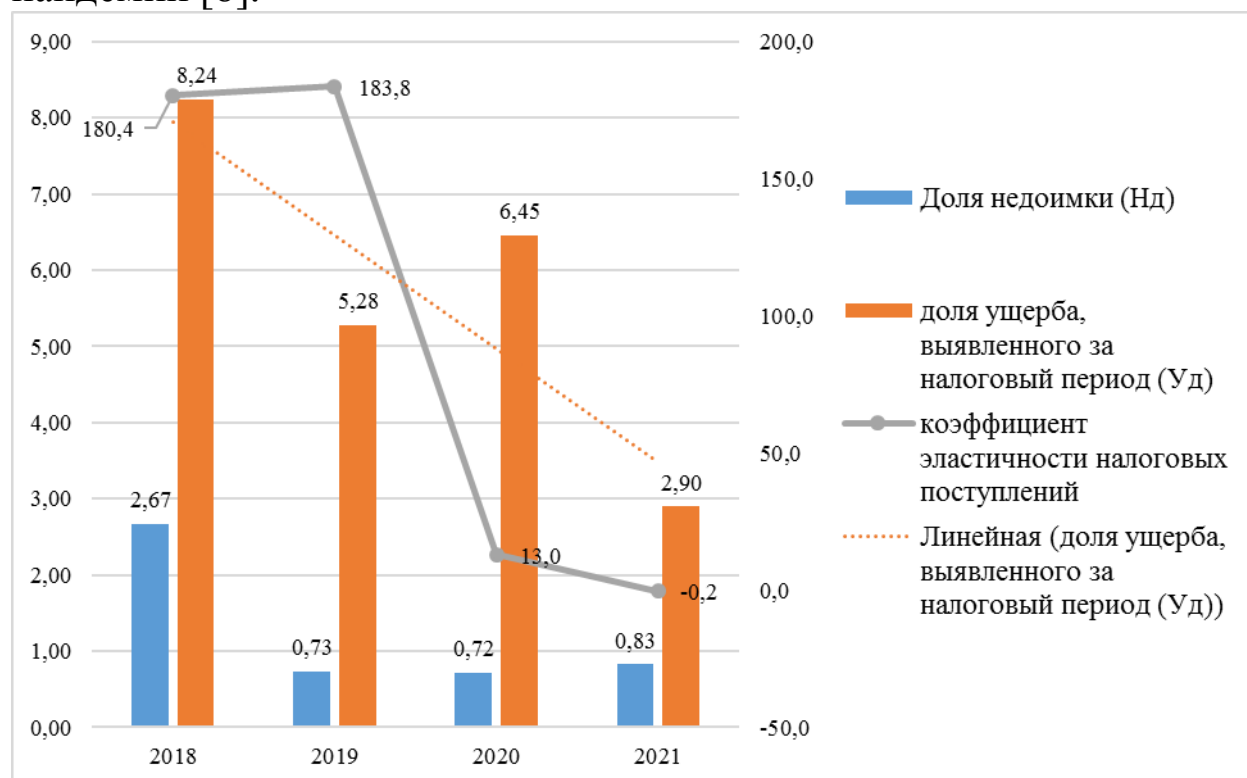


Рис. 1. Динамика показателей комплексной оценки налоговой дисциплины РФ (рассчитано автором)

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, в ходе проведенного исследования отмечено, что оценка налоговой дисциплины налогоплательщиков требует учёта изменения не только относительных, но и абсолютных показателей. Таких, как количество зарегистрированных обанкротившихся предприятий в общем числе зарегистрированных юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей; количество предприятий, предоставляющих нулевую отчетность в общем количестве зарегистрированных юридических лиц; количество арестов имущества в результате нарушения налогового законодательства; количество материалов, предоставляемых в органы внутренних дел для возбуждения уголовного дела как результат выполнения контрольно-аналитических функций управления; общая сумма взысканий в результате выявленных нарушений налогового законодательства.

Для повышения уровня налоговой дисциплины и в целом совершенствования процедур налогового администрирования необходима обоснованная комплексная оценка налоговых потерь, отражающихся, в первую очередь, на доходной части бюджета, особенно в условиях существенной доли теневого сектора и постоянного изменения объема задолженности по отдельным налогам и сборам. Наличие фактов существенных масштабов уклонения от уплаты налогов, значительной доли недоимки демонстрируют несовершенство и пробелы в налоговом законодательстве и налоговой системе в целом, исследование природы происхождения которых вызывает необходимость анализа проблем, возникающих в процессе налогообложения и выполнения контрольно-аналитических функций управления, учитывая состояние экономики и территориальные особенности.

Список использованных источников

1. Александрова Е.А. Анализ эффективности налогового контроля в Российской Федерации / Е.А. Александрова, В.М. Царева // Ступени в науку. – 2021. – № 2. – С. 47-52.
2. Бойко С.В. Анализ эффективности проведения контрольных мероприятий налоговыми органами / С.В. Бойко, Д.С. Аверкин // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 25 / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк: ДОНАУИГС, 2022. – С. 15-24.
3. Волощенко Л.М. Перспективы развития государственного финансового контроля в Российской Федерации / Л.М. Волощенко, О.Н. Головинов // Вестник Донецкого национального университета. Серия В. Экономика и право. – 2018. – № 1. – С. 10-19.
4. Врабие А.Г. Оценка динамики задолженности по налоговым платежам и сборам в консолидированный бюджет Российской Федерации / А.Г. Врабие, В.А. Ястребова, Т.Н. Добродомова // Научное обозрение. Экономические науки. – 2021. – № 2. – С. 50-53.
5. Зайцева Я.Ю. Характеристика уровня налоговой и платежной дисциплины в Российской Федерации: проблемы и перспективы укрепления // Вестник Пензенского государственного университета. – 2020. – № 1 (29). – С. 23-29.
6. Иванов В.В. Методологические аспекты оценки налоговой дисциплины / В.В. Иванов // Экономика. Налоги. Право. – 2014. – № 3. – С. 89-92.

7. Ковалева Ю.Н. Налоговое администрирование в Российской Федерации в условиях цифровизации / Ю.Н. Ковалева, И.В. Кравцова // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2021. – № 3 (23). – С. 81-92.

8. Кузьменко В.В. Стратегические приоритеты и технологические инновации в укреплении налоговой дисциплины / В.В. Кузьменко, Д.М. Бондарев, В.А. Молодых // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. – 2019. – № 1 (49). – С. 41-48.

9. Молодых В.А. Влияние краткосрочных экзогенных шоков на поведение налогоплательщиков и уклонение от уплаты налогов / В.А. Молодых // Journal of Applied Economic Research. – 2021. – Т. 20. – № 2. – С. 241-268.

10. Мочалина А.А. Оценка результативности работы налоговых органов в условиях санкций // А.А. Мочалина, П.П. Шевель // ГосРег: государственное регулирование общественных отношений. – 2021. – № 4 (38). – С. 298-310.

11. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/debt/req_nalog/.

12. Шелегеда Б.Г. Развитие методических основ налогового администрирования в условиях современных вызовов / Б.Г. Шелегеда, Н.В. Погоржельская // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 24 / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк: ДОНАУИГС, 2021. – С. 211-227.

УДК 657.212

DOI 10.5281/zenodo.6854572

ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПОНЯТИЯ «ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ» В УЧЁТНОМ АСПЕКТЕ

БОНДАРЕНКО О.В.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учета и аудита,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье проведено исследование исторических предпосылок возникновения понятия «дебиторская задолженность» в учётном процессе.

Проанализированы трактовка, методы изучения и исследования различных учёных. Изучены подходы к обобщению и изложению данных вопросов.

Ключевые слова: дебитор, дебиторская задолженность, счета, расчёты, учет, должник, инвентаризация

HISTORICAL BACKGROUND FOR THE APPEARANCE OF THE CONCEPT OF «ACCOUNTS RECEIVABLE» IN THE ACCOUNTING ASPECT

**BONDARENKO O.V.,
Candidate of Economic Sciences, Docent,
Associate Professor at the Department
of accounting and auditing,
SEE HPE «DAMPA»
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article studies the historical preconditions for the emergence of the concept of «accounts receivable» in the accounting process. The interpretation, methods of study and research of various scientists are analyzed. Approaches to the generalization and presentation of these issues are studied.

Keywords: debtor, accounts receivable, accounts, calculations, accounting, debtor, inventory

Постановка задачи. Для понимания современного развития учета и оценки возможностей прогнозирования его эволюции в будущем нужно знать историю развития главных понятий и концепций. Только изучая историю бухгалтерской науки, можно понять те ошибки и недостатки, которые имели место в сфере организации и ведения учета, в том числе расчётов с дебиторами в прошлом и существующие на современном этапе, найти необходимые ответы на учетные вопросы.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы, связанные с предпосылками возникновения понятия «дебиторская задолженность» в учётном аспекте с исторической точки зрения, поднимали в своих трудах такие отечественные и зарубежные учёные: Ф.Ф. Бутынец, М.Д. Билык, Н.В. Бондарчук, Л.В. Черненко, И.А. Воленюк, С.Ф. Голов, В.А. Шевчук, З.В. Гуцайлюк, Т.М. Мараховская, Я.В. Соколов, В.В. Сопко и другие. Однако на сегодняшний день отдельные положения учета дебиторской задолженности требуют уточнения, а существующие проблемные аспекты разных подходов к историческим

предпосылкам возникновения понятия дебиторской задолженности – дополнительных исследований.

Актуальность. Возникновение и развитие бухгалтерского учета является составной частью и историей человеческого общества. Изучение и осмысление истории бухгалтерского учета позволяет понять процессы, происходящие в наши дни, выявить связи и закономерности их развития, оценить возможности прогнозирования в будущем, исследовать эволюцию методов и способов бухгалтерского учета, проанализировать различные концепции и подходы, их изменение. Учет расчетов с дебиторами, являясь важным и сложным участком работы бухгалтерии, требует не только своевременного и тщательного его ведения, но и понимания экономической сущности, основанной на историческом опыте.

Цель статьи: исследование исторических предпосылок возникновения понятия «дебиторская задолженность» в учётном аспекте с целью её эффективного управления, направленного на оптимизацию общего размера задолженности.

Изложение основного материала исследования. Эволюция развития бухгалтерского учёта с исторической точки зрения рассматривается для облегчения понимания современного и оценки перспектив будущего. Изучая историю бухгалтерского учёта, ученые по-разному понимают и трактуют методы её изучения и исследования. Поэтому подходы к обобщению и изложению данных вопросов являются разными.

Существует ряд спорных вопросов о том, какой метод бухгалтерского учёта был первым. Большинство авторов, и наиболее доказательно О. Бауэр, называли инвентаризацию, но многие другие (Е. Иегер, В. Стон, С. Паризинский, И. Максимов, С. Сметанин) считали контокоррент (счета расчётов). Первые упоминания о счетах дебиторской задолженности (контокоррента) можно найти ещё в Библии при описании правления царя Соломона, который настаивал на том, чтобы купец считал, оценивал и записывал свои долги. Чрезвычайно важным с точки зрения бухгалтерского учёта является то, что покупатель должен был не только считать и записывать свои долги, но и оценивать их.

Формулирование понятия «контокоррент» осуществляется из высказываний царя Соломона, которое сохранилось в Библии:

«С кем постоянно находишься в торговых отношениях, считай и оценивай: что даёшь и получаешь – запиши».

Исторические исследования показали, что сначала существовал счёт контокоррента, который стал прародителем счета дебиторской задолженности, на котором фиксировались не только дебиторская задолженность, но и кредиторская. Это подтверждают иудейские записи, в частности, Библия. Считается, что изобретение первого счётного устройства (абаки) в Греции стало одним из весомых достижений в развитии учёта. С развитием правовых отношений учёт в Древней Греции приобретает правовой характер: была определена материальная ответственность конкретных лиц за полученные ценности; подотчётных лиц выбирали только из состоятельных людей, которые могли внести большой залог; недостаток покрывали из залога или имущества материально ответственного лица, а если он был квалифицирован как растрата, то взимали в десятикратном размере. Развитие древнего бухгалтерского учёта завершилось в Древнем Риме, учётная система которого опосредованно впитала в себя практически всё лучшее, все преимущества и положительные черты греческой и восточной бухгалтерии. Возникновение книг, ведомостей, которые применяются в современном бухгалтерском учете (депозит, акцепт, сумма, конкуренция, дебитор, кредитор и т.п.) – это то, что получила современная бухгалтерия благодаря этой стране.

Первой книгой в системе учётных регистров древнеримской бухгалтерии, необходимой для ежедневных записей фактов хозяйственной жизни, была *Adversaria*. Систематическая запись в книге распределялась по двум кодексам: *Codex accepti et expensi*, в котором приводились только счета денежных средств и расчётов, и *Codex rationum domesticorum* – все материально-вещественные счета. Так как между двумя этими кодексами распределялась систематическая запись, то вполне верным является предположение, что *Adversaria* велась только для операций, связанных с движением средств и расчётов [1].

Появлению термина «дебитор» в VI в. до н.э. мы обязаны Древнему Риму, (дебитором считалось лицо, которому выдана определенная сумма денег или денежная ценность, а дебиторской задолженностью – выданная сумма). Также в Древнем Риме были введены такие понятия, как «*expensilatio*» (отметка кредитора в его кодексе с согласия дебитора, что первым выдана последнему

определенная сумма денег или денежная ценность) и «асцептлатио» (отметка, что долг оплачен).

Первой публикацией на учётную тему и своеобразным прорывом в бухгалтерском учёте стала книга Луки Пачоли – «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», которая, главным образом, была посвящена математике и одновременно содержала целый раздел о двойной бухгалтерии под названием – трактат «О счетах и записях». Эта научная работа стала первоисточником современной бухгалтерии. В трактате счета на определенную дату сальдировались и служили основанием для составления баланса, имеющего вид сложенной в длину бумаги, на которой справа перечислены все доверители, а с левой – все должники. В третьей главе Л. Пачоли сделал важное замечание о том, что ненадежность долгов имеет большое значение, поскольку позднее в бухгалтерскую практику вошла система резервирования долга. И хотя в трактате автор не дает чёткой классификации счетов, уже заметна определенная их группировка. Прежде всего Л. Пачоли создает группу счетов для учёта денег, вещей, товаров и расчетов, а также капитала, то есть всего, что отображается в инвентаре.

Значительным достижением Л. Пачоли является приведение первой классификации источников покрытия задолженности за товары: наличные; кредит; обмен товаров на товары; погашение дебиторской задолженности кредиторской, а также изложение цели учёта в первой главе Трактата. «Это, – писал Л. Пачоли, – ведение своих дел в соответствующем порядке и как следует для того, чтобы можно было без задержки получить всякие сведения как относительно долгов, так и требований...». Уже в первой работе подчеркивалось, что бухгалтерский учет ведется с целью своевременного выявления суммы долгов и требований (правовая природа учёта) и соответствующего ведения своих дел (экономическая природа учёта). Сформулированное Л. Пачоли правило осталось актуальным и в современных условиях хозяйствования: «никто не может стать должником (дебитором) без его согласия» [2].

Значительный вклад в развитие бухгалтерского учёта, как отдельной самостоятельной науки, сделали такие итальянские учёные, как Л. Флори и Д. Манчини (XIV в.). Именно в их трудах

содержатся первые попытки классификации счетов расчётов (прасчетов дебиторской задолженности).

Систематизация научных взглядов относительно классификации счетов расчётов отражена в табл. 1.

Ученые Испании, Германии и Франции по-разному трактовали понятие «дебитор» и «дебиторская задолженность». Основоположником юридического направления в бухгалтерском учёте следует признать испанского математика и юриста Диего дель Кастилло (1522 г.), целью учёта которого было отражение юридических прав и обязательств сторон договоров. В баланс включались все лица, с которыми были заключены договоры и отражались объем прав и обязательств, которые из них вытекали.

Таблица 1

Эволюция формирования и классификации счетов расчётов

№ пор.	Учёный, период	Сущность
1	2	3
1	Д. Манчини (XIV в.)	Разделил все счета на живые (расчётов с физическими и юридическими лицами) и мёртвые (материальных и денежных ценностей)
2	Л. Флори (XVII в.)	Все счета классифицировал на четыре группы: 1) капитала; 2) номинальные счета; 3) торговые счета; 4) счета расчётов. Подчеркнул разницу между моментом возникновения обязательств и оплаты. Выделял понятия дебитора, кредитора, суммы и характера факта. У автора субъект представлен дебитором и кредитором, что является абсолютно верным
3	А. де Граф (1688)	Распределил счета на три группы: 1) собственника; 2) корреспондентов (расчетные счета); 3) операций собственника (инвентарные счета, которые велись как смешанные, и поэтому именно в этом классе счетов определяется финансовый результат)
4	К. ван Гезель (1698)	Выделял следующие счета: 1) счета собственника; 2) счета третьих лиц (счета расчётов). Например, счета товаров, кассы рассматривались как счета дебиторской и кредиторской задолженностей материально-ответственных лиц – имущественные счета. Так были выведены два ряда счетов
5	Жак Савари (1675-1755)	Отмечает, что достаточно вести три книги: журнал, книгу продажи и кассовую книгу. Предлагает вести деловую книгу (памятную) для записи всех долгов, «чтобы купец мог всегда иметь перед собой сумму своих долгов, и благодаря этому воздержаться от значительных закупок товара»
6	А. М. Вольф (1854-1920)	Автору принадлежит своеобразная классификация ценностей, ставшая затем обязательной для представителей петербургской школы: 1) материальные ценности; 2) деньги; 3) ценности условные. В связи с этим выделяются три группы счетов: имущества, услуг, счетов (личные)
7	Пьетро Паоло Скали (1755)	В середине XVIII в. разделил счета на три группы: 1) собственные (капиталов, прибылей и убытков); 2) имущественные; 3) корреспондентов (дебиторов и кредиторов)

Продолжение таблицы 1

№ пор.	Учёный, период	Сущность
1	2	3
8	А. Коррон (1754)	Все частные счета делил на мои (дебиторы) и его – их (кредиторы)
9	М. де ла Порт (кон. XVII – нач. XVIII в.)	Наибольшей заслугой автора является классификация счетов на три группы: а) счета собственника (капитала, прибылей и убытков, расходов, комиссии, страхования); б) счета собственности (кассы, товаров, векселей, движимой и недвижимой собственности, акций и т.д.); в) корреспондентские счета (расчетные счета, на которых отражена дебиторская и кредиторская задолженность). Такое разделение счетов позволяет сформулировать постулат де ла Порта: сальдо счетов имущества и собственника всегда равен сальдо счетов корреспондентов (расчётов). Здесь можно увидеть первое название счетов дебиторов и кредиторов – счета расчётов
10	Бертран Франсуа Баррем (XVIII в.)	Все счета делил на две группы, а именно: 1) общие счета (собственника и его агентов (кассира, кладовщика) и 2) частные счета – корреспондентов (дебиторов и кредиторов). Правила записи по счетам автор сформулировал следующим образом: 1) счёт, на который записывается то, что поступает в хозяйство, является дебитором; 2) счёт, на котором отражаются предметы, которые выбывают из хозяйства, является кредитором; 3) в случае, когда выбытие любой ценности не сопровождается поступлением другой ценности в хозяйство, дебитором является лицо, с которым выполняется данная операция; 4) если поступление одной ценности не сопровождается изъятием из хозяйства любой другой ценности, кредитором в данной ситуации является контрагент хозяйства
11	Дегранж Е. (XVIII в.)	В формулировании автора в практику преподавания учёта вошло правило двойной записи – «тот, кто получает – дебетуется, тот, кто выдает – кредитуется». С точки зрения собственника, весь актив представлял собой объем его прав по отношению к подотчетным лицам и должникам, а с точки зрения последних, актив выступал как объем их обязательств перед собственником. Пассив, с точки зрения собственника, включал в себя сумму обязательств хозяйства перед собственником и кредиторами, или, с точки зрения последних, размер их прав по отношению к хозяйству. Выделил пять важнейших направлений деятельности собственника: 1) получает и выдаёт деньги; 2) покупает и продает товары; 3) принимает векселя и получает по ним деньги; 4) выдает векселя и платит по ним деньги; 5) получает прибыли и несёт убытки от своих операций
12	Р. П. Коффи (1833)	Считал, что каждому виду материальных ценностей соответствует определенный счёт. Отсюда и классификация счетов по виду (видам) ценностей. Все счета делятся на реальные и рациональные (фиктивные). Первая группа делится на счета личные (дебиторов и кредиторов) – долги рассматриваются как вид реальных ценностей (бестелесных вещей) и счета материальных ценностей. Вторая группа включает счёт капитала и все результативные счета
13	А. Лефевр (1882)	Классифицировал счета следующим образом: 1) наличные средства; 2) ценные бумаги; 3) дебиторы и кредиторы; 4) товары (сюда включаются все материальные ценности)

№ пор.	Учёный, период	Сущность
1	2	3
14	Л. И. Гомберг (1895)	Классифицировал счета в трех разрезах: 1) по свойствам счетов (внешние, внутренние, причём к внешним относятся счета, учитывающие дебиторскую и кредиторскую задолженности, а к внутренним – счета собственных средств); 2) по свойствам оборотов (счета составных частей имущества и чистого имущества. Последние распределяются на счета результатные и счета капитала); 3) по свойствам юридических отношений (счета корреспондентов, агентов и собственника)
15	Августин Шибе и Карл Одерман	Представители юридического направления. Счета делили на материальные (актив без дебиторов) и требования, которые, в свою очередь, были разделены на счета расчетных отношений (личные), долговых документов и капитала

В Германии идея учёта сводилась не к выявлению финансовых результатов, как это делали итальянцы, а к раскрытию внутренних расчётов с материально ответственными лицами – факторами. В дальнейшем последователями синтеза немецких и итальянских идей учёта стали выдающиеся немецкие бухгалтеры Вольфганг Швайкер (1549 г.) и Христоф Хагер (1654 г.). В частности, Х. Хагер писал: «Бухгалтерский учёт – качественное, красивое, подробно дифференцированное, обоснованное описание всех расходов и доходов, а также расчетов с дебиторами и кредиторами...» [3].

В конце XIX начале XX века в немецкоязычных странах вопросами дебиторской задолженности интересовались Г. Симон и П. Герстнер. Так, например, при оценке дебиторской задолженности Г. Симон для покрытия возможных убытков рекомендовал резервирование средств (счет делькредере). По мнению П. Герстнера, долги в учете должны делиться на обеспеченные и необеспеченные. Также ученый считал недопустимым сальдирование дебиторской и кредиторской задолженностей.

Нидерландский ученый Симон ван Стевин (1548-1620 гг.) придерживался мнения, что бухгалтерия представляет собой сочетание микро- и макроучёта, при этом последний должен был предоставлять данные о состоянии расчётов с дебиторами и кредиторами, а также подотчетными и материально ответственными лицами.

Изначально понятия «дебитор» и «дебиторская задолженность» отождествлялись с товаром, деньгами, счётом (регистром учета). Так, например, известный ученый Дж. Луццато писал, что «двойной аспект каждой операции стал возможным потому, что в качестве дебиторов и кредиторов начали фигурировать не только лица, но и предметы» [4].

Интересна точка зрения Якоб ван дер Шуера (1625 г.): «дебитор – это тот, кто имеет (собственник), кто получает или кому направляют; тот, кто покупает; кому поставляют, продают или от кого надеются получить платеж; или, наконец, тот, кто должен платить».

На развитие бухгалтерского учета в целом и на эволюцию понятий «дебитор» и «дебиторская задолженность» в нашей стране повлияла западноевропейская культура. Так, например, автор «Ключа коммерции» Дж. Хавкинс писал, что «дебитор является вещью денег или товаров, которые ты купил, занял или принял, или он является тем, кто у тебя покупает, занимает или принимает».

Позже И. Сериков, сделав шаг от персонификации к персонализации счетов, писал: «... произвольное получение или всё то, что приходит под мою власть и распоряжение, делается моим дебитором или должником; всякая выдача или всё, что выходит из-под моей власти или распоряжения, становится моим кредитором или заимодателем» [5].

Делить дебиторскую задолженность на группы с определенным уровнем сомнительности предлагал еще в 19 веке счетовод Лев Иванович Гомберг. В своей публикации в русском журнале «Счетоводство» (1895 г.) предлагалось дебиторскую задолженность делить на четыре группы. Первая группа «Безусловно надежные долги», по которым предлагалось создавать резерв на покрытие возможных потерь 5%, вторая – «Долги, в погашении которых нет уверенности» с резервом 20%, третья – «Сомнительные долги», которые покрываются резервом в 50%. И четвертая – «Безнадежные долги», которые подлежали безотлагательному отнесению на счет убытков и прибылей. При этом в активе баланса дебиторскую задолженность первой-третьей группы предлагалось показывать в уменьшенном на сумму резервов виде.

И только в 20-х гг. XX в. бухгалтерская практика пришла к разделению счета контокоррента на отдельные активные

(дебиторов) и пассивные (кредиторов) счета, которые впоследствии также поделались ещё на ряд счетов [4].

Начало формирования учёта сомнительных долгов и начисления на них резерва описывается в трудах ученых, начиная с XIX в. В частности, начисление резерва сомнительных долгов и ведение специального счёта для них (счета Делькредере) предлагают осуществлять такие ученые, как К.И. Арнольд, И.П. Бабенко, А. Гильбо, Г. Симон.

Большим достижением А. Гильбо (1860 г.) и Е.Г. Леоте было введение счетов порядка и метода, включающие все результативные, операционные и контрарные счета, к которым относятся резервы и сомнительные долги. Как отмечалось выше, резерв для покрытия сомнительных долгов отображался на счёте Делькредере.

Исследованием вопроса дебиторской задолженности и резерва сомнительных долгов занимались и другие выдающиеся ученые, в частности, А.К. Рощаховский, Н.Е. Хабаров, А.В. Абрамович, Я.М. Гальперин, С.И. Корецкий.

В литературе советского периода объектами учета выступают не отдельно взятые денежные активы и дебиторская задолженность, а расчёты в целом. Так, дебиторскую задолженность в разные периоды понимали как денежные средства к оплате; долг, задолженность; требование оплаты; вложения в оборотные активы (доля оборотного капитала); средства в расчётах; права на получение средств [6].

Современная трактовка понятия «дебиторская задолженность» появилась ещё в VIII в. В частности, особенно важным и существенным является вклад французских ученых Э. Дегранжа и Дж. Дзаппы, которые стали рассматривать дебиторскую задолженность как один из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия.

За долгий период своего развития определения понятий «дебитор» и «дебиторская задолженность» существенных изменений не претерпели, однако с развитием бухгалтерского учёта и финансов эти понятия все же совершенствовались. Так, уже в 1904 году А.З. Попов дебиторскую задолженность называет «долгом в пользу предприятия» и определяет как «ту или иную часть хозяйственных средств предприятия, которая выбыла из

состава данного предприятия и находится в фактическом распоряжении других предприятий, выполняя там роль капитала».

В 30-х гг. XX в. на страницах журнала «Счетоводство» велись острые дискуссии по вопросам открытия и закрытия счёта резерва сомнительных долгов. Резервы по сомнительным долгам подлежали, при закрытии баланса в следующем году, списанию за счёт прибылей и убытков только в неиспользованной части, убытки от списания сомнительных долгов списывались по дебету счёта резерва сомнительных долгов.

Анализ бухгалтерской категории «дебиторская задолженность» направлен на формирование теоретических положений, которые могут быть использованы бухгалтерской наукой в практической работе предприятия с целью эффективного управления деятельностью субъектов хозяйствования. В отечественной методологии теории и практики учёта четко отмежевываются бухгалтерские счета расчётов. По отношению к субъекту хозяйствования большую часть расчётов занимают взаимоотношения с внешними дебиторами на условиях последующей оплаты (товарный кредит) за отгруженные продукцию, товары, оказанные услуги, выполненные работы и авансы полученные [7].

Итак, почти все теоретики, с бухгалтерской точки зрения, видят в расчётах взаимную величину долгов. Однако дебиторская задолженность является разносторонним явлением, которое нельзя оценивать однозначно.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Рассмотрев исторические предпосылки возникновения понятия дебиторской задолженности можно прийти к выводу, что современная трактовка этого понятия возникла еще в VIII в. н.э. С течением времени бухгалтерский учёт развился как практическая деятельность, позднее – как наука. И хотя содержание понятия «дебиторская задолженность» кардинально не изменилось, оно значительно углубилось и усовершенствовалось. В настоящее время дебиторскую задолженность можно трактовать не только как сумму задолженности контрагентов на определённую дату, но и как часть оборотного капитала, без которого невозможна деятельность предприятия.

Список использованных источников

1. Соколов Я.В. История развития бухгалтерского учета / Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1985. – 367 с.
2. Соколов Я.В. Очерки по истории бухгалтерского учета / Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 400 с.
3. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней / Я.В. Соколов. – М.: Аудит, Юнити, 1996. – 638 с.
4. Карев Д.В. Очерки истории развития бухгалтерского учета, анализа, анализа и аудита: учебное пособие / Д.В. Карев, Е.И. Платоненко. – Гродно: ЮрСаПринт, 2017. – 227 с.
5. Мальцева А.А. Управление дебиторской задолженностью на промышленных предприятиях: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.10: защищена 12.01.2008 / Мальцева Анна Андреевна; ГОУ ВПО «Орловский государственный технический университет». – Орел, 2008. – 211 с.
6. Маздоров В.А. История развития бухгалтерского учета в СССР / В.А. Маздоров. – М.: Финансы, 1975. – 312 с.
7. Клычкова Г.С. Дебиторская задолженность: сущность и определение / Г.С. Клычкова, З.З. Хамидуллин // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. – № 16. – С. 40-45.

УДК 336

DOI 10.5281/zenodo.6855652

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**БРОВАРЬ Н.А.,
аспирант,
ГОУ ВПО «ДОННУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье проанализирована и рассмотрена сущность финансовой системы России, ее структура, а также краткая характеристика исторических особенностей ее развития и функционирования. Финансовая система представляет собой совокупность финансовых институтов, необходимых для эффективного и рационального использования фондов денежных средств. Начиная со времени становления государства,

российская экономика прошла серьезный и значительный путь к достижению своего современного состояния и ее роль крайне важна для участия Российской Федерации в мировом финансовом обороте, благодаря чему возрастают перспективные направления развития страны.

Ключевые слова: финансы, финансовая система РФ, финансовые институты, звенья финансовой системы, экономика

HISTORY OF DEVELOPMENT AND THE CURRENT STATE OF THE FINANCIAL SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

**BROVAR N.A.,
graduate student,
SEI HPE «DONNU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article analyzes and considers the essence of the Russian financial system, its structure, as well as a brief description of the historical features of its development and functioning. The financial system is a set of financial institutions necessary for the efficient and rational use of cash funds. Since the formation of the state, the Russian economy has gone through a serious and significant path to achieving its current state, and its role is extremely important for the participation of the Russian Federation in the global financial turnover, due to which the promising directions of the country's development are increasing.

Keywords: finance, financial system of the Russian Federation, financial institutions, links of the financial system, economy

Постановка задачи. В настоящее время финансовая система Российской Федерации является одной из наиболее проблематичных составляющих экономики. Всевозможные изменения в последнее время, влияние множественных санкций со стороны большинства развитых стран, разработка новых нормативно-правовых актов оказывают весомое влияние на состояние финансовой системы. Несовершенство в работе финансового сектора влечет высокие риски и проблемы в развитии промышленности, науки, культуры, медицины, сельского хозяйства и иных перспективных сфер деятельности на территории государства.

Анализ последних исследований и публикаций. Тематика развития финансовой системы рассматривается многими исследователями все с большей инициативой. Анализ необходимости эффективной и качественной работы финансовой

системы, а также ее значимость, положительные и негативные стороны описаны в трудах российских и зарубежных ученых, в число которых входят М.А. Абрамова [1], А. Хансон [8], В.В. Петрушевская [7] и другие. Весомая часть информации публикуется на официальных источниках соответствующих структур в электронном формате, в том числе на сайтах Министерства финансов РФ, Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка РФ.

Актуальность. Сложившаяся в РФ нестабильная экономическая ситуация вследствие трудной политической обстановки, внешнеэкономической конъюнктуры, влияния мирового кризиса и недостатков в работе промышленности влечет отрицательное влияние на финансовую систему и экономику в целом. Важно отметить, что формирование полноценной и стабильной финансовой системы является одной из самых важных задач каждой страны, так как именно благодаря качественной работе финансового сектора поддерживаются и увеличиваются темпы развития национальной экономики, что подчеркивает актуальность исследования и изучения выбранной тематики.

Цель статьи. Для полноценного понимания и восприятия ситуации необходимо изучить исторические факторы развития финансовой системы России, а также теоретические основы ее нынешнего состояния.

Изложение основного материала. Финансы, как одна из важнейших исторических категорий, возникли первоначально в условиях постоянного денежного обращения одновременно с развитием государства при расслоении общества на классы и его потребностью в ресурсах. Как результат, после первого крупного деления общества на классы появились рабовладельцы и рабы, и, соответственно, первое рабовладельческое государство. Впоследствии, с течением развития общества, произошел переход от рабовладельческой общественно-экономической формации к феодальной, что привело к созданию феодальных государств.

Сущность финансов, порядок их развития и функционирования стимулировал развитие финансовой системы, которая в современном мире представляет собой совокупность элементов финансового рынка, интеграционных образований и финансовых организаций, взаимосвязанных между собой в определенном порядке через финансовые потоки [7].

Структура финансовой системы России представлена на рис. 1.



Рис. 1. Структура финансовой системы РФ

В начале 1910-х гг. экономическое состояние Российской империи начало улучшаться. Показатель общего прироста промышленной продукции в период 1908-1913 гг. составил 50,8%, что превысило все предыдущие величины.

Подъем экономики положительно сказался на процессе финансового оздоровления государства: равновесие на рынке капиталов начало восстанавливаться, дефицит финансовых ресурсов начал уменьшаться, возрос объем доходов бюджета государства. Данная ситуация позволила империи погасить часть государственного долга, накопленного за долгие годы.

Помехой дальнейшему росту показателей стало наступление Первой мировой войны, процесс развития банковской системы России приостановился, появилась высокая потребность в денежных ресурсах, необходимых для финансирования военных целей. Из-за стремительного ежегодного массового выпуска билетов Государственного казначейства в 1914-1916 гг. в стране

начала активно развиваться инфляция. Россия начала увядать, будучи охваченной разрухой, голодом, массовыми митингами, стачками, демонстрациями. Инфляция ужесточалась и затягивалась и повлекла за собой перемены в денежном обращении. Закон от 27 июля 1914 г. «О некоторых мерах финансового характера ввиду обстоятельств военного времени» положил существование золотого рубля, отменив обмен кредитных билетов на золото и открыв дорогу бумажным деньгам. Незамедлительно был начат процесс искоренения золота из обращения – тезаврация золота. Со временем из обращения были изъяты серебряные монеты, а затем и медные. К концу 1916 г. русское денежное обращение было обеспечено преимущественно различными бумажными денежными знаками, монеты встречались крайне редко.

Период с конца 1917 г. до середины 1921 г. был ознаменован ликвидацией дореволюционных кредитных учреждений и принятием значимого законодательного акта Декрета ВЦИК от 14.12.1917 г. «О национализации банков», созданию которого способствовала Великая Октябрьская социалистическая революция, проведенная в интересах двух наиболее несчастных классов: рабочие и крестьяне. Власть Советского Союза планировала отобрать у господствующего класса не только землю и промышленность, но и коммерческие банки. Но в условиях военного коммунизма функционирование Декрета было приостановлено. В 1920-1930 годах перспективными источниками дохода бюджета в государстве стали поступления от общественного хозяйства и средства, привлеченные от населения. Они поступали через систему налогообложения и приобретение займов. В конце 1930-х гг. началось проведение политики централизованного управления и планирования народного хозяйства [3].

Во время Великой Отечественной войны (1941-1945 гг.) серьезных перемен в финансовой системе государства не произошло. В 1970-х гг. общее состояние финансового хозяйства ухудшилось, что значительно сказалось на развитии бюджета. Материальные затраты народного хозяйства росли быстрее, чем национальный доход [1].

Решающий удар по советской экономике нанесла реформа перестройки 1987 г. Закон «О государственном предприятии (объединении)» предоставил предприятиям самостоятельность, что

впоследствии привело к внедрению полного хозрасчета и самофинансирования. Однако ситуация в народном хозяйстве продолжала ухудшаться.

В 1990-1991 гг. был создан ряд программ экономических реформ, в которых были учтены интересы номенклатуры и Запада. К таким программам относятся «500 дней», «Программа стабилизации экономики и перехода к рыночным отношениям в РСФСР», «Пределно радикальная экономическая реформа».

19.12.1991 г. Правительством РСФСР было принято Постановление «О мерах по либерализации цен» и в начале 1992 г. началось проведение данной радикальной экономической реформы. Рынок резко начал наполняться потребительскими товарами, но монетарная политика эмиссии денег привела к снижению реальных заработных плат и пенсий, банковские вклады и накопления обесценивались, началась гиперинфляция и, как следствие, уровень жизни населения резко упал [8].

Гиперинфляция повлекла деформацию финансовой, бюджетной и денежно-кредитной систем. Снижение темпов инфляции началось ближе к середине 1993 г. с проведением денежной реформы, однако данный процесс привел к серьезным осложнениям с соседствующими странами, так как их валюты были привязаны к рублю. Итогом после проведения реформы стал отказ от рубля и становление национальных валют в странах СНГ.

В 1995 г. началась приватизация самых крупных государственных предприятий путем проведения залоговых аукционов.

Переход от плановой экономики к рыночной обозначил тенденцию к экономическому подъему в 1998-1999 гг. Девальвация 1998 г. привела к снижению конкурентоспособности импорта, благодаря чему спрос на отечественные товары увеличился.

В современности финансовая система Российской Федерации представлена в институциональной форме, то есть данная инфраструктура позволяет функционирующим в стране финансовым институтам осуществлять различные финансовые операции и одновременно выполнять поставленные перед ними задачи при помощи набора инструментов, созданного ими как субъектами или объектами управления.

В 2000-е гг. на территории РФ проведены следующие социально-экономические реформы: налоговая, земельная,

пенсионная (2002), банковская (2001-2004 гг.), монетизация льгот (2005), реформы трудовых отношений, электроэнергетики и железнодорожного транспорта. Отмечался рост ВВП с 2000 г. по 2008 г. в среднем на 7%. Однако в связи с развившимся мировым экономическим кризисом в 2009 г. спад ВВП составил 7,9%. В 2010-2011 гг. благодаря инвестиционному росту ВВП вырос на 8,8%, но при этом вплоть к 2013 г. динамика финансовых показателей была отрицательной. В конце 2013 г. общий дефицит консолидированного бюджета составил 642 млрд руб. [3]

В 2014 г. из-за множественных санкций со стороны развитых стран в России началась новая волна финансового кризиса, сопровождающаяся оттоком иностранного капитала с финансового рынка РФ, что отрицательно сказалось на качестве его работы, ситуация в банковском секторе также ухудшилась из-за нестабильности взаимодействия с межбанковскими системами, ликвидность, платежеспособность и рентабельность большинства предприятий снизилась, увеличился рост инфляции, у ряда производственных отраслей заметно ухудшилось положение, сократились доходы населения.

В 2019-2020 гг. мировая и российская экономика столкнулась с новым кризисом, произошедшем на базе развития пандемии коронавируса. В качестве мер по борьбе с последствиями распространения болезни властями было принято решение об ограничении и сокращении контактов и перемещений между гражданами внутри страны и за ее пределами. Для этого были усилены карантинные меры, закрыты предприятия и границы. Наибольшее ужесточение мер пришлось на 2 квартал 2020 года, вследствие чего экономическая активность сократилась, и начала незначительно повышаться в 3 квартале. Как результат ВВП сократился на 3,1%, при этом экономический спад оказался меньшим, чем ожидалось, и не столь масштабным, чем в ряде других государств, так как многие сегменты финансового рынка, наоборот, продемонстрировали высокий рост показателей – в связи с увеличением цен на активы и объемом предложений на финансовые инструменты, в том числе кредиты. Сам финансовый сектор в 2020 г. вырос на 7,9%, что замедлило темпы снижения российского ВВП.

Денежно-кредитная политика была смягчена, центральные банки и правительства всех стран старались всячески

стимулировать работу финансового сектора, что способствовало скорому выходу из фазы сильной нестабильности. Ключевая ставка ЦБ за год была снижена на 200 б.п., до 4,25%. Но при этом из-за низких процентных ставок был снижен и процентный доход банков. Как одна из положительных черт данной ситуации – стимуляция формирования небанковских направлений деятельности и возможности поиска непроцентных доходов, однако сокращение процентной маржи заставляет банки использовать плавающую ставку при кредитовании юридических и физических лиц. Это сказывается скачком процентного риска у заемщиков и открывает перед ними возможность поиска потенциально более доходных инструментов для вложения своих средств, однако это же повышает уровень рыночного риска. Ограничения к перемещению и вынужденная самоизоляция населения положили начало ускоренному развитию работы удаленных систем и дистанционных платформ, что также увеличивает угрозу кибератак и мошенничество в IT-сфере [2].

В первом полугодии 2021 г. отмечался активный положительный рост финансово-экономических показателей Российской Федерации, но уже во втором полугодии динамика пошла на спад. Но при этом на фоне того, что в течение 2020 г. у населения было накоплено достаточно много сбережений, увеличился рост потребительского спроса и инвестиционной активности. Стремительное увеличение кредитования, повышение цен на сырьевые товары, при этом низкий уровень туризма за пределами территории России способствовали профициту текущего счета операций, который достиг многолетнего максимума в размере 82 млрд долл. США за период с января по сентябрь.

С наступлением новой волны эпидемии COVID-19 осенью 2021 г. темпы восстановления экономики значительно замедлились. В связи с высоким потребительским спросом на товары и, соответственно, ростом цен и проблем с поставками, инфляция превысила плановые показатели. Таким образом, Центральный банк РФ начал принимать соответствующие меры, направленные на поддержание экономики путем ужесточения денежно-кредитной политики. Ключевая ставка с марта повышалась шесть раз и к концу октября, увеличившись на 325 б.п., составила 7,5%, что дало возможность поддерживать реальные рыночные процентные ставки

на низком уровне и перейти от стимулирующей ДКП к нейтральной.

ВВП РФ за 2021 г. оказался, по данным Росстата, выше прогнозируемого, его объем по первым оценкам равняется 130 трлн 795,3 млрд руб. Индекс-дефлятор ВВП за 2021 г. по отношению к ценам 2020 г. составил 116,4%.

На рис. 2 представлены отрасли экономики с наибольшим ростом добавленной стоимости в 2021 г. сравнительно с предыдущим годом.

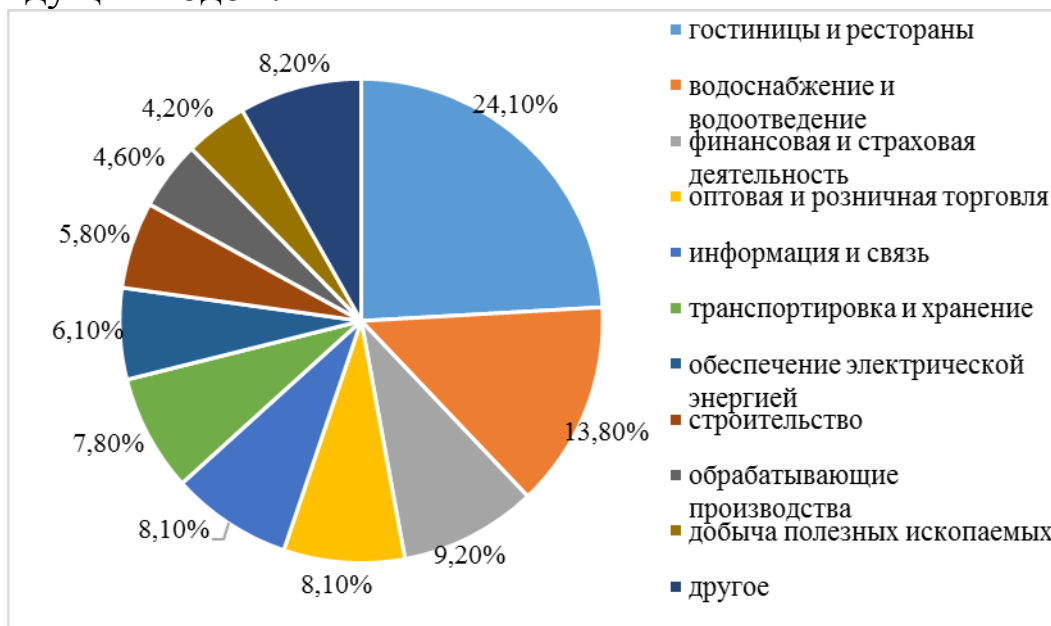


Рис. 2. Отрасли, показавшие наибольший рост добавленной стоимости в 2021 г. по сравнению с 2020 г.

По итогам 2021 г. доля расходов на конечное потребление в структуре ВВП составила 67,9%, снизившись на 3,3% по сравнению с 2020 г., в том числе на расходы домохозяйств приходится 49,7%, что ниже на 1% с предыдущим показателем, а доля расходов государственного управления составила 17,8%, уменьшившись на 2,3% [5].

На рис. 3 представлены некоторые финансово-экономические показатели по состоянию на 2021 г., в сравнении с предыдущим периодом. Относительное изменение валового накопления характеризуется снижением показателя в 2021 г. с 1,1% до 22,5%, валовое накопление основного капитала снизилось до 20,0% с 21,6%, также произошло изменение запасов материальных оборотных средств до 2,5% сравнительно с 2,0% в 2020 г. Увеличилась доля чистого экспорта в 2021 г. до 9,6% с 5,2% в предыдущем периоде, что является положительным фактором.

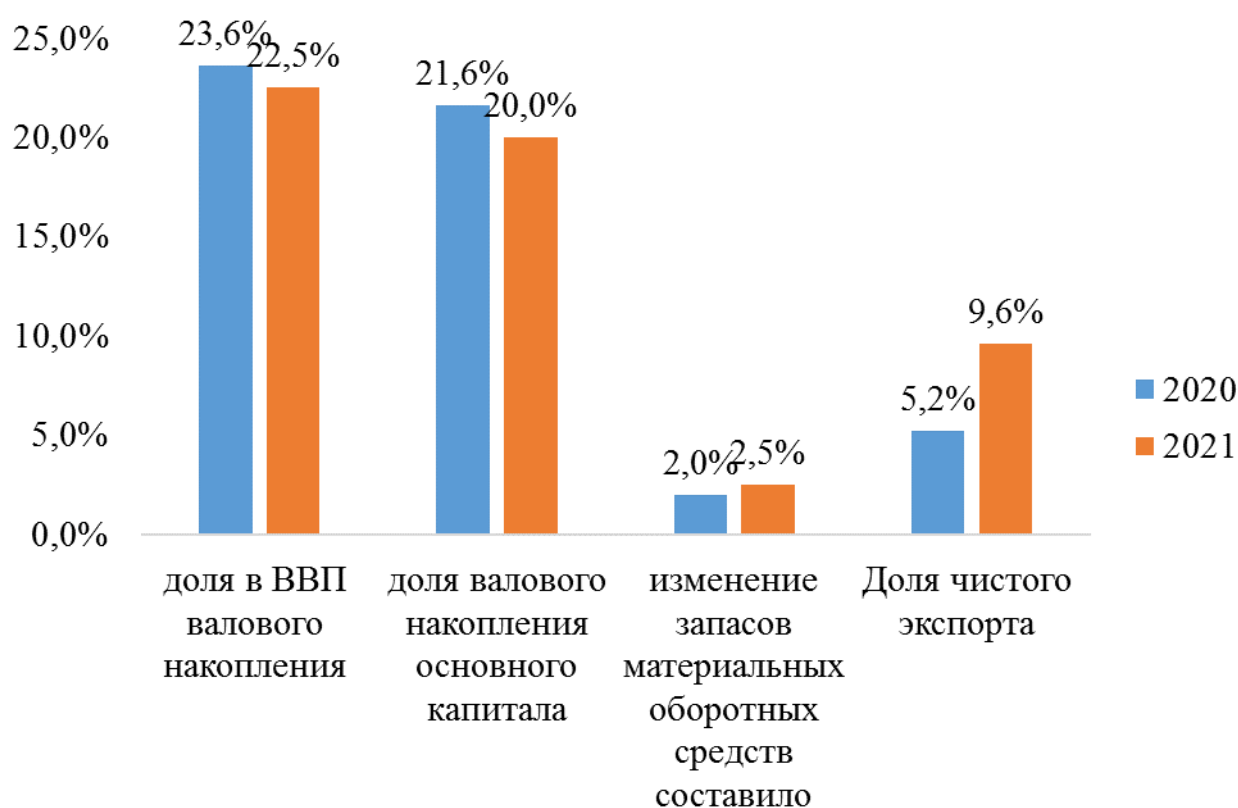


Рис. 3. Экономические показатели РФ в 2021 г. по сравнению с 2020 г.

Все это позволило сформировать бюджет на следующий 2022 год с профицитом. На период 2022-2024 гг. Банком России были разработаны основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

Согласно прогнозной информации, предполагалось, что российская экономика будет продолжать свой активный рост, стабилизируются показатели роста ВВП в среднем на 2-3%, инфляция сократится до 4-4,5%, ключевая ставка банка в 2022 г. составит в среднем 7,3-8,3%. В табл. 1 представлены прогнозные данные Банка России [6].

Однако, учитывая скорую переменчивость экономической и геополитической ситуации в стране в 2022 г., прогнозировать базовые сценарии развития финансовой системы является достаточно затруднительным процессом.

В связи с признанием Российской Федерацией независимости Донецкой и Луганской Народных Республик, на страну были наложены жесткие санкции. По начальным оценкам рисков Центральным банком России в связи с проведением спецоперации на территории Украины санкции приведут к падению уровня валового внутреннего продукта на 10%, резкому росту безработицы

на 12%, повышению ключевой ставки банка до 20-30%, а также падению курса валют на 150-200 руб.

Таблица 1

Прирост показателей с 2020-2024 гг. (в % к предыдущему),
согласно прогнозу Банка РФ

	2020 (факт)	2021	2022	2023	2024
Инфляция в год	4,9	7,4–7,9	4,0–4,5	4,0	4,0
ВВП	-3,0	4,0–4,5	2,0–3,0	2,0–3,0	2,0–3,0
Ключевая ставка, % годовых, в среднем за год	5,1	5,7–5,8	7,3–8,3	5,5–6,5	5,0–6,0
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте, в том числе:	10,9	11–15	9–13	7–11	7–11
к организациям	10,2	8–12	7–11	6–10	7–11
к населению, в том числе:	12,9	21–25	14–18	10–14	7–11
ипотечные жилищные кредиты	21,6	23–27	15–19	14–18	12–16

При этом многие финансисты считают, что макроэкономическая ситуация не будет подвержена серьезным изменениям, в связи с ростом инфляции на международном уровне (в США на 7,5%, в ЕС на 5%), что ограничивает возможности экономически развитых стран на ввод эмбарго в отношении экспорта со стороны РФ.

При этом одним из самых серьезных решений оказалось введение санкций на золотовалютные резервы Банка России, что привело к их заморозке и незамедлительной девальвации рубля. Как результат появилась необходимость в контроле за движением капитала: на резидентов был наложен запрет об открытии счетов и переводе средств за рубеж, далее было запрещено вывозить наличную валюту в размере более 10 000 долл. США, переводы нерезидентов ограничились размером в 5 000 долл. США [4].

В сложившейся обстановке эксперты видят несколько сценариев дальнейшего развития экономики. Первый из них наиболее катастрофический, который может произойти в результате не достижения компромисса от переговоров и эскалации ситуации. Данный сценарий чреват внедрением полного пакета санкций и столкновения со странами третьего мира, открывающего путь к началу третьей мировой войны.

Второй сценарий подразумевает движение на примере Ирана в 2015 г., где не будет полной эскалации конфликта, но при этом

Россия будет максимально изолирована от взаимодействия с множеством других стран.

Наиболее оптимистичным вариантом развития событий является возможность урегулирования ситуации при помощи достижения компромисса на переговорной основе. Это не подразумевает возврата к прежним показателям и взаимоотношениям, но предполагает снятие хотя бы части санкций.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Каждое государство для своего активного функционирования и дальнейшего перспективного развития должно обеспечивать полноценное формирование финансовой системы. История становления финансовой системы имеет свои особенности и установки, позволяющие наладить процесс мобилизации и использования финансовых ресурсов в экономике государства. Современная система Российской Федерации, ее структура, сформирована на основании стандартов и опыта зарубежных стран, она приобрела черты, соответствующие рыночным отношениям в экономике. Но вместе с этим России присущи и свои характерные особенности, отражающие ее политические и экономические установки, традиции и приоритетные направления.

В течение последнего времени экономика РФ столкнулась с большим количеством трудностей, возникших на основании развития новой эпидемиологической ситуации – пандемии COVID-19. В конце февраля 2022 года обстановка усугубилась решением Правительства РФ о признании Донецкой и Луганской Народных Республик, способствующим началу проведения спецоперации на территории Украины, что не было принято большинством европейских стран и США и сказалось на экономике России введением жестких санкций. По мнению экспертов в области экономики, выделено несколько сценариев развития событий. Не ожидается и гиперинфляции, предположительно она остановится на уровне 30%, однако очевиден спад экономических показателей и снижение уровня жизни населения.

Список использованных источников

1. Абрамова М.А. Денежно-кредитная и финансовая системы / М.А. Абрамова. – М.: КноРус, 2018. – 679 с.

2. Денежно-кредитная политика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/dkp/>

3. История финансовой системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/ministry/museum/historylib-finance/fin_history/

4. Новый мир: как теперь выглядит финансовая система России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/>

5. Объем ВВП в текущих ценах в III квартале 2021 года (первая оценка) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

6. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2022_2024/

7. Петрушевская В.В. Проблематика и особенности развития глобальной финансовой системы / В.В. Петрушевская // Менеджер. – 2016. – № 3(77). – С. 80-86.

8. Хансон А. Глобализация и национальные финансовые системы: монография / А. Хансон. – М.: Весь Мир, 2016. – 957 с.

УДК 657.6

DOI 10.5281/zenodo.6855824

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ

ВЕРИГА А.В.,

д-р экон. наук, профессор,

профессор кафедры учёта и аудита

ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,

Донецк, Донецкая Народная Республика

Проанализированы и сопоставлены в разрезе различных учётных систем категории «финансовая отчётность» и «бухгалтерская отчётность»; аргументирована необходимость сближения учётных систем; раскрыто значение бухгалтерской (финансовой) отчётности как информационной базы для анализа и оценки эффективности региональной экономической политики.

Ключевые слова: финансовая отчётность, учётная система, стандарты, система управления, бизнес-процессы, экономический анализ, эффективность, региональная политика

FINANCIAL REPORTING AS A TOOL TO ENSURE THE EFFICIENCY OF REGIONAL ECONOMIC POLICY

**VERIGA A.V.,
Doctor of Economic Sciences, Professor,
Professor at the Department
of Accounting and Auditing,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The categories «financial statements» and «accounting statements» were analyzed and compared in the context of various accounting systems; the need for convergence of accounting systems is argued; the significance of accounting (financial) statements as an information base for the analysis and evaluation of the effectiveness of regional economic policy is disclosed.

Keywords: financial reporting, accounting system, standards, management system, business processes, economic analysis, efficiency, regional policy

Постановка задачи. Бухгалтерский учёт не случайно называют языком бизнеса. И важно, чтобы этот язык был универсальным и понятным как в региональном, так и в общемировом масштабе.

Бухгалтерский учёт обязателен для ведения любым хозяйствующим субъектом, и эта норма закреплена законодательно во всех странах. В его системе формируются различные виды отчётности: финансовая, налоговая, статистическая и другие. Наиболее важным источником современной системы информационного обеспечения процесса принятия экономических и управленческих решений, особенно в условиях неопределённости и ограниченности ресурсов, является финансовая отчётность. Усиление роли как финансовой отчётности, так и бухгалтерского учёта в целом является результатом расширения круга заинтересованных пользователей, в частности, лиц, которые наделены правом принятия инвестиционных и иных решений, основанных на данных этой отчётности. Необходимость принятия таких решений возникает на разных уровнях управления:

хозяйствующего субъекта, группы субъектов, отрасли, сферы деятельности, региона в целом.

Анализ последних исследований и публикаций. В научном обществе достаточно публикаций, посвящённых характеристикам отчётности. Своё определение бухгалтерской и финансовой отчётности давали в своих работах А.Н. Азрилиян, В.П. Астахов, А.И. Балдинова, А. Гаген, З.В. Кирьянова, В.В. Ковалёв, В.В. Патров, Т.А. Пожидаева, М.Л. Пятов, Дж. Рис, И.Б. Садовская, Я.В. Соколов, Е.С. Стоянова, Т.В. Федосова, Р.Н. Холт, Р. Энтони и другие авторы.

Актуальность. Система учёта и формирования отчётности относится к поддерживающим бизнес-процессам. Не участвуя непосредственно в генерировании дохода, она информационно сопровождает и обеспечивает как ключевые бизнес-процессы, так и управляющие, и иные поддерживающие, осуществление которых без неё невозможно. Иными словами, основная задача бухгалтерской (финансовой) отчётности – информационное обеспечение заинтересованных пользователей. Значимое место в их ряду занимает менеджмент всех уровней: предприятия, отрасли, региона. Отчётность необходима для оперативного управления хозяйственной деятельностью и является отправной точкой для её дальнейшего планирования и прогнозирования, разработки отраслевых и региональных программ развития. Также она служит инструментом финансового анализа и мониторинга достижения экономических целей. Две наиболее важные из них на уровне хозяйствующего субъекта – получение прибыли, для удовлетворения интересов собственников, и сохранение собственного капитала, как основы для дальнейшего существования, развития и зарабатывания прибыли. На более высоком – региональном – уровне приоритетной целью экономической политики становится рост уровня жизни населения на основе сбалансированного развития производства, создания благоприятных условий деятельности каждого хозяйствующего субъекта, независимо от его территориального расположения.

Цель статьи – проанализировать роль финансовой отчётности в обеспечении эффективности экономической политики как на уровне региона, так и на уровне хозяйствующего субъекта, и предложить направления её совершенствования в системе управления.

Изложение основного материала исследования. Обобщая анализ трактовок в научной литературе, определяем финансовую отчётность как совокупность документов и систему показателей, которые отражают хозяйственную деятельность организации за отчётный период и дают представление о её финансовом положении, на основе данных бухгалтерского учёта. Предлагаем также авторское определение финансовой отчётности, ориентированное на её использование в системе управления бизнес-процессами, как совокупность данных, которые отражают информацию об имущественном и финансовом положении организации за отчётный период, необходимую для принятия управленческих решений.

Категория «бухгалтерская отчётность» шире, чем «финансовая отчётность», хотя их зачастую отождествляют. Принимая во внимание не тождественность анализируемых категорий, считаем целесообразным сравнить их официальное толкование на уровне нормативных документов, в разрезе различных учётных систем (табл. 1). Оно заметно отличается.

Таблица 1

Официальное толкование категорий «бухгалтерская отчётность» и «финансовая отчётность» в различных учётных системах

№ п/п	Норматив	Определение	
		Бухгалтерская отчётность	Финансовая отчётность
1	МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» [1]	«Финансовая отчётность общего назначения (именуемая «финансовая отчётность») – это отчётность, предназначенная для удовлетворения потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности получать отчётность, подготовленную специально для удовлетворения их особых информационных нужд»	
2	НП(С)БУ 1 «Общие требования к финансовой отчётности» [2]	«Бухгалтерская отчётность – отчётность, которая составляется на основании данных бухгалтерского учёта для удовлетворения потребностей определённых пользователей»	«Финансовая отчётность – бухгалтерская отчётность, которая содержит информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчётный период»
3	ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации» [3]	«Бухгалтерская отчётность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учёта по установленным формам»	

В профильных же одноимённых законах РФ и ДНР «О бухгалтерском учёте» даны идентичные определения бухгалтерской (финансовой) отчётности, отражающие её экономическую сущность как совокупность данных, содержащих ключевые сведения о ресурсах предприятия и результатах их использования. Эта информация включает в себя три содержательных блока: финансовое состояние, финансовый результат и денежные потоки. Для её обозначения считаем уместным использовать именно термин «бухгалтерская (финансовая) отчётность», чтобы отличать от иной бухгалтерской и другой отчётности.

С целью совершенствования бухгалтерской (финансовой) отчётности в системе управления всех уровней считаем целесообразным формировать на предприятии внутреннюю отчётность подразделений, составляемую финансово-экономическим отделом, которая будет являться важной составляющей анализа, контроля и управления. Эта отчётность может использоваться на предприятии экономическим отделом, который будет систематизировать и обрабатывать данные и предоставлять проанализированную информацию руководству для целей оперативного управления. В данную отчётность целесообразно включать развёрнутые показатели бухгалтерской (финансовой) отчётности. Также она могла бы упростить порядок определения уровня существенности.

Формы бухгалтерской (финансовой) отчётности взаимоувязаны информационно и логически, что в совокупности с сопоставимостью её данных за разные периоды обеспечивает пользователей разносторонней информацией в динамике о финансово-хозяйственном положении субъекта или их группы и позволяет осуществлять на её основе финансовый анализ.

Посредством анализа данных бухгалтерской (финансовой) отчётности можно выполнить предварительную (общую) оценку финансового состояния; анализ платежеспособности и финансовой устойчивости; анализ использования капитала; анализ кредитоспособности и ликвидности баланса; анализ рисков; анализ оборачиваемости оборотных средств; оценку вероятности банкротства; анализ рентабельности; анализ валютной самокупаемости; анализ уровня самофинансирования; оценку

инвестиционной привлекательности; прогнозирование перспектив развития и т.д.

Результаты финансового анализа играют важную роль в принятии управленческих решений для внутренних и внешних пользователей, а финансовые коэффициенты описывают финансовые пропорции между различными статьями отчётности. Преимуществами коэффициентов являются простота расчётов и устранение влияния инфляции, что особенно важно при анализе в долгосрочном аспекте. Недостатками же являются игнорирование отраслевой и временной специфики деятельности; неоднозначность трактовок и толкований, связанной с базированием методик на зарубежной практике и неразработанностью собственной нормативно-правовой базы анализа; тенденция к увеличению числа исключений из устоявшихся правил, касающихся интерпретации полученных результатов анализа с использованием стандартных подходов.

Для повышения эффективности экономического и финансового анализа необходимо использовать дополнительные показатели и аналитические процедуры, учитывающие отраслевую и региональную специфику; координировать аналитическую работу служб, обеспечивающих ключевые, управляющие и поддерживающие бизнес-процессы; учитывать объективные изменения концепций управления и пересматривать в связи с этим нормативные значения коэффициентов; избегать догматизма при сравнении фактических показателей с нормативными, т.к. последние могут не учитывать как специфику деятельности, так и дополнительные обстоятельства. Например, при прямом сопоставлении сверхкороткой и более длительной, но текущей, дебиторской и кредиторской задолженности, без дополнительных аналитических процедур получим искажённую картину. В целом же аналитики отмечают, что сегодня финансовая устойчивость уже не рассматривается как ключевой показатель эффективности функционирования, а, напротив, она трактуется как открытая рискованная позиция, которая требует хеджирования с помощью финансовых инструментов.

Роль финансовой отчётности возрастает с учётом многоаспектности региональной экономической политики. Так, на сегодня в ДНР реализуется Республиканская программа по стимулированию отечественного производства [4], готовится

правовое обеспечение поддержки малого и среднего предпринимательства [5]. В этой работе целесообразно использовать и перенимать передовой опыт Российской Федерации, широко освещаемый, в частности, в научных публикациях [6-8].

Еще одной важной задачей бухгалтерской (финансовой) отчётности является содействие обеспечению в рамках региона и государства в целом единства толкования норм права для различных субъектов рынка и соблюдения ими общеустановленных принципов ведения бухгалтерского учёта и составления отчётности. В силу этого считаем наиболее уместным и целесообразным использование МСФО для ведения бухгалтерского (финансового) учёта и составления отчётности.

На международном уровне идея стандартизации учётных процедур реализуется в рамках унификации учёта. Суть этого подхода заключается в разработке унифицированного набора стандартов, применяемых к любой ситуации в различных странах, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов. Возможными путями сближения учётных систем являются:

унификация, когда все факты хозяйственной жизни фиксируются одинаково;

стандартизация, при которой устанавливается строго ограниченный набор вариантов возможной фиксации фактов хозяйственной жизни;

гармонизация, предусматривающая трансформации одних правил в другие.

Гармонизация учёта, т.е. возможность трансформации одних правил фиксации в другие, на наш взгляд, наиболее перспективна, т.к. позволяет обеспечить для её пользователей возможность обеспечения единого подхода к устранению несоответствий. Следует отметить, что процесс трансформации является одним из способов имплементации [9, с. 160].

Принятие, внедрение и трансформация финансовой отчётности в соответствии с принципами МСФО в отдельно взятой стране происходит в конкретной среде и под влиянием определённых экономических, политических, правовых и культурных факторов. Эти проблемы широко обсуждаются в научном мире [10-13]. Процессу принятия и внедрения международных стандартов мешают потенциальные трудности:

доступности содержания, их сложности и структуры; мотивации; регулирования; масштаба; культуры и менталитета; профессиональной подготовки специалистов бухгалтерской службы; перевода; языкового барьера; финансирования. Однако применение МСФО даёт преимущества самым разным категориям пользователей: самим хозяйствующим субъектам, их партнёрам и инвесторам, регуляторам, государственным деятелям, иным заинтересованным лицам.

Для менеджеров, обеспечивающих бизнес-процессы в компании, и управленцев регионального уровня переход на МСФО позволит повысить качество и прозрачность информации, что усилит доверие к ней; расширит возможности международного сотрудничества и притока капитала; даст возможность эффективно координировать работу дочерних компаний, зарегистрированных в разных странах, управлять слияниями и поглощениями; даст понимание своих конкурентных позиций и рисков, а также возможность управлять ими; улучшит качество аналитической работы, необходимой для эффективного управления.

Изучение и анализ показателей бухгалтерской (финансовой) отчётности, подготовленной в соответствии с МСФО, обеспечит надёжную основу как для эффективного управления бизнес-процессами, так и для повышения эффективности региональной экономической политики в целом, позволит определить пути минимизации потерь и повышения эффективности деятельности.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Отчётность всегда занимала особое место в управлении как отдельного субъекта предпринимательской деятельности, так и региона, и государства в целом, что обусловлено сводным характером её данных. На основании отчётности раскрывается состояние производственно-финансовой деятельности юридических лиц и познаётся сложность общественной жизни. Предложенные рекомендации позволят минимизировать ошибки, не допускать искажений финансовой информации, тем самым организовать более точное ведение бухгалтерского учёта на уровне хозяйствующих субъектов, формирование полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчётности. Это, в свою очередь, позволит на объективной основе формировать планы и программы социально-экономического

развития региона, что служит одним из условий обеспечения эффективности их реализации.

Список использованных источников

1. International Accounting Standards (IASs), International Financial Reporting Standards (IFRSs) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.iasplus.com/en/standards>

2. Положения (стандарты) бухгалтерского учёта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gb-dnr.com/entsiklopediya-biznesa/1718/>

3. Бухгалтерская отчётность организации: положение по бухгалтерскому учёту 4/99, утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999 № 43н, с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/d914c3b6eba_a1058fbfa77f7a66a2f8d92ea09cf/

4. Республиканская программа по стимулированию отечественного производства ДНР на 2021-2022 годы, утверждена Постановлением Правительства ДНР от 19.07.2021 № 50-6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://doc.dnronline.su/wp-content/uploads/2021/07/Postanov_N50_6_19072021.pdf

5. В рамках работы Совета по развитию предпринимательства состоялось обсуждение проекта Закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Донецкой Народной Республике» // Сайт Минэкономразвития ДНР [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

https://mer.govdnr.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=7842&Itemid=759

6. Воронина А.Г. К вопросу об оценке эффективности региональной экономической политики (экологический аспект) / А.Г. Воронина // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. – № 4 (48) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://eee-region.ru/article/4822/>

7. Котов А.В. Оценка эффективности инструментов региональной политики / А.В. Котов // Экономика региона. – 2020. – Т. 16. – Вып. 2. – С. 352-362 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://hdl.handle.net/10995/92073>

8. Леонов С.Н. Российский опыт реализации региональной политики. Особенности советского и современного этапов / С.Н.

Леонов, Е.С. Барабаш // Проблемы социально-экономического развития Сибири. – 2017. – № 2 (28). – С. 24-31.

9. Верига А.В. Актуальные аспекты международной интеграции учёта и аудита: практика, требования, ожидания / А.В. Верига // International Scientific Conference Integrated business structures: models, processes, technologys: Conference Proceedings, November 25, 2016. Chisinau, Republic of Moldova: Baltija Publishing. 220 pages. – P. 159-162.

10. Байдыбекова С.К. Совершенствование информационного обеспечения экономического анализа в условиях гармонизации бухгалтерского учёта и отчётности / С.К. Байдыбекова // Международный бухгалтерский учёт. – 2015. – № 43 (385). – С. 36-48.

11. Василенко М.Е. Совершенствование бухгалтерской отчётности в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности / М.Е. Василенко, Е.В. Левкина, В.В. Малышева // Территория новых возможностей. – 2017. – № 4 (39). – С. 66-80.

12. Верига А. Проблемные аспекты трансформации финансовой отчётности в соответствии с принципами МСФО / А. Верига, А. Савро // Бухгалтерский учёт и аудит. – 2010. – № 9. – С. 19-25.

13. Михайленко Р.Г. Совершенствование методики трансформации бухгалтерской отчётности в соответствии с МСФО / Р.Г. Михайленко, П.В. Колесник // Бухгалтер и закон. – 2015. – № 3 (175). – С. 14-20.

УДК 332.146.2

DOI 10.5281/zenodo.6856077

РЕВИЗИЯ КАК ОСНОВНОЙ МЕТОД ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

ВОЛОБУЕВА Д.С.,

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов

ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,

Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрена сущность ревизии как основного метода финансового контроля, ее особенности, классификация, проведен сравнительный анализ других методов финансового контроля.

Ключевые слова: финансовый контроль, ревизия, проверка, аудит, экспертиза, обследование, бюджетный контроль, ревизионная проверка, акт ревизии, этапы ревизии

REVISION AS THE BASIC METHOD OF FINANCIAL CONTROL

VOLOBUEVA D.S.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department of Finance,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

This article discusses the essence of the audit as the main method of financial control, its features, classification, a comparative analysis of other methods of financial control.

Keywords: financial control, revision, verification, audit, examination, survey, budgetary control, revision, act revisions, stages of revision

Постановка задачи. Одной из основных функций государственной власти является контроль. Целью финансового контроля выступает обеспечение законности и эффективности финансовой деятельности предприятий. Финансовый контроль включает в себя бюджетный контроль, который представляет собой контрольную функцию финансов. Он включает в себя различные способы и методы по проверке целесообразности, обоснованности использования фонда денежных средств. Одним из методов бюджетного контроля выступает ревизия. Она обеспечивает контроль за законностью операций и достоверности данных отчетности экономических субъектов.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросами финансового контроля и его видов занимаются большое количество ученых, среди которых можно выделить Хорина Л.Я., Воронина Ю.М., Бровкина Н.Д., Овсянникова Л.Н., Лавренко С.В., Новикова Ю.И., Ивлева Д.С., Иванов А.В., Лебедева А.Д. [2-11]. Однако эти ученые не рассматривают организационные и методические основы ревизии по требованию правоохранительных органов или же этот вопрос не находит должного отражения в их трудах.

Актуальность. Актуальность темы заключается в самой сущности ревизии, как особой сферы контроля бюджета территорий. Ревизионные проверки выявляют положительные и

отрицательные моменты в ведении производственно-хозяйственной деятельности предприятия, их соответствие действующему законодательству и позволяют найти пути совершенствования для бесперебойной работы организации, которые прописываются в акте ревизии.

Цель статьи – рассмотреть ревизию как основной и главный метод финансового контроля, изучить виды ревизии, провести сравнительную характеристику с другими методами финансового контроля, выявить особенности проведения ревизии.

Изложение основного материала исследования. Финансовый контроль является важнейшим рычагом управления финансами и финансовыми отношениями любого государства. Термин «финансовый контроль» имеет довольно много определений, учитывающих значимость и влияние на финансовую систему. По мнению Лебедева А.Д. и Зимовец Е.А.: «Финансовый контроль – законодательно регулируемая деятельность специально созданных контролирующих органов и контролеров-аудиторов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех хозяйствующих субъектов, а также за целесообразностью и эффективностью их финансовых операций» [8].

В Бюджетном Кодексе Российской Федерации указано, что методами осуществления финансового контроля являются проверка, ревизия, обследование (рис. 1) [3].

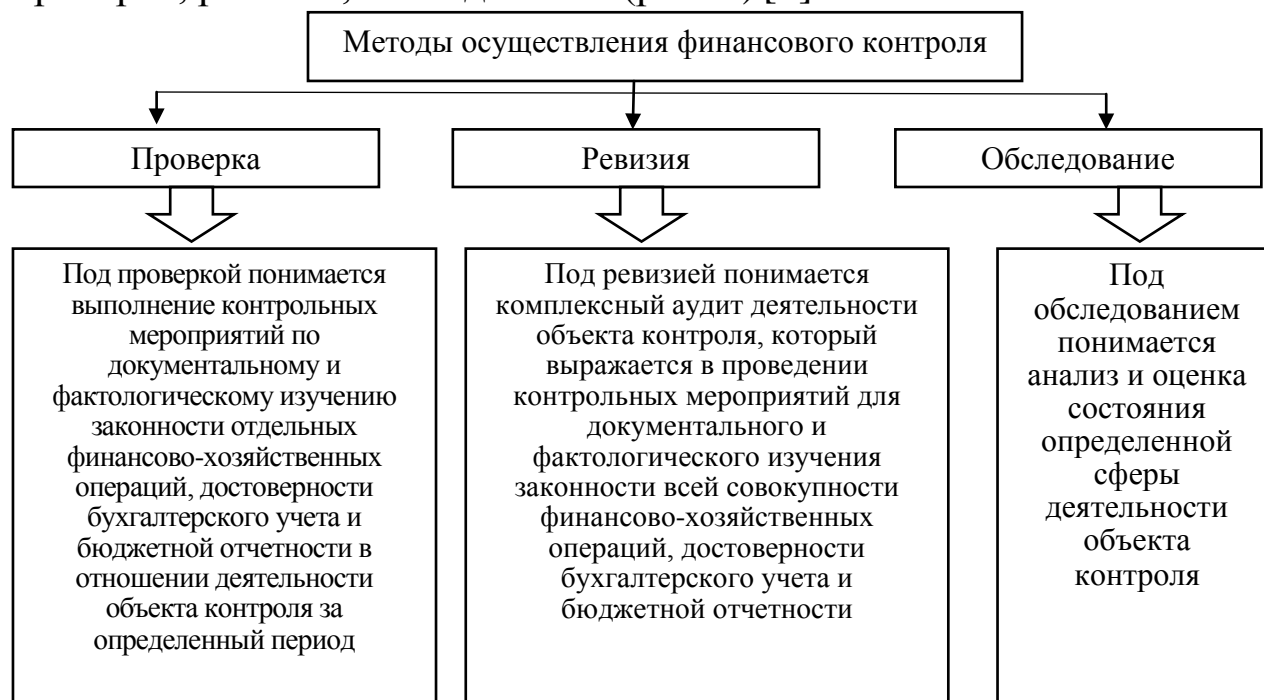


Рис. 1. Методы осуществления финансового контроля

В условиях рыночной экономики возрастает потребность в достоверной учетной и отчетной информации о деятельности хозяйствующих субъектов. Государственный финансовый контроль реализуется путем совершения действий на отдельных этапах, каждый из которых позволяет внести в себя некоторые элементы по повышению его эффективности [1].

В современных условиях для того, чтобы осуществлять контроль, нужно знать специфические приемы, применяемые в ходе проверок и ревизий отдельных вопросов производственно-финансовой деятельности организаций.

Исходя из темы статьи, более подробно будет рассмотрен такой метод финансового контроля, как ревизия. Мысина И.В. считает, что ревизия – это система обязательных контрольных действий по документальным и фактическим проверкам обоснованности совершенных в ревизируемом периоде хозяйственных и финансовых операций организации [9].

Особенности ревизии представлены на рис. 2. В отечественной литературе довольно часто ведутся дискуссии относительно разграничения ревизии, проверки и экспертизы.

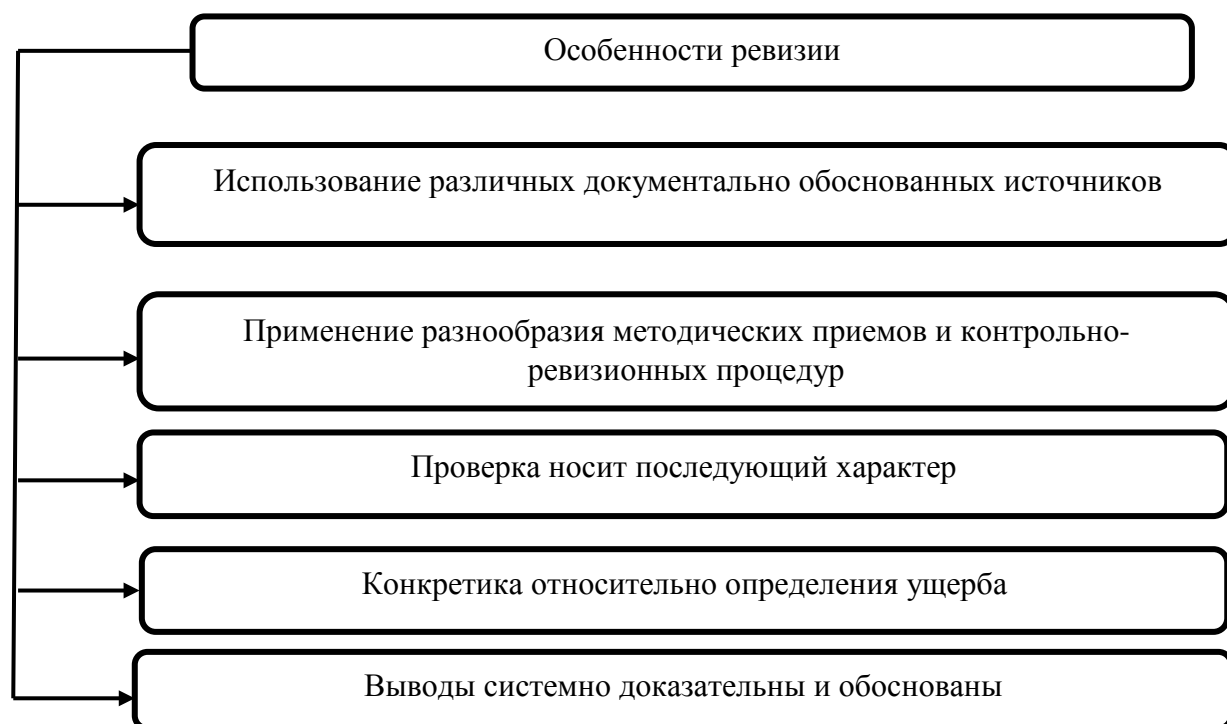


Рис. 2. Особенности ревизии

В табл. 1 отражены отличительные черты, присущие конкретному методу финансового контроля.

Сравнительная характеристика методов
финансового контроля

Проверка	Ревизия	Экспертиза
Исследование конкретного вопроса на одном или нескольких участках деятельности	Проверка всех операций экономического субъекта с использованием всех необходимых для этого приемов и способов (например, сверка)	Предварительная оценка принятия финансовых решений с целью определения их экономической эффективности и юридических последствий
Контрольное действие по определенному кругу вопросов финансово-хозяйственной деятельности ревизуемой организации	Система контрольных действий по комплексному изучению всех направлений финансово-хозяйственной деятельности организации	

Как видно из табл. 1, ревизия охватывает всю финансово-хозяйственную деятельность предприятия, в то время как проверка может охватить только один конкретный спектр вопросов, а экспертиза является предварительной оценкой принятия финансовых решений после ревизии или проверки.

Объектами ревизии являются финансовые операции, хозяйственные процессы и факты хозяйственной жизни предприятий и организаций, отражённые в первичных документах, учётных регистрах, формах бухгалтерской и статистической отчётности, других источниках информации [12].

Зачастую в литературе понятия «ревизия» и «аудит» отождествляются.

В табл. 2 проведена сравнительная характеристика данных понятий.

Как видно из табл. 2, понятия «аудит» и «ревизия» не имеют общих черт. Причина их отождествления в том, что они являются способами организации контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия [8].

Ревизия представляет собой систему контрольных действий, осуществляемых по поручению руководства, налоговых и иных органов. В процессе осуществления ревизии устанавливается законность, целесообразность, достоверность совершенных хозяйственных операций, а также действий должностных лиц, участвующих в хозяйственных операциях.

**Сравнительная характеристика понятий
«ревизия» и «аудит»**

Показатель	Аудит	Ревизия
Цель	Выражение мнения относительно достоверности финансовой отчетности	Выявление недостатков с целью их дальнейшего устранения и наказания виновных в соответствии с законодательством
Сфера деятельности	Предпринимательская деятельность	Исполнительная деятельность
Основание взаимоотношений	Договор	Распоряжение государственных органов
Тип связи	Горизонтальные связи, равноправие в отношениях с клиентом	Вертикальные связи, отчет перед вышестоящим звеном об исполнении
Оплата услуг	За счет клиента	За счет бюджетных средств
Задачи	Оценка финансового благополучия клиента и подтверждение достоверности его финансовой информации по конкретным разделам плана аудита	Сохранение активов, пресечение и профилактика злоупотреблений
Заключение	Аудиторское заключение	Акт ревизии

Исходя из проведенных выше сравнительных характеристик, необходимо обозначить виды осуществляемой ревизии. Графическое отображение классификаций по видам можно увидеть на рис. 3.

Как видно из рис. 3, классификация видов ревизии довольно обширна. Раскроем каждый вид более детально.

По способу контроля можно выделить такие виды ревизий [6]:
 первичная ревизия – вид ревизии, который проводится вновь;
 дополнительная ревизия – вид ревизии, которая проводится при наличии доказательств того, что в ходе первичной ревизии были допущены некоторые аспекты хозяйственной деятельности компании или не были обнаружены все нарушения и несоответствия;

повторная ревизия – такой вид ревизии, которая может быть назначена в случае, если имеются обоснованные доказательства, что первичная ревизия была проведена некачественно, предвзято, с отступлением от регламента и нарушением норм законодательства.

По принципу назначения выделяют следующие виды ревизий:
 плановая ревизия – она осуществляется на основании ранее утвержденных годовых планов вышестоящих органов,

разработанных в соответствии с требованиями действующего законодательства. Зачастую эти планы доводятся до проверяемых организаций, что дает им возможность подготовиться к ревизии заранее;

внеплановая ревизия – данный вид ревизии назначается контролирующим органом в течение текущего года в результате появления дополнительной информации о возможных недостатках в деятельности организации.

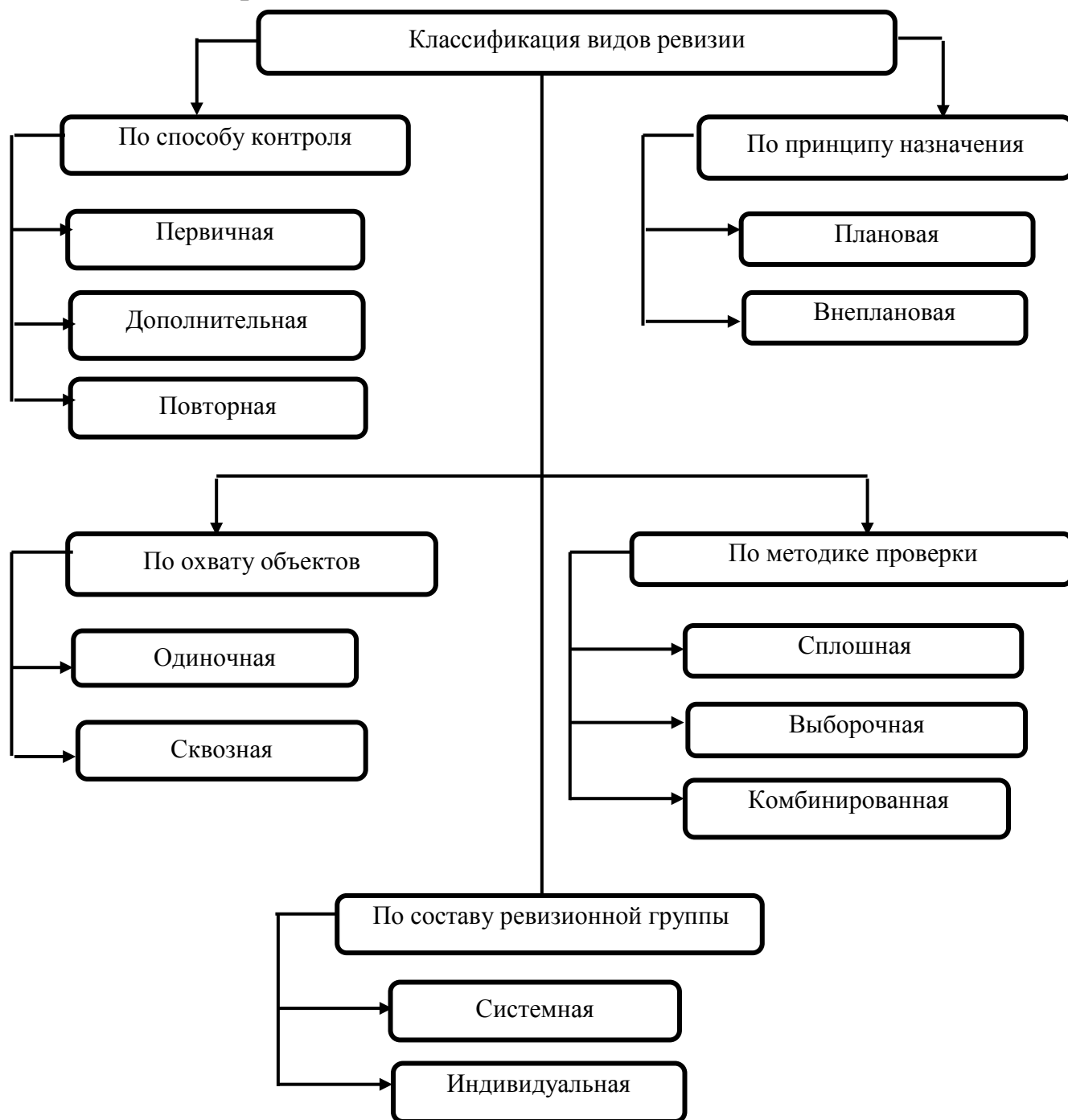


Рис. 3. Классификация видов ревизии

По охвату объектов выделяют такие виды ревизий:

одиночная ревизия – это ревизия, которая проводится только в главном офисе или в отдельной независимой организации, не затрагивая их дочерние компании, отдельные подразделения и филиалы. Ее основанием служит специальное распоряжение собственника или вышестоящей организации, либо компетентных государственных органов;

сквозная ревизия – этот вид ревизии подразумевает комплексную ревизию как главной организации, так и всех ее подразделений, филиалов. Она помогает выявить недостатки не только в финансово-хозяйственной деятельности крупного предприятия, но и проанализировать эффективность системы управления разветвленной хозяйственной структурой.

По методике проверки выделяют следующие виды ревизий:

сплошная ревизия – данный вид ревизии основан на проверке, изучении и анализе всех без исключения бухгалтерских и управленческих документов в организации за проверяемый период;

выборочная ревизия – этот вид ревизии основан на изучении и оценке определенной части бухгалтерских и иных документов и описываемых ими хозяйственных операций. Выборка документов и операций производится на основании статистических или нестатистических походов, которые обеспечивают надежность доказательств, полученных в результате выборочной ревизии. В данном случае могут быть выбраны как случайные документы за весь исследуемый период, так и все документы за определенные годы;

комбинированная ревизия – это ревизия, которая предусматривает оценку отдельных сфер деятельности организации непрерывным методом, например, движение средств на текущем счете предприятия. А остальных сфер деятельности – выборочным методом, при котором выдается большое количество документов на незначительные суммы.

По составу ревизионной группы выделяют следующие виды ревизий:

системная ревизия – этот вид ревизии проводится на крупных предприятиях с большим количеством видов деятельности, в том числе осуществляющих импортно-экспортные операции, лицензионную деятельность, работы, связанные с государственной тайной и др. Данный вид ревизии требует привлечения

специалистов из различных сфер деятельности. Ревизию проводит группа специалистов, в которую, помимо ревизоров, входят такие специалисты, как эксперты по внешнеэкономической деятельности, эксперты по менеджменту и т.д. Такая ревизия дает комплексную оценку большой экономической системы и позволяет делать выводы об эффективности систем управления, контроля, качества и безопасности в организации;

индивидуальная ревизия – этот вид ревизии проводится одним аудитором на среднем или небольшом предприятии. Ревизор должен уметь проверять деятельность организации в соответствии с нормативными актами и действующим законодательством, поэтому требования к его квалификации и опыту работы достаточно требовательны.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Проведенное исследование показало, что ревизия – это система обязательных контрольных действий для документальной и фактической проверки законности и обоснованности хозяйственных и финансовых операций, совершенных в определенном периоде проверяемой организацией, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности совершения действия руководителя и главного бухгалтера и иных лиц, на которых в соответствии с законодательством и нормативными актами установлена ответственность за их выполнение.

Список использованных источников

1. Афендикова Е.Ю. Эффективность государственного финансового контроля / Е.Ю. Афендикова, И.С. Гайворонская // Методологические и организационные аспекты функционирования и развития финансовой системы: новые вызовы, практика, инноватика: тез. докл. междунар. науч.- практ. конф. проф.-препод. сост., 3 ноября 2016 г., Донецк. – Донецк: ДонАУиГС, 2016. – С. 220-222.

2. Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия: учебное пособие / Н.Д. Бровкина; под ред. М.В. Мельник. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 346 с.

3. Бюджетный Кодекс Российской Федерации. Ст. 267.1 «Методы осуществления государственного (муниципального) контроля» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/5b996d177d7949b33799b2d8fdc06a915bc89cf8/

4. Воронин Ю.М. Государственный финансовый контроль: вопросы теории и практики. / Ю.М. Воронин. – М.: Финансовый контроль, 2019. – 269 с.

5. Грачева Е.Ю. Правовое регулирование бюджетного контроля в Российской Федерации: курс лекций / Е.Ю. Грачева, Л.Я. Хорина. – М., 2020. – 176 с.

6. Иванов А.В. Современные классификации видов ревизий / А.В. Иванов // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2019. – №4. – С. 173-175.

7. Лавренко С.В. Финансовый контроль в системе обеспечения национальной безопасности: институциональный аспект / С.В. Лавренко, А.В. Романова // Финансы и кредит. – 2020. – №26(410). – С. 58-62.

8. Лебедева А.Д. Финансовый контроль. Виды финансового контроля / А.Д. Лебедева, Е.А. Зимовец // Актуальные вопросы экономических наук. – 2017. – С. 220.

9. Мысина И.В. Сущность ревизии и ее отличие от других форм контроля / И.В. Мысина // Вестник Российского университета кооперации. – 2014. – №2. – С. 22-24.

10. Новиков Ю.И. Ревизия как основной метод финансового контроля / Ю.И. Новиков, Д.С. Ивлева // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. – 2018. – №4 (15), октябрь-декабрь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ejournal.omgau.ru/images/issues/2018/4/00628.pdf>.

11. Овсянников Л.Н. Становление государственного финансового контроля / Л.Н. Овсянников // Финансы. – 2019. – № 6. – С. 59-64.

12. Сподарева Е.Г. Организация финансового контроля в системе публичных финансов / Е.Г. Сподарева, Е.С. Суровцева // Студенческий вестник ДонАУиГС. – 2017. – №3 (8). – С. 102-110.

УДК: 330.522

DOI 10.5281/zenodo.6867487

СОВРЕМЕННЫЕ РЕАЛИИ СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

ГВАСАЛИЯ Д.С.,
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и
экономической безопасности
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

ЗЕРОВА О.Н.,
канд. экон. наук, доцент кафедры
экономической теории и информационно-
стоимостного инжиниринга
ГОУ ВПО «ДОННАСА»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

Статья посвящена изучению современных реалий социально-экономического развития общества. По мере изложения материала были рассмотрены показатели оценки социально-экономического развития общества по различным авторам. Проведена оценка социально-экономического развития общества с учетом реального времени. Акцентируется внимание на международных показателях оценки социально-экономического развития общества.

Ключевые слова: социально-экономические показатели, уровень жизни населения, современные реалии развития, последствия пандемии, экономические санкции

THE CURRENT REALITIES OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF SOCIETY

GVASALIA D.S.,
PhD in Economics, Finance and Economic
Security Department Associate Professor
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

ZEROVA O.N.,
PhD in Economics, Economic Theory and
Information-value
Engineering Department Associate Professor
DONNACEA,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article is devoted to the study of the society socio-economic development modern realities. The indicators for assessing the society socio-economic development by various authors were considered as the material was presented. An assessment of the society socio-economic development was carried out taking into account real time. On international indicators for assessing the society socio-economic development attention is focused.

Keywords: *socio-economic indicators, population living standard, development modern realities, pandemic consequences, economic sanctions*

Постановка задачи. Современное развитие общества в реальном времени переживает очень тяжелые потрясения. На данный момент можно констатировать факт, что общество столкнулось с рядом непредсказуемых проблем, среди которых последствия пандемии, военный конфликт, международные экономические санкции и, как результат, значительное падение уровня жизни населения. Изучение обозначенных проблем и определение их влияния на социально-экономическое развитие общества является актуальным и востребованным на современном этапе развития.

Стоит отметить тот факт, что проблемы социально-экономического развития носят глобальный характер, поскольку обозначенные события затронули практически все страны мира.

Анализ последних исследований и публикаций. Анализ научной литературы свидетельствует о том, что среди ученых нет единого мнения по поводу определения показателей оценки социально-экономического развития общества. Значительный вклад в решение обозначенных выше проблем внесли такие ученые: Л.А. Омелянович, О.В. Веретенникова, Л.А. Швайка, О.В. Пирогов, Л.И. Катан и др.

Цель статьи – оценка социально-экономического развития общества с учетом современных реалий развития.

Изложение основного материала исследования. В научной литературе имеют место различные подходы к оценке социально-экономического развития общества. Некоторые авторы рассматривают обособленно социальные и экономические показатели оценки развития общества. Так, Л.А. Швайка утверждает, что показатели, характеризующие социальное развитие страны, делятся на четыре группы: показатели, характеризующие уровень жизни; показатели социальной обеспеченности; показатели, характеризующие демографическую ситуацию; показатели состояния трудовых ресурсов [1].

Ряд ученых для оценки социально-экономического развития общества предлагают использовать следующий комплекс показателей, основными среди которых являются валовой региональный продукт, объемы промышленного производства, объемы сельскохозяйственного производства, объемы прямых иностранных инвестиций, объемы инвестиций в основной капитал, финансовый результат от обычной деятельности до налогообложения, рентабельность операционной деятельности, удельный вес убыточных предприятий, доходы населения, среднегодовая заработная плата наемных работников, занятость населения, уровень зарегистрированной безработицы населения, среднегодовая численность наемных работников, спрос на рабочую силу, уровень бедности, индекс инфляции и др. [1, 2, 3].

Международные организации для оценки социально-экономического развития общества используют, как правило, интегральные показатели. Одним из таких показателей является индекс человеческого развития, рекомендуемый в рамках Программы развития ООН. Данный показатель ранжирует страны по восходящей от 0 до 1. При этом для расчета используются следующие показатели экономического развития: ожидаемая продолжительность жизни при рождении; интеллектуальный потенциал (грамотность взрослого населения и средняя продолжительность обучения); величина душевого дохода с учетом покупательной способности валюты и снижения предельной полезности дохода [4].

Что касается индекса человеческого развития (далее – ИЧР), то по состоянию на 2020 г. странами-лидерами с наиболее высокими показателями были Норвегия – 0,957, Ирландия – 0,955, Швейцария – 0,955, Гонконг – 0,949, Исландия – 0,949, Россия – 0,824. Россия в 2014 г. занимала 57 место, последующие несколько лет держалась на 49-й позиции, в 2020 г. зафиксировано 52 место [5].

Отметим, что после России в рейтинге по ИЧР расположены следующие страны: Беларусь – 0,823; Турция – 0,820; Уругвай – 0,817; Болгария – 0,816; Панама – 0,815; Багамские острова – 0,814; Барбадос – 0,814; Оман – 0,813 [5].

Одним из экономических показателей, который используется в международной практике для оценки экономического развития общества, выступает ВВП на душу населения (долл.). ВВП на душу

населения – это макроэкономический показатель, отражающий рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг (с учётом паритета покупательной способности), произведённых в стране за определённый год, в среднем одним человеком (на душу населения). По данным статистики за 2021 г. на первом месте по уровню ВВП на душу населения находится Люксембург (131875 долл.), Сингапур (116487 долл.), Ирландия (112463 долл.), Катар (104668 долл.), Швейцария (78530 долл.), Россия занимает 59 место (30850 долл.). Все показатели для сопоставимости выражаются в единой валюте – долларе США. Для справки отметим, что мировой ВВП в 2020 г. по покупательным ценам составил 84 537, 69 блн. долл. США. ВВП по паритету покупательской способности 131 656,47 миллиардов интернациональных долларов [6].

Одним из показателей, который используется в мировой практике, также является Индекс восприятия коррупции (далее – ИВК) – отражает уровень коррупции в государственном секторе. Для оценки используется шкала от 0 до 100, где 0 – наиболее высокая степень коррупции, а 100 – низкий уровень коррупции. По состоянию на 2021 г. странами с низким уровнем коррупции являются Дания (88), Финляндия (88), Новая Зеландия (88), Норвегия (85), Сингапур (85), Россия занимает 136 место (29). [7]. Динамика Индекса восприятия коррупции в России графически представлена на рис. 1.

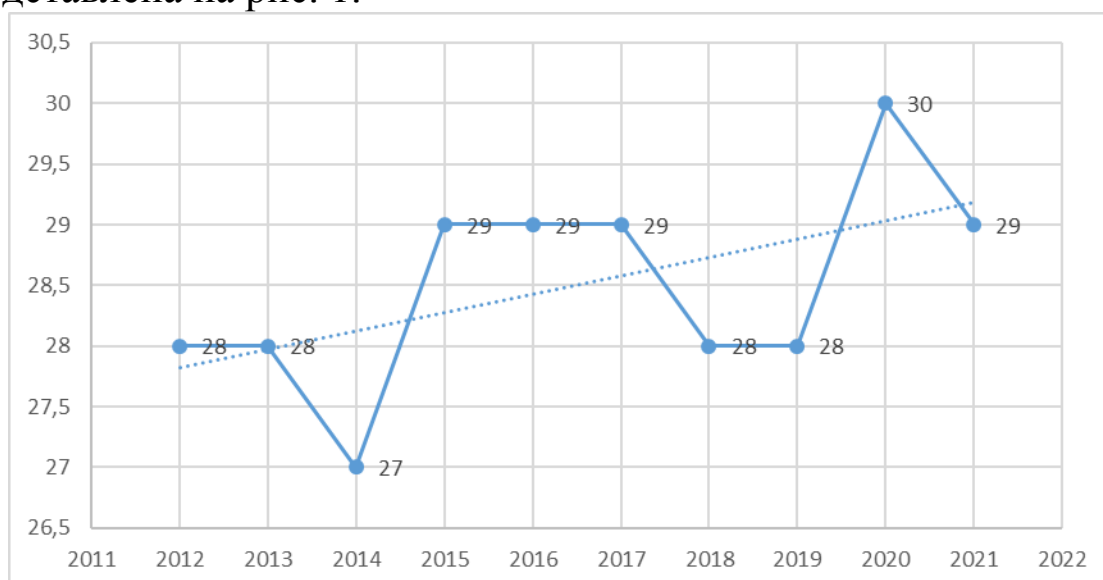


Рис. 1. Динамика Индекса восприятия коррупции в России за 2012-2021 гг.

Источник: составлено и рассчитано на основе данных [7]

Как свидетельствуют представленные данные, за анализируемый период наблюдается ухудшение коррупции (-1) в 2022 г. по отношению к 2021 г. В целом показатели коррупции варьируются от 27 до 30. Наиболее низкий уровень коррупции зафиксирован в 2020 г. (30) [7].

Стоит отметить, что борьба с коррупцией занимает приоритетное направление в развитии любой страны, поскольку при высокой коррупции права и свобода граждан притесняются, что не соответствует демократическому вектору развития, в котором приоритетным выступает свободное волеизъявление граждан.

Одним из важных показателей, характеризующих социально-экономическое развитие общества, является продолжительность жизни населения.

Так, в среднем лидером по продолжительности жизни является Япония – средняя продолжительность жизни 84,3 (мужчины – 81,5, женщины – 86,9), Швейцария 83,4 (мужчины – 81,8, женщины – 85,1), Южная Корея 83,3 (мужчины – 80,3, женщины – 86,1), Россия на 97 месте – средняя продолжительность жизни 73,2 (мужчины – 68,2, женщины – 78) [4, 8].

Показатели продолжительности жизни являются приоритетными, поскольку отражают качество жизни населения, что в свою очередь определяет ее продолжительность. В среднем женщины живут дольше мужчин на 10 лет.

Проанализируем социально-экономическое развитие общества на современном этапе в России. Информационной базой для оценки социально-экономического состояния являются данные официальной статистики. Систематизируем показатели, характеризующие социально-экономическое развитие общества, в табл. 1.

Анализ социально-экономического развития на современном этапе свидетельствует о ряде положительных тенденций. Численность безработных в 2021 г. по отношению к 2020 г. уменьшилась на 26%. Однако необходимо понимать, что в 2022 г. проблема с численностью безработных будет актуализироваться – это объясняется количеством введенных санкций в России в первые месяцы 2022 г., что в свою очередь ограничивает экономическую деятельность субъектов хозяйствования и значительно сокращает рынок труда.

Таблица 1

Основные социально-экономические показатели развития общества за 2020-2021 гг.

Показатели	2020	2021	Отклонение, (+,-), %
Численность населения, млн человек	146,2	145,5	-1
Численность безработных, тыс. чел.	4321	3220	-26
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, число лет	73,2	73,2	-
Среднедушевые денежные доходы населения, руб. в месяц	35 676	40 402	13
Прожиточный минимум (в среднем на душу населения для трудоспособного населения; руб. в месяц)	12 273	12 702	3
Средний размер назначенных пенсий (руб. в месяц)	14 985	15 847	5
Среднедушевые денежные расходы населения, руб. в месяц	32 651	32651	-
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, руб.	51 352	54 687	6
Валовой внутренний продукт: всего, млрд руб.	106 967	131 015	22

Источник: составлено и рассчитано на основе данных [8, 9, 10]

Так, среднедушевые денежные доходы населения выросли в 2021 г. по отношению к 2020 г. на 13%, показатели прожиточного минимума также выросли на 3%, средний размер назначенных пенсий увеличился на 861 руб., что в процентном соотношении равняется 5%. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций в руб. в 2021 г. по отношению к 2020 увеличилась на 3335 руб., либо 6%. На 22% увеличился показатель ВВП в 2021 г. по отношению к 2020 г. Значительный рост ВВП в анализируемом периоде объясняется послаблением последствий пандемии COVID-2019, что позволило снять ряд ограничений и привело к росту экономических показателей. Объем производства увеличился почти во всех отраслях экономики.

Показатели снижения численности населения объясняются ухудшением здоровья граждан и, как следствие, сокращением численности населения в связи с перенесенным заболеванием COVID-2019 [11].

В целом мы можем резюмировать достаточно стабильную обстановку в социально-экономической сфере России в 2021 г. Но начало 2022 г. ознаменовано рядом глобальных проблем, которые в значительной степени определяют социально-экономическую ситуацию в обществе. Так, показатели инфляции на начало 2022 г. отражают значительный рост индекса инфляции (рис. 2). Такой рост инфляции спровоцирован комплексным санкционным международным давлением, а вернее его последствиями на экономику.

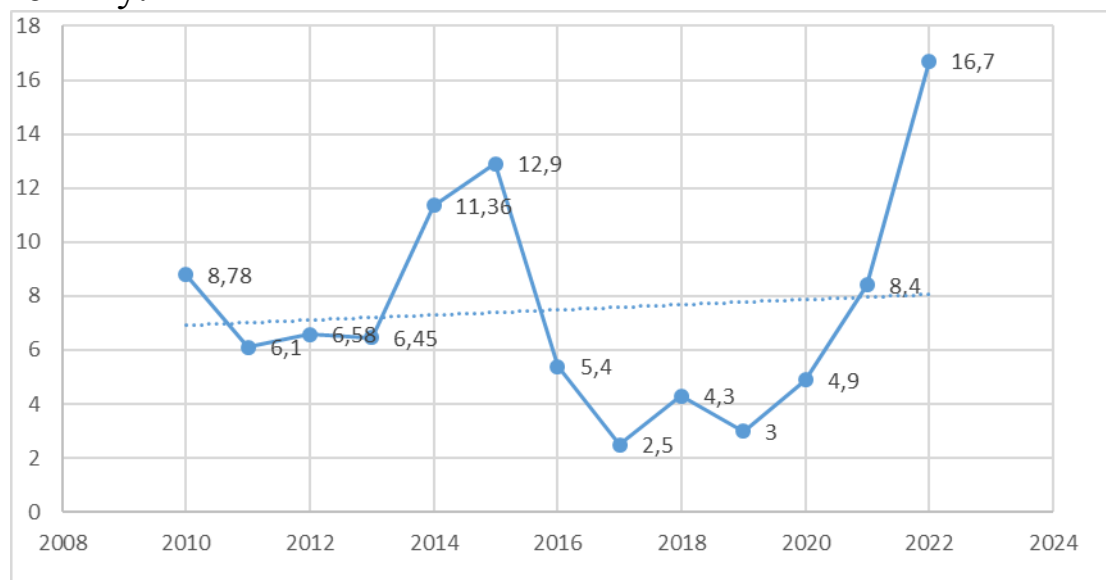


Рис. 2. Динамика показателей инфляции в России за 2008-2022 гг.

Источник: составлено и рассчитано на основе данных [9, 10]

Как свидетельствуют представленные данные, инфляция в России на начало 2022 г. значительно увеличилась. С экономической точки зрения такой рост инфляции достаточно опасный, поскольку тяжело спрогнозировать его дальнейшее развитие, а также влияние на экономику. Увеличение цен зафиксировано практически по всем группам продовольственных и непродовольственных товаров. Дальнейшее развитие инфляции будет зависеть от того, как государство справится с регулированием основных цен на продовольствие, на предметы первой необходимости, на ЖКХ, от того, как власти намерены

боротся с ростом цен в ситуации инфляции издержек. Также определяющим фактором будет выступать усиление либо послабление санкционного давления, что в свою очередь будет определять позицию рубля. Эксперты отмечают, что оптимальный уровень инфляции – 4% в год. Он позволяет промышленности развиваться, а людям – планировать покупки и сберегать, не боясь обесценения своих доходов и сбережений.

Таким образом, резюмируя вышесказанное, отметим, что на данный момент времени социально-экономическая ситуация в обществе остается весьма напряженной. С учетом проведенного анализа выявлены позитивные тенденции социально-экономического роста в 2021 г. по отношению к 2020 г., подтверждением чему является рост ВВП, сокращение безработицы, увеличение доходов населения, что позволяет сделать вывод о преодолении последствий пандемии, вызванной COVID-2019. Однако начало 2022 г. ознаменовалось новым кризисом, связанным с комплексными международными санкциями, которые заблокировали дальнейшее развитие России и вызвали рост показателей инфляции и, как следствие, ухудшение экономической конъюнктуры. Нахождение путей выхода из данной ситуации требует грамотной, комплексной работы, нацеленной на преодоление обозначенных экономических потрясений, с целью минимизации последствий на социально-экономическое развитие общества.

Выводы по проведенному исследованию и направление дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, проведенное исследование социально-экономического развития общества на современном этапе создает информационную основу для определения дальнейшего вектора развития экономических и социальных процессов в государстве.

Список использованных источников

1. Швайка Л.А. Государственное регулирование экономики: учебное пособие / Л.А. Швайка. – К.: Знание, 2006. – 435 с.
2. Омелянович Л.А. Государственные и муниципальные финансы в условиях глобализации // Финансово-экономическая безопасность в условиях глобализации: монография / Л.А. Омелянович и др.; под ред. Л.А. Омелянович. – Донецк: ФЛП Кириенко С.Г., 2021. – С. 117-133.

3. Веретенникова О.В. Государственное управление инвестиционным обеспечением воспроизводства социума: теория и практика: монография / О.В. Веретенникова. – Донецк: Изд-во ООО «НПП «Фолиант», 2018. – 311 с.

4. Организация Объединённых Наций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <<https://www.un.org/ru/>>.

5. Рейтинг стран мира по Индексу человеческого развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <<https://top-rf.ru/places/121-rejting-stran-po-urovnyu-zhizni.html>>.

6. Весь мир ВВП [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <[Knoema.ru/atlas/](http://knoema.ru/atlas/)>

7. Индекс восприятия коррупции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <<https://www.transparency.org/en/cpi/2021/index/rus>>.

8. Российский статистический ежегодник [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1135087342078>.

9. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>.

10. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа <<https://rosstat.gov.ru/folder/13723>>.

11. Социально-экономические последствия пандемии COVID-19 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/>.

УДК 330.567.2

DOI 10.5281/zenodo.6860168

ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОГО МЕХАНИЗМА ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ

**ГУЧМАЗОВА Д.А.,
Аспирант,
ГОУ ВПО «ДОННУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье детально рассмотрены методы государственного регулирования доходов населения. Выделены современные

инструменты государственного регулирования доходов домохозяйств. Предложены направления формирования эффективного механизма государственного регулирования доходов домохозяйств: социально-экономическое, организационное, правовое, информационное.

Ключевые слова: домохозяйство; доходы; дифференциация доходов; метод государственного регулирования; механизм государственного регулирования

FORMATION OF AN EFFECTIVE MECHANISM OF STATE REGULATION OF HOUSEHOLD INCOME

**GUCHMAZOVA D.A.,
Postgraduate student,
SEI HPE «DONNU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article provides a detailed analysis of the methods of state regulation of incomes of the population. The modern instruments of state regulation of household incomes are singled out. Directions for the formation of an effective mechanism for state regulation of household incomes are proposed: socio-economic, organizational, legal, informational.

Keywords: household; income; income differentiation; method of state regulation; state regulation mechanism

Актуальность. В 2021 г. 50% беднейшего населения мира (около 2,5 млрд чел.) получало всего 8,5% мирового дохода и владело 2% активов, а 10% населения с самыми высокими доходами (517 млн чел.) получило 52% всех доходов и владело 76% всех активов в мире [1]. Существующие диспропорции обуславливают объективную необходимость в формировании эффективного механизма государственного регулирования доходов домохозяйств.

Анализ последних исследований и публикаций. Различные аспекты данной проблемы рассматривались в трудах Л.И. Дмитриченко [2], И.С. Жабинской и А.С. Мартыненко [3], Е.В. Каргаполовой и А.Ю. Арясовой [4], С.Ш. Саиджонова [5], О.А. Шакуры [6]. Однако, несмотря на большое количество научных работ, посвященных исследованию государственного вмешательства в регулирование доходов, имеет место недостаточная теоретическая и методологическая разработанность механизма государственного регулирования доходов домохозяйств.

Целью статьи является формирование эффективного механизма государственного регулирования доходов домохозяйств.

Изложение основного материала исследования. В связи с рассмотрением механизма государственного регулирования доходов населения возникает вопрос о методах и инструментах, с помощью которых данное регулирование осуществляется. Выбор методов государственного регулирования доходов, по мнению С.Ш. Саиджонова, зависит от материальных возможностей государства и конкретных социально-экономических условий [5, с. 84]. Методы государственного регулирования экономики в целом и доходов населения в частности классифицируют по таким признакам: форма воздействия и средства воздействия [5; 7].

По форме воздействия методы государственного регулирования доходов населения подразделяют на прямые и косвенные [5; 7]: 1) *прямые методы* оказывают непосредственное влияние на процесс формирования и перераспределения доходов. В основе прямых методов регулирования лежат властно-распорядительные отношения, которые сводятся к административному воздействию на регулируемые объекты; 2) *косвенные методы* государственного регулирования доходов населения опосредованно воздействуют на формирование и перераспределение доходов, создавая такую социально-экономическую среду, которая влияет на социально-экономические интересы субъектов хозяйствования и побуждает их действовать в направлениях, приоритетных для государства.

Согласимся с мнением Л.И. Дмитриченко, которая считает, что в чистом виде ни прямые, ни косвенные методы регулирования не существуют в реальной действительности. Поэтому строго научно можно говорить лишь о преобладании какого-либо из них [2].

На практике прямое и косвенное государственное регулирование доходов населения реализуется посредством правовых, административных и экономических методов [2; 5]: 1) *правовое регулирование доходов* населения является первичным, определяя возможности государственного регулирования с помощью всех других методов воздействия. Использование правовых методов осуществляется в рамках законодательных актов; 2) *административные методы* – это методы воздействия государства на доходы населения с помощью рычагов, в основе

которых лежат властные полномочия органов государственного управления. Использование этих методов ограничивается защитой малоимущих слоев населения; 3) *экономические методы* – это система приемов и способов воздействия государства на уровень доходов в обществе за счет использования инструментов бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политик.

Необходимо подчеркнуть, что при государственном регулировании доходов населения использование только каких-либо одних методов невозможно, поскольку все они находятся в определенной взаимосвязи и взаимозависимости. Так, в основе государственного регулирования доходов населения лежит правовой аспект: все методы и инструменты воздействия должны соответствовать действующему законодательству. Для всех методов характерен определенный административный характер. Использование экономических методов невозможно без административного и правового регулирования. В то же время правовые и административные методы регулирования, влияющие на доходы населения, имеют экономическую составляющую, реализуясь благодаря использованию инструментов бюджетной, налоговой и других видов государственной политики.

Своеобразным и агрегированным видом государственного регулирования доходов населения является *институциональное регулирование*, предусматривающее разработку и имплементацию (внедрение) комплекса взаимосвязанных правил, норм и процедур, с помощью которых осуществляется воздействие на определенные социально-экономические процессы в обществе [8]. Его задачей является выбор наиболее эффективных регулирующих инструментов (рис. 1).

Подходное налогообложение физических лиц используется в большинстве стран мира. Несмотря на наличие в каждом государстве своих социально-экономических особенностей, подходные налоги выступают одним из основных источников налоговых поступлений в бюджеты стран и средством в борьбе с неравенством доходов в обществе [3; 4; 9]. По мнению Е.А. Еременко, снижение неравенства в доходах посредством налогообложения способствует экономическому росту, который достигается за счет постепенного уменьшения разрыва в распределении доходов, не подавляя стимулы для высоко- и среднеобеспеченных граждан [10].

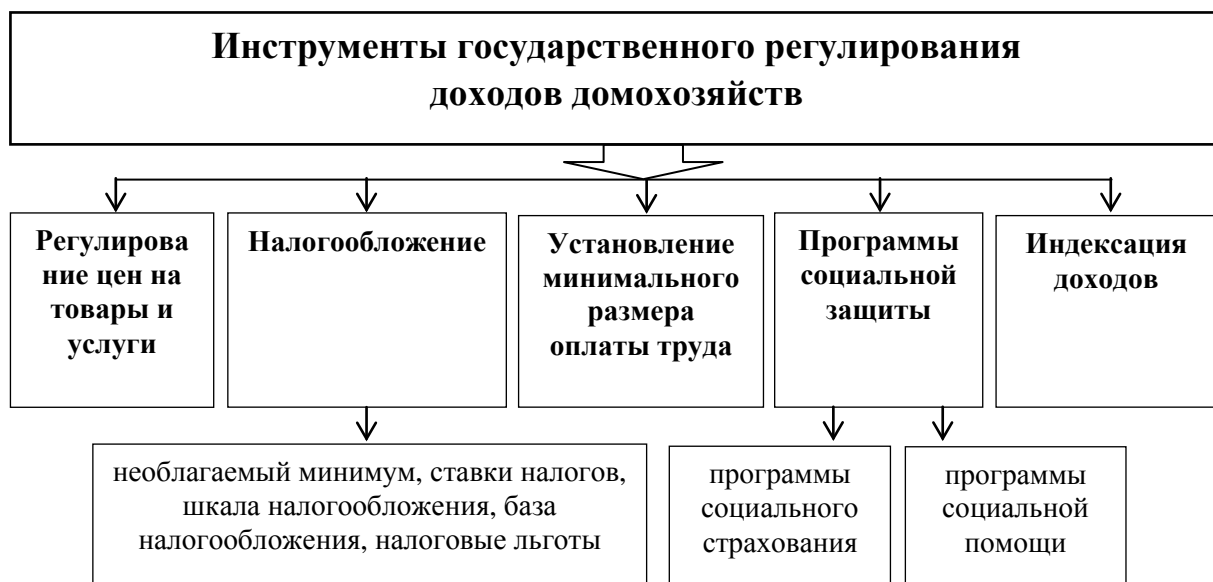


Рис. 1. Инструменты государственного регулирования доходов домохозяйств (составлено автором на основе [2-8])

Также одним из инструментов сглаживания дифференциации доходов в обществе выступают *налоговые льготы*. По мнению автора, этот механизм в полной мере не позволяет достичь тех результатов в распределении налогового бремени, которых можно добиться с помощью прогрессивного налогообложения. Это обусловлено следующими моментами: для обеспечения прогрессивности с помощью налоговых льгот необходима четко разработанная система данных льгот, которая бы учитывала существующее неравенство в доходах; для обеспечения объективного размера налоговых льгот необходима их систематическая индексация с учетом уровня инфляции; их установление влечет дополнительные издержки, связанные с подтверждением права на получение налоговых льгот.

К инструментам государственного регулирования доходов домохозяйств также относятся *программы социальной защиты*, которые подразделяются на две большие группы: программы социального страхования и программы социальной помощи. Программы социального страхования помогают населению ослабить воздействие социальных рисков, тогда как программы социальной помощи в основном предназначены для устранения последствий социально неблагоприятных ситуаций. О.А. Шакура, в свою очередь, отмечает, что социальное страхование и государственное социальное обеспечение выступают двумя

базовыми институтами системы государственной социальной защиты [6, с. 132-133].

Еще одним инструментом государственного регулирования доходов является вмешательство в действие рыночного механизма с целью *регулирувания цен на определенные товары и услуги*. В большинстве случаев государство регулирует цены на основные продукты питания, такие как хлеб, крупы, молоко и др.

Одним из важных инструментов государственного регулирования доходов населения является механизм установления *минимального размера оплаты труда (МРОТ)*. В зарубежных странах механизм МРОТ используется весьма активно. В настоящее время свыше 90% (около 160) государств-членов Международной организации труда установили один или несколько МРОТ посредством соответствующего законодательства или обязательных к исполнению коллективных договоров [11]. В последнее время появляется все больше научных работ, в которых исследуются фактические подтверждения наличия корреляции между МРОТ и доходным неравенством населения: исследования, проведенные в США, показали, что МРОТ благоприятно влияет на сокращение неравенства в доходах [12; 13; 14].

Также следует учитывать влияние инфляционных процессов на снижение уровня доходов в обществе. Решением этого вопроса является *индексация доходов*. Индексация может происходить полностью или частично, то есть механизм индексации предусматривает полную или частичную компенсацию роста цен на потребительские товары и услуги. Как отмечает И.А. Филиппова, необходимость усиления социальной направленности современных экономик требует разработки новых механизмов, способствующих сокращению неравенства доходов в обществе [15, с. 40]. Российские ученые Г.В. Анисимова и М.И. Воейков отмечают, что в большинстве стран основными средствами, лежащими в основе механизма экономической политики по снижению дифференциации доходов населения, выступают: 1) необлагаемый вычет из среднего заработка работающего за год; 2) пропорциональное налогообложение личных доходов с минимальной ставкой налога (10-30 %), а при прогрессивном налогообложении – с максимальной ставкой (40-50 % и выше); 3) прямые выплаты социально уязвимым слоям населения [16, с. 36]. По мнению Е.А. Стукаленко, механизм государственного

регулирования доходов населения основывается на концептуальных, институциональных и материальных составляющих. С учетом концептуальной основы формируются функциональная, институциональная и информационно-методическая подсистемы механизма [17]. Для разработки эффективного механизма государственного регулирования доходов домохозяйств необходимо использовать современный зарубежный опыт, а также научные теоретические и практические разработки ученых. Учитывая это, нами были предложены направления формирования эффективного механизма государственного регулирования доходов домохозяйств (рис. 2).

Механизм государственного регулирования доходов домохозяйств является сложной системой управленческих решений, которые осуществляются в процессе отдельных последовательных этапов, а именно:

– *аналитического*, который заключается в оценке реальной ситуации в сфере формирования и распределения доходов, выявлении факторов, влияющих на данные процессы и определении степени их значимости;

– *подготовительного*, который предусматривает оценку возможности и целесообразности применения отдельных государственных инструментов для корректировки выявленных проблем в процессах формирования и распределения доходов;

– *оперативного*, суть которого заключается в непосредственном регулировании доходов населения с применением государственных методов и инструментов.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Выделены основные методы государственного регулирования доходов населения по таким классификационным признакам, как форма воздействия (прямые и косвенные); средства воздействия (правовые, административные и экономические). Установлено, что все методы государственного регулирования доходов населения находятся в определенной взаимосвязи и взаимозависимости.

Рассмотрены современные инструменты государственного регулирования доходов домохозяйств, а именно: подоходное налогообложение; программы социальной защиты; регулирование цен на товары и услуги; установление минимального размера оплаты труда; индексация доходов.

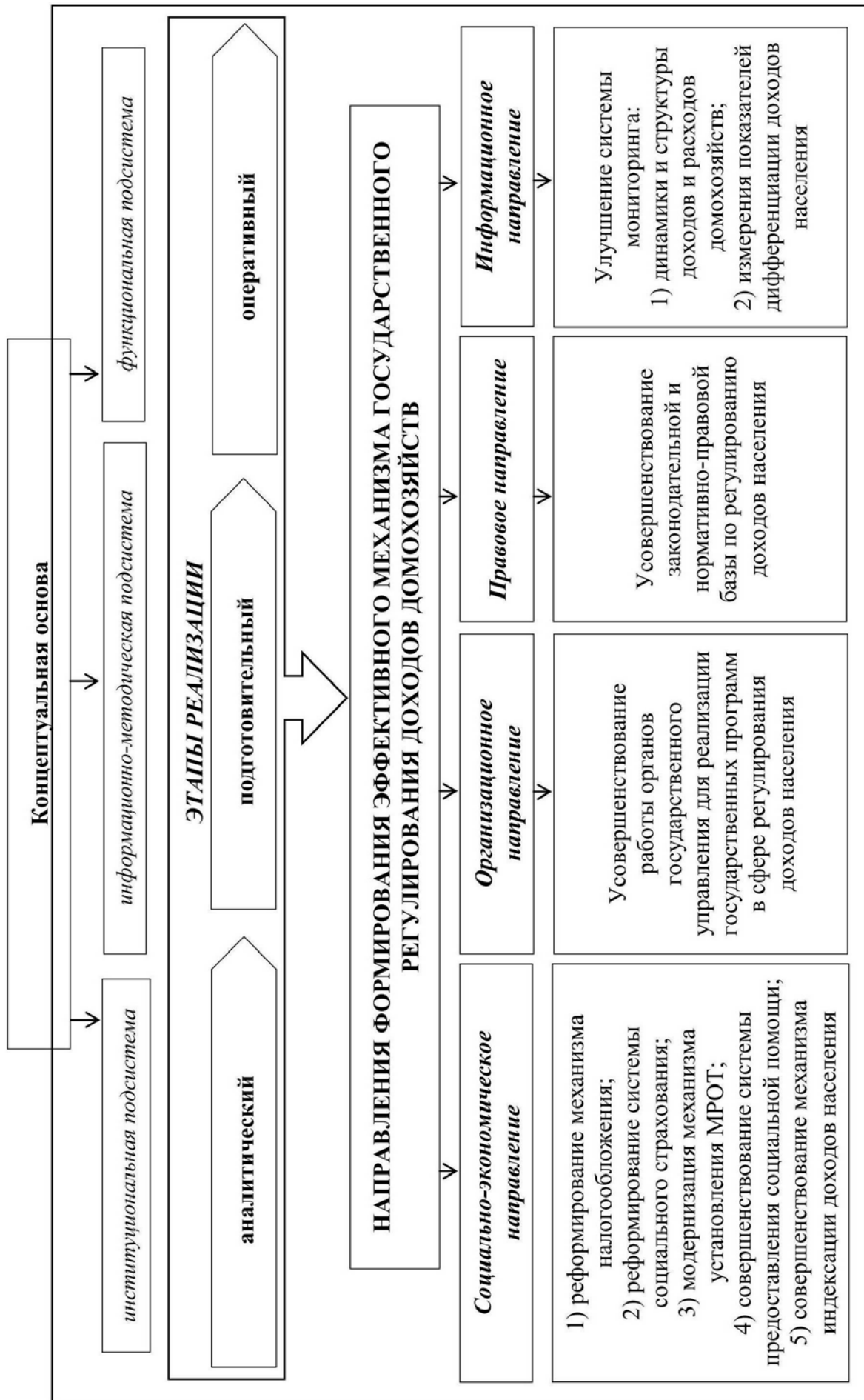


Рис. 2. Формирование эффективного механизма государственного регулирования доходов домохозяйств (составлено автором)

На основе исследования научных работ и опыта зарубежных стран предложены направления формирования эффективного механизма государственного регулирования доходов домохозяйств.

Список использованных источников

1. World inequality report 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://wir2022.wid.world/www-site/uploads/2021/12/World-InequalityReport2022_Full_Report.pdf, free. – Title from the screen. – Date of access: 14.01.2022.

2. Дмитриченко Л.И. Государственное регулирование экономики: методология и теория: монография / Л.И. Дмитриченко. – Донецк: Издательство «УкрНТЭК», 2001. – 329 с.

3. Жабинская И.С. Неравенство доходов и инструменты его снижения / И.С. Жабинская, А.С. Мартыненко // Концепт. – 2020. – №12. – С. 94-102.

4. Каргаполова Е.В. Прогрессивный налог как механизм регуляции социального неравенства в оценках населения / Е.В. Каргаполова, А.Ю. Арясова // Вестник Сургутского государственного педагогического университета. – 2019. – №2 (59). – С. 212-218.

5. Саиджонов С.Ш. Методы государственного регулирования доходов населения в Республике Таджикистан / С.Ш. Саиджонов // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия общественных наук. – 2013. – № 2. – С. 84-93.

6. Шакура О.А. К вопросу формирования стратегии социально-экономической политики в ДНР / О.А. Шакура// Донецкие чтения 2019: образование, наука, инновации, культура и вызовы современности: материалы IV Междунар. науч. конф; под общ. ред. С.В. Беспаловой. – Донецк, 2019. – С. 131-133.

7. Тюкавкин Н.М. О механизме государственного регулирования экономики / Н.М. Тюкавкин, А.В. Бадирова // Вестник Самарского государственного университета. – 2011. – № 90. – С. 54-57.

8. Жеребило І.В. Методи та інструменти державного регулювання доходів населення: теоретичний аспект / І.В. Жеребило, С.К. Колодій // Регіональна економіка. – 2018. – № 4. – С. 85-93.

9. Улыбина Л.В. Экономическое содержание подоходного налогообложения / Л.В. Улыбина // Вестник Российского университета кооперации. – 2014. – №1 (15). – С. 31-34.

10. Еременко Е.А. К вопросу о совершенствовании системы налоговых вычетов по НДФЛ в контексте реализации справедливости в налогообложении / Е.А. Еременко // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2017. – № 2. – С. 104-109.

11. Global Wage Report 2020-21: Wages and minimum wages in the time of COVID-19 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms_762534.pdf, free. – Title from the screen. – Date of access: 08.12.2021.

12. Levin-Waldman O.M. Is the Minimum Wage an Effective Response to Income Inequality? / O.M. Levin-Waldman, M. Oren, P. Lerman [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/05775132.2017.1399635>, free. – Title from the screen. – Date of access: 08.12.2021.

13. Engelhardt G.V. The Minimum Wage and Annual Earnings Inequality / G.V. Engelhardt, P.J. Purcell [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://crr.bc.edu/wp-content/uploads/2018/08/wp_2018-7-1.pdf, free. – Title from the screen. – Date of access: 08.12.2021.

14. Dube A. Minimum Wages and the Distribution of Family Incomes / A. Dube [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ftp.iza.org/dp10572.pdf>, free. – Title from the screen. – Date of access: 08.12.2021.

15. Филиппова И.А. Анализ социальных расходов и источников их формирования в Европейском Союзе / И.А. Филиппова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2011. – №11. – С. 35-40.

16. Анисимова Г.В. Политическая экономия равенства и неравенства: доклад / Г.В. Анисимова, М.И. Воейков. – М.: Институт экономики РАН, 2016. – 47 с.

17. Стукаленко Е.А. Дифференциация доходов населения и государственная политика её снижения в Российской Федерации: монография / Е.А. Стукаленко и др.; отв. ред. Г.П. Литвинцева. – Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2012. – 340 с.

УДК 338.45

DOI 10.5281/zenodo.6860244

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ

ЕГОРОВ П.В.,

**д-р экон. наук, профессор,
заведующий кафедрой «Финансы и
банковское дело»**

ГОУ ВПО «ДОННУ»,

Донецк, Донецкая Народная Республика;

МОСИЙЧУК Т.А.,

студентка ОП «Магистр»

ГОУ ВПО «ДОННУ»,

Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье уточнен понятийный аппарат государственной экономической политики импортозамещения и определены её концептуальные принципы.

Ключевые слова: принципы, импортозамещение, экономическая политика, экономическая государственная политика

CONCEPTUAL PRINCIPLES OF FORMATION STATE ECONOMIC POLICYIMPORT SUBSTITUTION

EGOROV P.V.,

**Doctor of Economics sciences, professor,
Head of the Department Finance and Banking**

SEI HPE «DONNU»,

Donetsk, Donetsk People's Republic;

MOSIYCHUK T.A.,

Student of the OP «Master»,

SEI HPE «DONNU»,

Donetsk, Donetsk People's Republic

The article clarifies the conceptual apparatus of the state economic policy of import substitution and defines its conceptual principles.

Keywords: principles, import substitution, economic policy, economic state policy

Постановка задачи. В современных условиях импортозамещение играет ключевую роль в достижении экономического роста большинства стран мира. Поскольку наличие его внешних и внутренних предпосылок на определенных этапах исторического развития государства объективно указывает на формирование государственной экономической политики импортозамещения – как наиболее оправданной и экономически целесообразной.

В этой связи для эффективного управления данным процессом необходимо определить его концептуальные принципы посредством уточнения его понятийного аппарата.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретическим и практическим вопросам формирования государственной экономической политики импортозамещения посвящены многочисленные исследования как зарубежных, так и отечественных ученых и специалистов, в числе которых Ф.У. Тейлор, Г. Гантт, А. Файоль, Э. Мэйо, А. Маслоу, Г.А. Гриценко, И.Ф. Суханова, О.И. Духовницкая, В.С. Назаренко, Д.Н. Зайцев, А.П. Терехов и др.

Однако, несмотря на значительное количество исследований в этой области, многие проблемы остаются дискуссионными и недостаточно разработанными, что не позволяет эффективно осуществлять процесс формирования государственной экономической политики импортозамещения.

Цель статьи – на основе уточнения понятийного аппарата процесса формирования государственной экономической политики импортозамещения предлагается научно обосновать его концептуальные принципы, влияющие на повышение экономической устойчивости и конкурентоспособности государства.

Изложение основного материала исследования. Основным средством, позволяющим воплотить цели, задачи, интересы страны, государства и народа в конкретной области, используя правовые, экономические, административные методы воздействия и опираясь на ресурсы, которые имеются в распоряжении страны, является экономическая политика государства.

Главная цель государственной экономической политики заключается в том, чтобы создать социально-экономические условия развития общества и обеспечить процесс общественного

воспроизводства в соответствии с экономическими и социальными целевыми установками.

Стабильность экономики зависит от действия в совокупности всех факторов:

- природных;
- государственных;
- исторических;
- национальных.

Однако во многом экономика страны обусловлена:

- унаследованным прошлым;
- сложившейся в стране экономической обстановкой;
- состоянием хозяйства и рынка;
- спросом и предложением на товары и услуги;
- экономической активностью;
- ранее принятыми решениями, которые имеют свои преимущества и недостатки.

При этом следует заметить, что экономическая политика государства обусловлена не только историческими предпосылками и тем, что зафиксировано в государственных планах, но и текущими решениями, которые принимаются по ходу. Эти решения способны изменить нестабильную экономическую политику, которая возникает из-за социально-экономической, военно-политической и природно-экологической ситуаций.

Следовательно, политика должна быть открытой, конкурентной и ориентированной на результаты.

Отсюда следует констатировать, что экономическая политика государства есть политический процесс управленческого влияния, главным образом институтов исполнительной власти государства на основные сферы общества, опирающийся на непосредственное применение государственных властных полномочий как при разработке, так и при осуществлении стратегии и тактики регулирующего и организующего воздействия на все компоненты и аспекты функционирования и развития экономики, социальной сферы и других подсистем общества посредством размещения ресурсов, распределения, перераспределения общественных благ и других мер.

Именно государственная экономическая политика является основой жизнедеятельности общества. Она способна в значительной степени влиять на общественный прогресс.

Эластичность и маневренность государственной экономической политики способствует росту благосостояния нации. Вот почему её изучение необходимо для дальнейшего применения в формировании концептуальных принципов всех сфер политической и экономической деятельности.

Учитывая важность вышеизложенного, для определения концептуальных принципов формирования государственной экономической политики импортозамещения необходимо уточнить понятийный аппарат данного процесса, а именно его ключевых слов: экономическая политика; государственная экономическая политика.

Рассмотрим, что представляет собой категория экономической политики, которую многие авторы определяют совершенно по-разному, часто полагая, что экономическая политика – понятие исключительно макроэкономическое.

Еще в начале XIX века экономическая политика являлась объектом интереса большого количества исследователей. Именно в этот период времени появляются первые работы, активно исследующие проблему взаимоотношений между политической экономией и экономической политикой.

В научном мире считается, что основоположником теории экономической политики является немецкий политический деятель, известный юрист, ученый-экономист, действительный член Баварской Королевской академии наук – граф Юлиус фон Зоден (1754-1831).

Далее, согласно взглядам и подходам Дж. М. Кейнса [1], экономическая политика, выражающая общую волю – это государственное регулирование, которое воздействует на такие независимые переменные, как склонность к потреблению, предельная эффективность капитала и ставки процента, а через их посредство – на занятость и национальный доход.

Нельзя не отметить взгляд В. Ойкена [2], который понимал под экономической политикой совокупность государственных мер воздействия на экономические процессы.

В российской экономической энциклопедии [3] экономическая политика определяется как система экономических мероприятий государства, цели, задачи и средства, обозначающие характер общественного строя, внутренние условия развития страны.

А вот в экономическом терминологическом словаре под редакцией Л.П. Дашкова [4] экономическая политика определяется как целенаправленная система мероприятий государства в области общественного производства и распределения, организации хозяйственной деятельности.

Следует обратить внимание на определение экономической политики, представленное Б.А. Райзбергом [5], которое является близким по смыслу к предыдущему: экономическая политика – это проводимая государством и правительством страны генеральная линия экономических действий, придание желаемой направленности экономическим процессам, воплощаемым в совокупность предпринимаемых государством мер, для достижения намеченных целей и задач, решений социально-экономических проблем.

В свою очередь профессор Е. Филиппович [6] определяет экономическую политику как вмешательство организованных структур, в особенности государства, в развитие народного хозяйства.

Н.М. Соболев [7] указывает на то, что экономическая политика – это совокупность мероприятий государственной власти, посредством которых она стремится влиять на хозяйственную жизнь народа.

Я. Тинберген [8] под экономической политикой понимает определенные действия экономического поведения. В наиболее точном и явном смысле понятие экономической политики должно относиться к правительству. Следовательно, Я. Тинберген рассматривает экономическую политику, прежде всего, с точки зрения решения конкретных задач.

Профессор университета Вюпперталя и Парижского института политических исследований Пауль Вельфенс [9] определяет экономическую политику как целенаправленное создание рамочных условий в рыночной экономике с целью оказания влияния на экономические процессы и развитие экономики.

С точки зрения известного современного исследователя экономической политики немецкого ученого П. Вельфенса [9], экономическая политика представляет собой совокупность мероприятий и ограничений правового характера, направленных на создание в экономике благоприятных условий для стабильного и

эффективного взаимодействия экономических субъектов, а также на устранение или уменьшение негативных факторов экономического развития страны.

Таким образом, критический обзор публикаций свидетельствует о том, что экономическая политика давно находится в центре внимания ученых-экономистов. Это в значительной мере объясняется отсутствием единства взглядов зарубежных и отечественных ученых на сущность и содержание процесса экономической политики, а также системного подхода к разработке и реализации экономической политики.

Учитывая вышеприведенное, считаем, что экономическая политика – это совокупность действий и мер правительства, направленных на принятие и реализацию эффективных экономических, социальных, военно-политических и природно-экологических решений для достижения общественно значимых целей, которые определяются состоянием экономики страны на данный момент.

Далее перейдем к рассмотрению определения понятия государственной экономической политики.

В соответствии с Указом «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [10] под государственной экономической политикой понимается совокупность мер, осуществляемых государственными органами, направленных на упорядочение, корректировку и поддержание социально-экономических процессов развития общества, которые обеспечивают экономический рост и необходимый уровень благосостояния страны. Любое государство имеет свою стратегию развития, а экономическая политика является инструментом реализации стратегии государства.

По мнению И.П. Воробьевой [11], государственная экономическая политика – целенаправленное воздействие на хозяйственные процессы макро- и микроуровня, нацеленное на повышение эффективности производства и удовлетворение потребностей общества. Также И.П. Воробьева считает, что государственная экономическая политика подразумевает одновременное осуществление органами власти реформирование, регулирование и управление экономическими процессами с целью достижения желаемых результатов.

Коллектив авторов (Райзберг Б.А., Лозовской Л.Ш., Стародубцева Е.Б. [12]) определяют государственную экономическую политику как генеральную линию действий и совокупность мер, проводимых правительством от лица государства в области производства, распределения, обмена, потребления, накопления, экспорта, импорта экономического продукта в стране.

Следует также отметить, что подходы к определению сущности государственной экономической политики представляют научные школы различных стран мира, тем самым указывая на сложное и многогранное его понятие. Отсюда определение понятия государственной экономической политики во многом исходит от достигнутого экономико-технологического уровня страны.

Учитывая вышесказанное, следует констатировать, что экономическая политика государства – это совокупность целей, задач, методов, принципов, стратегических и плановых программ и мероприятий, разрабатываемых и реализуемых органами государственной, региональной или местной власти для решения общественных проблем и реализации общезначимых целей развития не только всего общества и его отдельных сфер, но и каждой личности, опираясь на ресурсы, имеющиеся в распоряжении государства.

Представляя понятие экономической политики государства как комплексное, системообразующее, следует отметить, что его уровень определяется множеством различных показателей, характеризующих то или иное влияние фактора, в том числе такого актуального на сегодняшний день фактора – импортозамещения.

Уточним определение понятия импортозамещения. Импортозамещение впервые возникло во второй половине XX века с целью обозначения экономической политики развивающихся государств, ориентированной на стимулирование индустриализации государства с помощью протекционистских мер, нацеленных на защиту от конкуренции со стороны импортеров.

С течением времени основная идея, лежащая в основе определения данного понятия, претерпела изменение. Ученые видят в импортозамещении значимый механизм осуществления актуальных преобразований в структуре национальной экономики посредством использования результатов и опыта предшественников.

Существуют различные подходы к определению понятия импортозамещения. Например, Зайцев Д.Н. [13] считает, что импортозамещение – это относительное уменьшение или прекращение ввоза в страну определенного товара в связи с организацией производства того же или аналогичного товара на месте.

А вот Гучетль Р.Г. и Тётушкин В.А. [14] определяют импортозамещение как процесс оптимизации структуры экономики страны и региона путем создания дополнительных производств и отраслей, способных заменять импорт, позволяющих делать экономику независимой от внешних рисков, внешнеэкономических связей, внешних сговоров монополий и группировок стран, способных наносить ущерб странам-импортерам путем подрыва их стабильности и устойчивости, удорожания поставок комплектующих товаров, сырья, продовольствия.

В свою очередь Фальцман В.К. [15] указывает на то, что импортозамещение – это естественный процесс развития и экономического роста, модернизации, преодоления накопленного научно-технического отставания и повышения конкурентоспособности отечественной продукции.

Ниже приведём мнение других учёных, которые также заслуживают соответствующего внимания:

– Кадочников П.А. [16] определяет импортозамещение как увеличение производства и внутреннего потребления отечественных товаров при снижении потребления импортных товаров (в физическом выражении);

– Старовойтова О.В. [17] определяет импортозамещение как часть протекционистской политики, которая направлена не на дискриминацию и ограничение импорта, а на стимулирование национального производства и производителя;

– Назарчук Е.Н. [18] определяет импортозамещение как увеличение производства отечественной продукции при снижении потребления импортных товаров (только для товаров, по которым такое замещение возможно и экономически целесообразно);

– Березинская О.Б. и Ведев А.Л. [19] определяют импортозамещение как процесс последовательного вытеснения импортных сырья, материалов, покупных изделий на более низкие производственные уровни;

– Елецкий Н.Д. [20] определяет импортозамещение как уменьшение или прекращение импорта определенного товара посредством производства, выпуска в стране того же или аналогичных товаров;

– Ершов А.Ю. [21] определяет импортозамещение как увеличение производства отечественной продукции при снижении потребления импортных товаров (только для товаров, по которым такое замещение возможно и экономически целесообразно). Следовательно, импортозамещающая продукция – это продукция отечественных товаропроизводителей, вытесняющая с рынка импортный аналог в силу своих более привлекательных потребительских свойств.

Анализ различных точек зрения ученых на определение понятия импортозамещения позволяет выделить два основных подхода к его пониманию как экономической категории:

– импортозамещение – как инструмент роста отечественного производства;

– импортозамещение – как фактор влияния на ограничение импорта.

Однако в большинстве своем ученые сходятся во мнении, что импортозамещение – это замещение иностранных товаров товарами отечественного производства для внутреннего рынка, с последующей возможностью выхода на международный рынок.

Импортозамещение дает толчок к разработке механизма проведения актуальных преобразований в структуре национальной экономики.

Таким образом, следует констатировать:

– сущность импортозамещения заключается в представлении его в виде процесса замещения зарубежных товаров товарами отечественных производителей, что дает возможность выхода на международный рынок, а также – это целенаправленная государственная стратегия, влияющая на эффективный динамический рост национальной экономики и обеспечение стабильной экономической безопасности государства;

– политика импортозамещения – это комплекс государственных мер, направленных на поддержку и создание технологий по производству конкурентоспособной продукции как на внутреннем, так и внешнем рынке, а также аналоговой продукции либо превосходящей её по потребительским

характеристикам закупаемой за рубежом, с одновременным повышением или установлением барьеров для ее импорта.

Отсюда следует вывод, что при успешной реализации политики импортозамещения страна становится менее зависимой от внешних факторов влияния, а также от неэкономических мер иностранных государств по сдерживанию развития национальной экономики.

Однако при этом следует констатировать, что процесс импортозамещения невозможен без поддержки развития научно-технического потенциала страны. Таким образом, взаимосвязь импортозамещения и экономической политики страны очевидна и проявляется посредством его прямого влияния на составные компоненты экономической политики: независимость и способность к прогрессу и саморазвитию, что в свою очередь обеспечивает стабильность и постоянство экономики.

Основу процесса формирования государственной экономической политики импортозамещения составляют его концептуальные принципы, согласно которым осуществляется функционирование самой политики. Для определения концептуальных принципов формирования государственной экономической политики импортозамещения следует уточнить определение понятия принципа.

Так, в советском энциклопедическом словаре [22] под определением понятия принципа понимают основные, исходные положения какой-либо теории, основные правила деятельности; установившиеся, укоренившиеся, общепринятые, широко распространенные правила хозяйственных действий и свойства экономических процессов.

А вот в экономическом словаре Безруковой В.С. [23] принцип – основополагающая, фундаментальная идея, правило поведения, следование которым помогает наилучшим образом достигать поставленных целей. Принцип рассматривается как ведущее понятие, представляющее собой обобщение о распространении какого-либо положения или другого явления в той или иной области.

В свою очередь, Ожегов С.И. и Шведова Н.Ю. [24] определяют принцип как основное, исходное положение определенной теории, учения, мировоззрения, теоретической программы.

Заслуживает внимания мнение Галкина В.П. [25], который считает, что принцип – первоначало, руководящая идея, основное правило поведения. В логическом смысле принцип есть центральное понятие, основание системы, представляющей обобщение и распространение какого-либо положения на все явления той области, из которой данный принцип абстрагирован.

Авторский коллектив в составе В.С. Степина, А.А. Гусейнова и Г.Ю. Семигина [26] рассматривает принцип как исходное, не требующее доказательств, положение теории (то же, что аксиома или постулат).

Исходя из вышеприведенного критического обзора мнений ученых и специалистов, считаем, что принцип – это основа, на которой базируются научные теории, законы и правила поведения.

Рассмотрим концептуальные принципы формирования государственной экономической политики импортозамещения, которые подразделяются на общие и специфические (рис. 1).



Рис. 1. Концептуальные принципы формирования государственной экономической политики импортозамещения

Общие принципы применяются во всех сферах государственной политики и имеют общезначимый и универсальный характер. К ним следует отнести:

принцип целенаправленности. Данный принцип заключается в ориентированности государственной экономической политики, на достижение конкретной цели. Все планируемые организационно-финансовые мероприятия должны обеспечивать достижение именно заданной цели. Реализация данного принципа осуществляется на основе применения метода дерева целей – совокупности соподчиненных и структурированных целей, начиная с генеральной цели и завершая целями первого уровня управления. При этом необходимо учитывать ограниченность финансовых и иных ресурсов;

принцип системности. Представленный принцип направлен на исследование государственной экономической политики и ее взаимосвязей как системы, указывающей на то, что каждая из частей данной системы должна рассматриваться в ограниченной связи с другими элементами;

принцип гибкости. Данный принцип указывает на своевременную адаптивность к переменчивости и стихийности экономической ситуации, что необходимо учитывать при управлении государством. Принцип гибкости означает, что любой план может быть изменен в зависимости от внешней и внутренней ситуации. При формировании плана необходимо учитывать все факторы, которые могут в той или иной степени повлиять на процесс деятельности и финансовый результат объекта исследования;

принцип динамичности. Предлагаемый принцип требует необходимости учета влияния фактора времени, анализа проявляющихся и прогнозируемых в будущем причин, которые могут привести к изменению внешних и внутренних условий функционирования государства.

При определении специфических принципов отдельного внимания заслуживают те из них, которые применяются, главным образом, в экономической или социальной политике государства. Поскольку они, без преувеличения, относятся к числу приоритетных в любом обществе. Таким образом, к специфическим принципам относятся:

– принцип возможности отечественным предприятиям работать в рублевой зоне, что наиболее удобно и выгодно. Данный принцип указывает на то, что российским предприятиям приходится работать с иностранной валютой, так как значительная доля в их закупках принадлежит импортному оборудованию, комплектующим. В этой связи предприятиям при осуществлении закупок приходится учитывать изменения курса валют, нести расходы по конвертации валют и комиссии банка. С развитием внутреннего производства спрос на оборудование, материалы и услуги будет удовлетворяться отечественными производителями;

– принцип отсутствия таможенных пошлин. Приведенный принцип указывает на то, что с налаживанием собственного производства необходимость закупки товаров за границей и, соответственно, платы таможенных пошлин исчезнет;

– принцип укрепления экономической безопасности. С учетом данного принципа политика импортозамещения предполагает осуществление инвестиций в новейшие технологии и наукоемкие производства, обеспечивает функционирование и развитие стратегически важных отраслей экономики, способствует достижению экономической независимости государства;

– принцип повышения научно-технического прогресса (НТП) и уровня образования. Без учета этого принципа политика импортозамещения не может быть реализуема, поскольку внедрение новых технологий и техники, повышение образования и квалификации работников, приведение российских технологических стандартов в соответствие с международными стандартами являются базовыми факторами влияния на эффективность данного процесса;

– принцип создания дополнительных рабочих мест. Предложенный принцип направлен, прежде всего, на применение политики импортозамещения для развития отечественного производства, открытие новых предприятий и расширение уже существующих, что будет способствовать снижению уровня безработицы, повышению качества жизни и открытию новых возможностей для населения.

Таким образом, применяя концептуальные принципы формирования государственной экономической политики импортозамещения, следует понимать, что импортозамещающая политика служит всего лишь инструментом повышения

конкурентоспособности отечественной экономики и обеспечения экономической безопасности государства.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. В статье на основе уточнения понятийного аппарата процесса формирования государственной экономической политики импортозамещения разработаны концептуальные принципы, включающие в себя как общие, так и специфические принципы, которые позволяют сформулировать более четко цели и задачи государственной экономической политики импортозамещения.

Список использованных источников

1. Албегова И.М. Государственная экономическая политика / И.М. Албегова, Р.Г. Емцов, А.Е. Холопов. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 320 с.
2. Вашанов В.А. Развитие аграрной сферы России в условиях глобализации / В.А. Вашанов. – М.: СОПС, 2014. – 143 с.
3. Зубаревич Н.В. Социальное развитие регионов: проблемы и тенденции переходного периода / Н.В. Зубаревич. – М.: Эдиториал УРСС, 2013. – 97 с.
4. Рынок: Бизнес. Коммерция. Экономика. Толковый терминологический словарь / Сост. В.А. Калашников; под общ. ред. Л.П. Дашкова. – 4-е изд. испр. и доп. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 1998. – 404 с.
5. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь /Б.А. Райзберг. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 356 с.
6. Филиппович Е. Основания политической экономии /Е. Филиппович. – СПб.: Пантелеев, 1998. – 394 с.
7. Соболев М.Н. Экономическая политика капиталистических стран / М.Н. Соболев – СПб.: Пролетарий, 1997. – С. 6.
8. Tinbergen J. Economic Policy: Principles and Design. – Amsterdam: North-Holland Publishing Company, 1956. – 304 p.
9. Вельфенс П. Основы экономической политики П. Вельфенс. – СПб., 2018. – С. 28.
10. О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года: Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 г. № 204 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/43027>
11. Воробьева И.П. Государственное регулирование

национальной экономики: учебное пособие / И.П. Воробьева; науч. ред. Ю.С. Нехорошев. – Томск: Издат. дом ТГУ, 2019. – 292 с.

12. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 1998. – 512 с.

13. Зайцев Д.Н. Организация производства импортозамещающей продукции как направление экономического развития региона: дисс. ... канд. экон. наук / Д.Н. Зайцев. – Оренбург. – 2002. – 175 с.

14. Гучетль Р.Г. Анализ мероприятий по импортозамещению как элемента экономической безопасности (на примере Тамбовской области) / Р.Г. Гучетль, В.А. Тётушкин // Научно-практический журнал «Агропродовольственная экономика» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://apej.ru/article/12-02>

15. Фальцман В.К. Форсирование импортозамещения в новой геополитической обстановке / В.К. Фальцман // Проблемы прогнозирования. – 2015. – №1. – С. 22-32.

16. Кадочников П.А. Влияние импортозамещения на процессы экономического роста в переходной экономике: дисс. ... канд. экон. наук / П.А. Кадочников. – М., 2005. – 230 с.

17. Старовойтова О.В. Импортозамещение в условиях малой открытой экономики: автореф. дисс. ... канд. экон. наук / О.В. Старовойтова. – Минск, 2011. – 23 с.

18. Назарчук Е.Н. Теоретические и методические основы эффективного импортозамещения на российских промышленных предприятиях: дисс. ... канд. экон. наук / Е.Н. Назарчук. – Самара, 2007. – 137 с.

19. Березинская О.Б. Производственная зависимость российской промышленности от импорта и механизма стратегического импортозамещения / О.Б. Березинская, А.Л. Ведев // Вопросы экономики. – 2018. – № 1. – С. 103-115.

20. Елецкий Н.Д. Импортозамещение в России: не проблема, а задача / Н.Д. Елецкий // Молодой ученый. – 2017. – № 6. – С. 406-408.

21. Ершов А.Ю. Формирование импортозамещающей стратегии / А.Ю. Ершов // Фундаментальные исследования. – 2018. – № 8 (ч. 2). – С. 374-379.

22. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., испр.

– М.: ИНФРА-М, 2011. – 479 с.

23. Безрукова В.С. Основы духовной культуры (энциклопедический словарь педагога) / В.С. Безрукова. – Екатеринбург, 2000. – 937 с.

24. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. – 4-е изд., доп. – М.: ИТИ Технологии, 2006. – 944 с.

25. Галкин В.П. Проблемы современности: теоретические аспекты и основы экологической проблемы – толкователь слов и идиоматических выражений: контекстное учебное пособие к циклу «Экологические проблемы человечества». Экология, социология, философия, право. Ч. 2 / В.П. Галкин. – Чебоксары, 1997. – 404 с.

26. Новая философская энциклопедия: В 4 т. / Науч.-ред. совет: В.С. Степин, А.А. Гусейнов, Г.Ю. Семигин. – М.: Мысль, 2014. – Т. 3. – С. 346.

УДК 336.221:061.2

DOI 10.5281/zenodo.6860401

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УЧЕТА ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

КРИШТОПА И.В.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учета и аудита
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

Статья посвящена изучению особенностей организации налогового и финансового учета общественных организаций. Изучены принципы распределения доходов общественных организаций на необлагаемые и облагаемые налогом на прибыль, выявлено влияние на данные показатели учредительных и организационных нормативов, предложены способы обобщения информации о данных показателях в бухгалтерском учете. При изучении расчетов с бюджетом по другим налогам и сборам выявлены узкие места и рекомендовано применение специальных регистров налогового учета.

Ключевые слова: учет, налогообложение, общественная организация, профессиональный союз, положения, расчеты, налог, различия, платежи

PECULIARITIES OF TAXATION AND ACCOUNTING OF PUBLIC ORGANIZATIONS

KRISHTOPA I.V.,
Candidate of Economic Sciences, Docent,
Associate Professor at the Department of
accounting and auditing
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article is devoted to the study of the features of the organization of tax and monetary accounting of public organizations. The principles of distribution of income of public organizations into non-taxable and taxable profits are studied, the influence of constituent and organizational standards on these indicators is revealed, ways of summarizing information about these indicators in accounting are proposed. In the study of calculations with the budget for the second taxes and fees, bottlenecks were identified and the use of tax accounting registers was recommended.

***Keywords:** accounting, taxation, public organization, trade union, positions, calculations, tax, differences, payments*

Постановка задачи. Сфера деятельности общественных организаций существенно отличается от деятельности экономических субъектов коммерческой сферы. Несмотря на то, что общественные организации являются неприбыльными, организация налогового учета по налогу на прибыль и другим налогам, сборам, обязательным платежам является неотъемлемой частью их учетной работы, направленной на обеспечение достоверности данных налоговой отчетности, точности расчетов в сфере налогообложения и своевременности платежей в бюджет.

Анализ последних исследований и публикаций. Результаты изучения правовых и экономических аспектов налогообложения некоммерческих организаций излагали в своих трудах такие ученые: Воеводина Н.А., Гамольский П.Ю., Гончаренко Л.И., Грищенко А.В., Макальская М.Л., Маслова Т.С., Митюкова Э.С., Свищева В.А., Созарукова Г.А., Филиппова Н.А. и другие. Однако в этих работах не учтены особенности законодательства Донецкой Народной Республики, поэтому назрела необходимость пересмотра и адаптации общепринятых постулатов с учетом отечественного законодательства.

Актуальность. Расчеты с бюджетом некоммерческих организаций представляют собой достаточно сложный процесс

ввиду наличия исключений из общих правил налогообложения. Особые процедуры ведения налогового учета диктуют специфические правила реализации налоговой политики и налогового администрирования в таких организациях. Перед бухгалтерской службой ставятся определенные задачи, связанные с формированием достоверной информации по расчетам с бюджетом.

Цель статьи: рассмотреть особенности формирования системы показателей по налоговому и финансовому учету расчетов с бюджетом общественных организаций и разработать рекомендации по совершенствованию данных участков учетной работы с учетом отечественного законодательства.

Изложение основного материала исследования. В Донецкой Народной Республике довольно широко распространена деятельность общественных организаций, сущностью которых является объединение физических лиц, имеющих общие интересы с целью удовлетворения духовных или иных потребностей, защиты общих интересов. К таким организациям относятся политические партии, профессиональные союзы (профсоюзные организации), органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления.

Общественные организации являются экономическими субъектами некоммерческого типа (некоммерческие организации), так как не ставят извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяют полученную прибыль между участниками [1].

Среди общественных организаций особое место занимают профессиональные союзы. Профессиональный союз (далее – профсоюз) является организацией в виде добровольного объединения граждан, имеющих общие интересы в целях представительства и защиты их социально-трудовых прав и интересов. Чаще всего профсоюзы создаются на базе трудовых коллективов, в том числе студентов, ученых, преподавателей образовательных учреждений и других работников, связанных общими производственными, профессиональными интересами по роду их деятельности (обучения).

Как и любой другой экономический субъект, общественные организации обязаны платить налоги, вести бухгалтерский учет и предоставлять пользователям финансовую отчетность.

Рассмотрим особенности налогообложения и бухгалтерского

учета общественных организаций на примере профсоюзов.

Ведение бухгалтерского и налогового учета профсоюзов, как некоммерческой организации, характеризуется определенными особенностями, которые основываются на нормативно-правовом регулировании учета и налогообложения некоммерческих организаций.

По своей сути профсоюз является неприбыльной организацией, для которых в Донецкой Народной Республике существуют особые условия налогообложения. Основанием для этого служит пп. 42 п. 9.1 ст. 9 Закона Донецкой Народной Республики «О налоговой системе», согласно которому неприбыльной организацией является самостоятельный хозяйствующий субъект, который является юридическим лицом и осуществляет деятельность, предусмотренную уставными документами, имеет самостоятельный баланс, текущий счет в учреждении банка и собственную печать [2].

Получить статус неприбыльной организации может только тот профсоюз, уставные документы которого не противоречат законодательству о профессиональных союзах и содержат следующие нормы:

– во-первых, цель деятельности профсоюза не должна предусматривать получение прибыли и в уставных документах должен содержаться исчерпывающий перечень видов деятельности, не предусматривающих получение прибыли;

– во-вторых, должен быть обусловлен особый порядок распределения полученных доходов и активов профсоюза [2].

Подтверждением того, что профсоюз включен в Реестр неприбыльных учреждений и организаций, служит решение налогового органа по специальной форме, первый экземпляр которого выдается профсоюзу, а второй остается в налоговом органе. Наличие такого решения и дает право профсоюзу, как неприбыльной организации, пользоваться льготами в налогообложении прибыли [2, 3].

Основным видом налоговой отчетности неприбыльной организации в Донецкой Народной Республике (ДНР) является Декларация об использовании средств неприбыльных организаций и учреждений, которая подается в налоговый орган каждое календарное полугодие.

Как и для других групп неприбыльных организаций, для

профсоюзных организаций определен перечень источников, доходов, которые не облагаются налогом на прибыль [2, пп. 6 п. 78.1 ст. 78], в случае получения доходов из других источников профсоюз исчисляет и оплачивает в бюджет налог на прибыль в размере 20% (рис. 1).

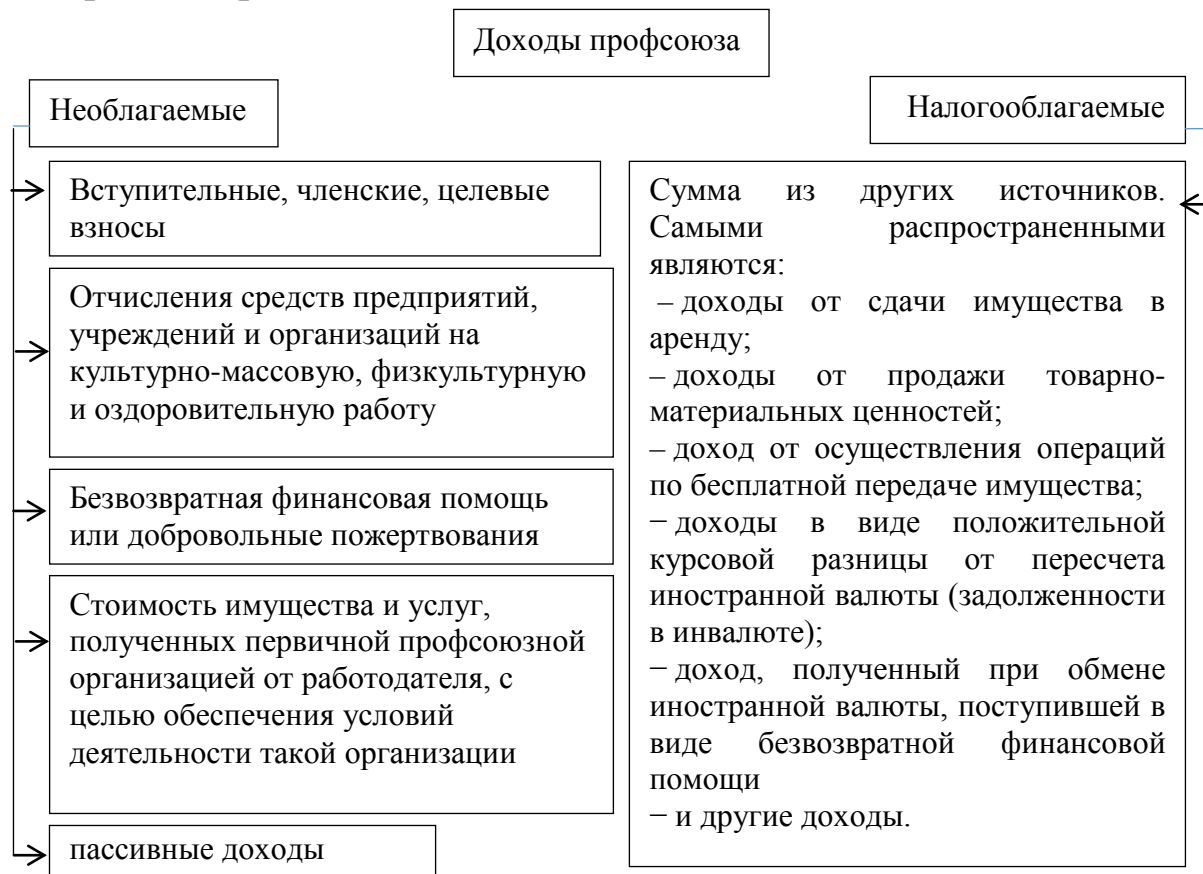


Рис. 1. Доходы профсоюзной организации

Рассмотрим детальнее, какие именно доходы общественной организации являются необлагаемыми.

Вступительные, членские и целевые взносы. Гражданским кодексом ДНР предусмотрено, что обязанностью участника (члена) общественной организации является оплата членских и других имущественных взносов, предусмотренных уставом [1].

Таким образом, вступительные, членские и целевые взносы будут рассматриваться как необлагаемый доход, если они получены от члена общественной организации, а их вид и размер предусмотрены уставом.

Отчисления средств предприятий, учреждений и организаций на культурно-массовую, физкультурную и оздоровительную работу. Такие отчисления являются обязанностью работодателей для профсоюзов, причем их размер должен быть установлен

коллективным договором и не может быть меньше 0,3% средств фонда оплаты [4].

Для других общественных организаций законодательно не предусмотрено получение средств на культурно-массовую, физкультурную и оздоровительную работу, поэтому и в необлагаемый доход ими эти суммы не включатся.

Безвозвратная финансовая помощь и добровольные пожертвования. Понятие безвозвратной финансовой помощи раскрыто в Законе «О налоговой системе» и характеризуется как получение средств по договору дарения или без него, а также суммы задолженности, не взысканные после истечения срока исковой давности [2].

В отличие от дарения пожертвование подразумевает использование полученных средств только по определенному назначению [1]. Такими средствами могут быть денежные поступления для проведения мероприятий, предусмотренных уставом, или дополнительное финансирование для совместных мероприятий.

Для общественных организаций средства, полученные как подарок или добровольное пожертвование, классифицируются как необлагаемые доходы.

Пассивные доходы. В состав пассивных доходов могут быть отнесены средства, полученные в виде процентов, дивидендов, страховых выплат и возмещений, а также роялти.

Суммы средств, полученные общественной организацией из других источников, подлежат налогообложению налогом на прибыль на общих основаниях. Налогом на прибыль также облагаются средства или имущество, использованные на цели, не предусмотренные уставом общественной организации.

Налогооблагаемая прибыль профсоюза будет определяться как сумма доходов, полученных из других источников, уменьшенная на сумму расходов, связанных с получением таких доходов, но не выше суммы этих доходов. При определении такой налогооблагаемой прибыли сумма амортизационных отчислений учитываться не должна.

Если профсоюзная организация не зарегистрирована как неприбыльная, она может применять упрощенную систему налогообложения (объект налогообложения – доходы) или общий режим налогообложения.

При организации бухгалтерского учета в общественных организациях хозяйственные операции отражаются в зависимости от источников поступления денежных средств или другого имущества.

Средства, полученные общественной организацией, в соответствии со сметой доходов и расходов для осуществления основной деятельности, признаются целевыми поступлениями. Для их учета используется счет 48 «Целевое финансирование и целевые поступления». Использование полученных ресурсов признается расходами с одновременным признанием доходов от целевых поступлений (табл. 1).

Таблица 1

Порядок учета операций, осуществляемых общественными организациями

№ пор.	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
Поступление средств целевого финансирования			
1	Поступили на расчетный счет членские взносы	311	48
2	Поступили на расчетный счет отчисления средств предприятий, учреждений и организаций на культурно-массовую, физкультурную и оздоровительную работу	311	48
	Поступили на расчетный счет добровольные пожертвования	311	48
	Поступили на расчетный счет проценты банка, начисленные за использование временно свободных средств на расчетном счете	311	48
Использование средств целевого финансирования			
	Оплачены денежные средства с целью приобретения материальных ценностей для проведения организационных мероприятий (подарков, кубков и пр.)	377	311
	Получены от поставщиков материальные ценности	22 (20)	377
	Материальные ценности использованы для проведения мероприятий	94	22 (20)
	Отражены услуги сторонних организаций привлекаемых для проведения организационных мероприятий	94	631
	Отражен доход в сумме использованных целевых поступлений	48	718
Отражение доходов общественной организации из других источников			
	Начислена арендная плата по сдаче имущества общественной организации в аренду	377	713
Определение финансового результата			
	Отнесены на финансовый результат расходы деятельности	791	94
	Отнесены на финансовый результат доходы деятельности	718, 713	791
	Начислен налог на прибыль	981	641

Средства, полученные от предпринимательской деятельности, не являются целевыми поступлениями и в виде целевого финансирования не отражаются. Данные средства отражаются в составе доходов общественной организации в момент их признания независимо от факта движения денег.

Кроме расчетов с бюджетом по налогу на прибыль, общественные организации осуществляют расчеты по другим налогам, сборам, обязательным платежам.

Учет доходов, начисленных физическим лицам, в отношении которых организация выступает налоговым агентом по подоходному налогу, а также сумм удержанного с них налога, ведется в регистрах бухгалтерского учета. В соответствии со ст. 123 Закона ДНР «О налоговой системе» некоторые суммы выплачиваемого дохода не облагаются подоходным налогом: денежных выплат (кроме заработной платы или выплат по гражданско-правовым договорам), в виде финансовой, материальной помощи, поощрительных выплат и др.); стоимость санаторно-курортных путевок; стоимость подарков, орденов, медалей, знаков, дипломов, грамот, цветов и другое.

Независимо от того, являются ли выплаченные физическим лицам доходы объектом налогообложения, они в обязательном порядке должны учитываться профсоюзом и отражаться в Декларации по подоходному налогу.

На отдельные виды доходов (например, зарплату) профсоюз будет начислять и уплачивать в бюджет ЕСВ.

Профсоюзная организация может быть плательщиком и других налогов, если будет иметь соответствующие объекты налогообложения. Например, профсоюз будет плательщиком экологического налога, если будет отапливать собственное офисное помещение с помощью отопительного котла. Будет плательщиком налога на землю, если у него в собственности будет земельный участок, на котором размещено офисное помещение.

Какими-то специфическими особенностями взимание этих налогов для профсоюзной организации не отличается. Поэтому осуществляется в общем порядке, как и другими юридическими лицами.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что профессиональные союзы, как правило, являются некоммерческими организациями, имеют специальную правоспособность и используют имеющееся у

них имущество лишь для достижения целей, предусмотренных их учредительными документами. Несмотря на то, что извлечение прибыли не является приоритетом некоммерческих организаций, они также признаются плательщиками налогов, но специфические особенности их деятельности обуславливают некоторые налоговые льготы.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Общественные организации, как и любые другие экономические субъекты, подвергаются налогообложению и ведут расчеты с бюджетом по налогам, сборам и обязательным платежам. Несмотря на то, что такие субъекты являются неприбыльными организациями, они организуют налоговый учет по налогу на прибыль с целью выявления необлагаемых и налогооблагаемых доходов и составления Декларации об использовании средств неприбыльных организаций и учреждений. В бухгалтерском учете и финансовой отчетности имеются также существенные различия при отражении необлагаемых и налогооблагаемых налогов на прибыль доходов. Необлагаемые доходы в момент их поступления отражаются как целевое финансирование и признаются доходами деятельности только после использования средств целевого финансирования в соответствии со сметой доходов и расходов. Налогооблагаемые доходы признаются и отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по принципу начисления и соответствия независимо от факта движения денег.

Кроме налога на прибыль, общественные организации организуют налоговый учет по налогу на доходы физических лиц. При этом учету подвергаются любые выплаты физическим лицам, независимо от сущности контрагента (сотрудники, члены организации, поставщики, подрядчики и др.) и формы предоставления дохода, так как в налоговую отчетность такие выплаты включаются.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс: Закон Донецкой Народной Республики, принят Постановлением Народного Совета от 13.12.2019, № 81-ПНС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyaty/zakonygrazhdanskij--kodeks-donetskoj-narodnoj-respubliki/>.

2. О налоговой системе: Закон Донецкой Народной Республики, принят Постановлением Народного Совета 25.12.2015, № 99-ІНС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyaty/zakony/zakon-o-nalogovoj-sisteme-donetskoj-narodnoj-respubliki/>.

3. Воеводина Н.А. Некоммерческие организации: правовой статус, бухгалтерский учет, налогообложение и новые возможности / Н.А. Воеводина, А.А. Вяльшина, Т.Л. Ермак. – М.: ОМЕГА-Л, 2015. – 161 с.

4. О профессиональных союзах: Закон Донецкой Народной Республики, принят Постановлением Народного Совета 29.06.2015, № № 65-ІНС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://da-info.pro/document/zakon-o-professionalnyh-souzah-dnr>.

УДК 336.1

DOI 10.5281/zenodo.6860561

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ

ЛОБАНОВА М.Е.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов и экономической безопасности ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;**

СУДНИКОВИЧ Е.В.,

**магистрант
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

Эффективное управление финансовыми ресурсами государства невозможно без разработки четкого плана по организации финансовых отношений в различных сферах и звеньях его финансовой системы. Главным инструментом, регулирующим данные отношения и отвечающим за правильность и эффективность использованных финансовых ресурсов, выступает финансовая политика государства, а также финансовый механизм, направленные на ее реализацию.

***Ключевые слова:** финансовая политика, финансовая стратегия, финансовая тактика, бюджетная политика, налоговая политика, денежно-кредитная политика, финансовый механизм, бюджет, налоговая нагрузка*

FINANCIAL POLICY OF THE STATE AND PRACTICAL ASPECTS OF ITS IMPLEMENTATION

LOBANOVA M.E.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of Department
finance and economic security
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

SUDNIKOVICH E.V.,
Undergraduate
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

Effective management of the financial resources of the state is impossible without the development of a clear plan for the organization of financial relations in various areas and links of its financial system. The main instrument that regulates these relations and is responsible for the correctness and efficiency of the used financial resources is the financial policy of the state, as well as the financial mechanism aimed at its implementation.

***Keywords:** financial policy, financial strategy, financial tactics, budget policy, tax policy, monetary policy, financial mechanism, budget, tax burden*

Постановка задачи. Финансовая деятельность государства обусловлена объективной необходимостью и направлена на мобилизацию, распределение, перераспределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих выполнение государством своих функций. Следовательно, финансовая деятельность государства – одна из важнейших сфер его деятельности, направленная на решение определенных задач, стоящих перед обществом. Этим задачам подчиняются организация финансовых отношений в обществе, процессы движения и размещения финансовых ресурсов и ценообразования на них, пропорции их централизации и децентрализации, порядок формирования, распределения и перераспределения доходов, направленность расходов отдельных субъектов предпринимательской деятельности, граждан и государства, структурное соотношение между отдельными сферами и звеньями финансовой системы государства, характер взаимоотношений между ними, пропорции между индивидуальным и общественным потреблением. При этом возможна многовариантность организации финансовых отношений и

финансовой деятельности. В этом многообразии необходимо выбрать именно тот, который наиболее подходит данному государству в конкретных условиях, на конкретном этапе его развития, а также на перспективу. Выбор этих вариантов и составляет основу содержания финансовой политики, которую осуществляет государство.

Анализ последних исследований и публикаций. Значительный вклад в исследование финансовой политики государства и проблем повышения ее результативности внесли такие ученые, как Аблатипов В.Р., Алешин В.А., Богославцева Л.В., Григорьева К.С., Зубарев С.В., Гринкевич А.М., Долгих Ю.А., Иванова Н.Г., Исакова Н.Ю., Карепина О.И., Ковалева Т.М., Коречков Ю.В., Кузнецова С.В., Кузулгуртова А.Ш., Лачихина А.Г., Митина И.А., Омелянович Л.А., Писаренко Г.В., Подколзина И.М., Полтавченко А.А., Романов А.А., Садулаева Т.А., Тесля П.Н., Томина Н.М., Чепик О.В.

Актуальность. Реализация государственных целей и задач представляется невозможным без осуществления эффективного государственного регулирования, предполагающего разработку научно обоснованных подходов к функционированию различных сфер деятельности государства. Государственное регулирование экономики находит свое отражение в разработанной экономической политике государства, частью которой выступает финансовая политика. Она определяет необходимый объем финансовых ресурсов, источники их формирования и направления последующего использования. Также наряду с этим разрабатывается финансовый механизм реализации данной политики посредством ряда финансовых методов и инструментов.

Целью статьи является исследование сущности финансовой политики государства и инструментов ее реализации.

Изложение основного материала исследования. Финансовая политика – это комплекс государственных мероприятий, обеспечивающих эффективное функционирование финансов и финансовой системы, что, в свою очередь, стимулирует развитие общественного производства и создает экономическую почву для осуществления государством возложенных на нее функций и задач. Тип финансовой политики определяется особенностями текущего этапа развития экономики, социальной сферы, интересами правящих элит, а также теоретическими концепциями, влияющими на экономический и политический курс государства.

Финансовая политика имеет самостоятельное значение и одновременно является важным средством реализации политики государства в любой сфере общественной деятельности – экономике, социальной сфере общественной деятельности, международных отношениях. Содержание финансовой политики государства определяется в первую очередь теми целями и задачами, которые государство определяет в сфере финансовых отношений.

Так, целью финансовой политики является обеспечение наиболее полной мобилизации финансовых ресурсов для выполнения государством своих функций, их рациональное и эффективное распределение и использование.

В соответствии с рассмотренными целями выделяют главные задачи финансовой политики государства, представленные на рис. 1 [1, с. 15].



Рис. 1. Задачи финансовой политики государства

Стоит отметить, что осуществление эффективной финансовой политики представляется невозможным без выработки общих принципов ее формирования, на основании которых будет базироваться ее реализация. Именно поэтому в процессе выработки финансовой политики определяются принципы построения финансового механизма, позволяющего наиболее успешно выполнить все вышеперечисленные задачи (рис. 2).

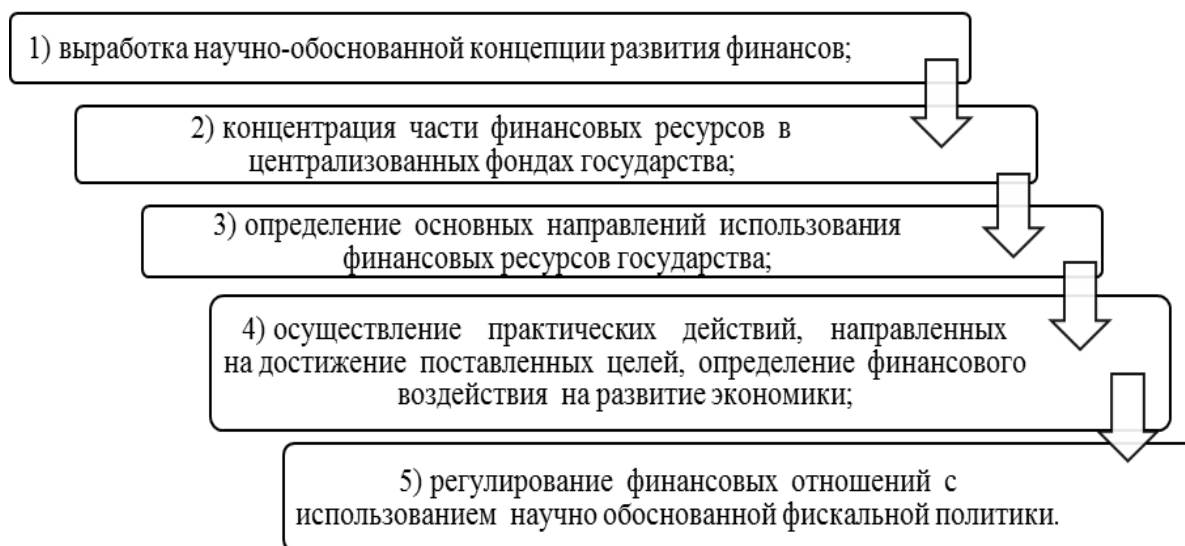


Рис. 2. Принципы формирования финансовой политики государства

Как известно, в зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику (рис. 3) [1, с. 15].

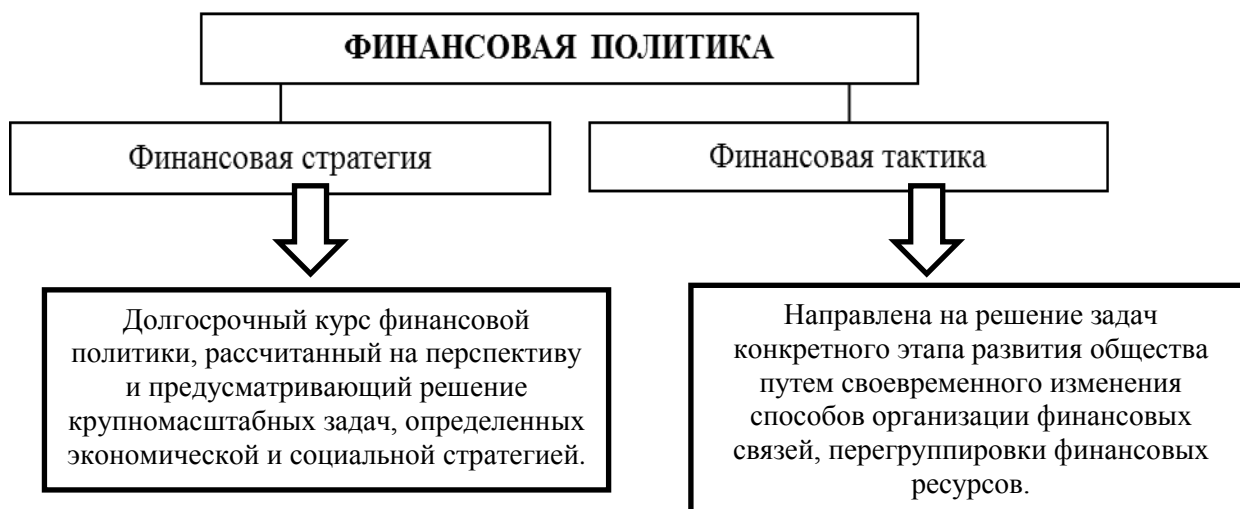


Рис. 3. Виды финансовой политики в зависимости от длительности периода и характера решаемых задач

Без четкого исполнения финансовой тактики выполнение мероприятий финансовой стратегии будет невозможно.

Государственная финансовая политика имеет два главных направления и, соответственно, выделяются денежно-кредитная (монетарная) политика и бюджетно-налоговая (фискальная) политика [1, с. 16].

Под денежно-кредитной (монетарной) политикой понимают совокупность мероприятий в денежно-кредитной сфере, направленных на достижение ряда общеэкономических задач.

Бюджетно-налоговая (фискальная) политика заключается в воздействии государства на величину и структуру государственных расходов, систему налогообложения для достижения общеэкономических целей – увеличения ВВП и уровня занятости.

Согласно данной классификации финансовая политика государства включает следующие составные элементы (рис. 4).



Рис. 4. Составляющие элементы государственной финансовой политики

Характеристика составляющих финансовой политики представлена в табл. 1.

Реализация государством целей и задач финансовой политики происходит с помощью финансового механизма.

Таблица 1

Характеристика составляющих государственной финансовой политики

№ пор.	Составляющие финансовой политики	Характеристика составляющих государственной финансовой политики
1	2	3
1	Налоговая политика	Совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения финансовых потребностей государства, отдельных социальных групп общества, а также развития экономики страны за счет перераспределения финансовых ресурсов

Продолжение таблицы 1

2	Бюджетная политика	Совокупность мероприятий по определению государством источников формирования доходов государственного бюджета; приоритетных направлений расходов бюджета; допустимых пределов разбалансированности бюджета; источников финансирования бюджетного дефицита; принципов взаимоотношений между отдельными звеньями бюджетной системы
3	Таможенная политика	Представляет собой систему мероприятий (экономических, политических, организационных, правовых), проводимых государством в целях организации эффективно действующей таможенной системы, необходимой для обеспечения национальных интересов. Часть внешнеэкономической деятельности государства, регламентирующая объем, структуру и условия экспорта и импорта товаров
4	Денежно-кредитная политика	Совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса
5	Ценовая политика	Совокупность мероприятий, проводимых государством в сфере регулирования и корректировки цен и тарифов на товары и услуги в определенных секторах экономики
6	Инвестиционная политика	Комплекс целенаправленных мероприятий, проводимых государством для создания благоприятных условий всем субъектам хозяйствования с целью оживления инвестиционной деятельности и подъема национальной экономики, повышения эффективности инвестиций и решения социальных задач

Под финансовым механизмом понимают совокупность инструментов, посредством которых происходит обеспечение реализации финансовой политики. Посредством устанавливаемых форм, видов и методов государство может влиять как на формирование и использование финансовых ресурсов, так и на организацию финансовых отношений в государстве в целом.

На рис. 5 отобразим составляющие финансового механизма [2, с. 54].



Рис. 5. Составляющие финансового механизма

Изложив теоретические основы формирования финансовой политики государства, перейдем к рассмотрению практических аспектов ее реализации на примере федерального бюджета Российской Федерации (РФ).

Проведение оценки бюджетно-налоговой политики будет целесообразным начать с анализа состояния федерального бюджета. Данные по исполнению доходной части представим в табл. 2.

Проанализировав исполнение доходной части федерального бюджета РФ за 2018-2020 гг., отметим, что, несмотря на положительную динамику, складывавшуюся в 2018-2019 гг. и обеспечивающую рост денежных средств в федеральный бюджет, в 2020 году наблюдается снижение значений ключевых показателей доходной части бюджета.

Так, исполнение доходной части бюджета за 2019 г. возросло на 734,40 млн руб. или на 3,77%, в то время как в 2020 г. значение полученных доходов снизилось на 1466,60 млрд руб., темп снижения составил 7,26% по сравнению с предыдущим периодом.

В целом доходы федерального бюджета за 2019 год характеризуются положительной динамикой. Статьями, показавшими наибольший прирост, стали нефтегазовые доходы – произошло увеличение на 1827,90 млрд руб. или 17,51%. Из них:

- НДС (внутренний) – 683,20 млн руб. (19,11%);
- налог на прибыль – 189,50 млн руб. (19,04);
- НДС (на ввозимые товары) – 395,30 млн руб. (16,19%);
- прочие доходы – 436,20 млн руб. (24,31%).

Таблица 2

Динамика доходов федерального бюджета РФ
за 2018-2020 гг., млрд руб. [3]

№ пор.	Показатель	Динамика						
		Исполнение бюджета за период			Абсолютное изменение, млрд руб. (+,-)		Относительное изменение, %	
		2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходы, всего	19 454,4	20 188,8	18 722,2	734,40	1466,60	103,77	92,74
2	Нефтегазовые доходы	9 017,8	7 924,3	5 235,2	1093,50	2689,10	87,87	66,07
3	Ненефтегазовые доходы	10 436,6	12 264,5	13 486,9	1827,90	1222,40	117,51	109,97
3.1	Связанные с внутренним производством	5 430,9	6 389,6	6 260,3	958,70	-129,30	117,65	97,98
	НДС (внутренний)	3 574,6	4 257,8	4 268,6	683,20	10,80	119,11	100,25
	Акцизы	860,7	946,7	900,3	86,00	-46,40	109,99	95,10
	Налог на прибыль	995,5	1 185,0	1 091,4	189,50	-93,60	119,04	92,10
3.2	Связанные с импортом	3 211,5	3 644,5	3 748,8	433,00	104,30	113,48	102,86
	НДС на ввозимые товары	2 442,1	2 837,4	2 933,5	395,30	96,10	116,19	103,39
	Акцизы на ввозимые товары	96,3	90,3	102,1	-6,00	11,80	93,77	113,07
	Ввозные пошлины	673,0	716,9	713,2	43,90	-3,70	106,52	99,48
3.3	Прочие	1 794,2	2 230,4	3 477,8	436,20	1247,40	124,31	155,93

Несмотря на отрицательную динамику нефтегазовых доходов в размере 1093,50 млрд руб., доходы по вышеуказанным статьям смогли покрыть данный разрыв и в целом получить положительный итог.

Однако, анализируя исполнение доходной части федерального бюджета РФ за 2020 год, отметим, что недополученные нефтегазовые доходы не смогли компенсироваться ненефтегазовыми доходами, вследствие чего значение доходной части по сравнению с прошлым периодом снизилось на 1466,60 млрд руб. Статьями, повлиявшими на данное снижение, стали акцизы (- 4,10%), налог на прибыль (- 7,9%), ввозные пошлины (- 1,42%).

Стоит отметить, что недополучение средств в федеральный бюджет и в целом снижение значений его параметров напрямую связано со сложившейся эпидемиологической ситуацией, значительно повлиявшей на экономику и деятельность субъектов хозяйствования.

Далее перейдем к анализу расходной части федерального бюджета, проведем вертикальный и горизонтальный анализы составляющих ее частей, а также общего итога исполнения. Результаты представим в табл. 3.

Как видно из данных, приведенных в табл. 3, расходы федерального бюджета на протяжении анализируемого периода проявляли тенденцию к увеличению, за 2018-2020 гг. наблюдается их рост на 6108,50 млрд руб., что составило прирост на 36,55%. Отметим, что положительная динамика наблюдается у большинства показателей, в то время как отрицательная лишь у двух.

Наибольший темп прироста расходов отмечается в сфере ЖКХ (149,66%), охраны окружающей среды (124,66%), здравоохранения (148,35%), социальной политики (52,57%).

Наибольшая положительная динамика наблюдается в финансировании социальной политики. За два года финансирование данной сферы возросло на 2408,5 млрд руб.

На втором и третьих местах стоят расходы на национальную экономику, отметка которых достигла 1081,80 млрд руб. (45,04%), и здравоохранение, где финансирование за два года возросло на 797,10 млрд руб. или 148,35%.

Отрицательная динамика наблюдается в расходовании таких сфер, как обслуживание государственного долга (за 2018-2020 гг.), а также межбюджетные трансферты (2018-2019 гг.), которая составила 21,8 млрд руб. и 92,3 млрд руб. соответственно.

Таблица 3

Динамика расходов федерального бюджета РФ за
2018-2020 гг., млрд руб. [3]

№ пор.	Наименование статей	Исполнение бюджета за период			Динамика			
					Абсолютное изменение, (+,-)		Относительное изменение, %	
		2018г.	2019г.	2020г.	2019г. к 2018г.	2020г. к 2018г.	2019г. к 2018г.	2020г. к 2018г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Расходы, всего	16 713,0	18 214,5	22 821,5	1501,50	6108,50	108,98	136,55
1	Общегосударственные вопросы	1 257,1	1 363,5	1 507,7	106,40	250,60	108,46	119,93
2	Национальная оборона	2 827,0	2 997,4	3 168,8	170,40	341,80	106,03	112,09
3	Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	1 971,6	2 083,2	2 226,6	111,60	255,00	105,66	112,93
4	Национальная экономика	2 402,1	2 827,1	3 483,9	425,00	1081,80	117,69	145,04
5	Жилищно-коммунальное хозяйство	148,8	282,2	371,5	133,40	222,70	189,65	249,66
6	Охрана окружающей среды	116,0	197,6	260,6	81,60	144,60	170,34	224,66
7	Образование	722,6	826,5	956,9	103,90	234,30	114,38	132,42
8	Культура, кинематография	94,9	122,4	144,5	27,50	49,60	128,98	152,27
9	Здравоохранение	537,3	713,0	1 334,4	175,70	797,10	132,70	248,35
10	Социальная политика	4 581,8	4 882,8	6 990,3	301,00	2408,50	106,57	152,57
11	Физическая культура и спорт	64,0	81,4	75,3	17,40	11,30	127,19	117,66
12	Средства массовой информации	88,4	103,5	121,1	15,10	32,70	117,08	136,99
13	Обслуживание государственного и муниципального долга	806,0	730,8	784,2	-75,20	-21,80	90,67	97,30
14	Межбюджетные трансферты общего характера бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	1 095,4	1 003,1	1 395,9	-92,30	300,50	91,57	127,43

Далее перейдем к рассмотрению государственного долга РФ. Данные представим в табл. 4.

Таблица 4

Динамика государственного долга РФ в 2018-2020 гг., млрд руб. [4]

Показатель	Данные за период			Абсолютное изменение, +/-		Относительное изменение, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.
	1	2	3	4	5	6	7
Объем государственного долга на конец года	15 235	16 360	17 652	1 125	2 417	107,38	115,86
% ВВП	15,6	15,8	16,0	0,2	0,4	101,28	102,56
<i>из них: государственные гарантии</i>	4 588	4 768	4 945	180	357	103,92	107,78
Объем государственного внутреннего долга	10 502	11 416	12 701	914	2 199	108,70	120,94
% к общему объему	68,9	69,8	72,0	0,9	3,1	101,31	104,50
<i>из них: государственные гарантии</i>	2 375	2 424	2 473	49	98	102,06	104,13
Объем государственного внешнего долга	4 733	4 944	4 950	211	217	104,46	104,58
% к общему объему	31,1	30,2	28,0	-0,9	-3,1	97,11	90,03
<i>из них: государственные гарантии</i>	2 213	2 344	2 472	131	259	105,92	111,70

На основании проведенного анализа государственного долга РФ можно сделать вывод о том, что данный показатель имеет динамику роста, за два года его значение возросло на 2417 млрд руб. или на 15,86%. Данная тенденция связана как с увеличением его внутреннего долга на 2199 млрд руб., так и внешнего (217 млн руб.). Отметим, что внутренний долг составляет основную часть общего долга.

Соотношение государственного долга РФ к ВВП является одним из самых низких по сравнению с другими странами и в 2020 году достигло отметки в 16%.

Проведя анализ бюджетной политики государства, перейдем к рассмотрению следующей неотъемлемой части финансовой политики – налоговой. С этой целью проведем анализ налоговой нагрузки, которая рассчитывается как сумма поступлений всех налогов и сборов, таможенных пошлин, страховых взносов на обязательное государственное социальное страхование и прочих налоговых платежей в доле ВВП. Анализ представим в табл. 5.

Таблица 5

Налоговая нагрузка РФ за 2018-2020 гг. [3, 5, 6]

№	Показатель	Данные за период, млрд руб.			Динамика			
					Абсолютное изменение, +/-		Относительное изменение, %	
		2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходы федерального бюджета (ДФБ)	19 454,4	20 188,8	18 722,2	734,4 0	-732,20	103,7 7	96,24
2	Доходы государственных внебюджетных фондов (ДВБ)	10 900,8	11 675,6	13 247,4	774,8 0	2346,6 0	107,1 1	121,53
3	Валовой внутренний продукт (ВВП)	103 861,7	109 241,5	106 967,5	5379,80	3105,8 0	105,1 8	102,99
4	Нагрузка	29,23	29,17	29,88	-0,06	0,67	99,79	102,29

По приведенным данным в табл. 5 сделаем вывод о том, что коэффициент налоговой нагрузки в целом за анализируемый период поддерживается на одном уровне – 29%, при этом к концу 2020 года он достиг отметки почти 30%. Это объясняется тем, что, несмотря на снижение доходов федерального бюджета, произошло увеличение показателя доходов ГВФ на 2346 млрд руб., составив 21,53% прироста.

Отметим, что за анализируемый период показатель ВВП не имел определенную тенденцию, к концу 2019 года он значительно возрос на 3105,8 млрд руб., однако к концу 2020 года показал снижение на 2 379,8 млрд руб.

Далее проанализируем влияние факторов на налоговую нагрузку за 2019-2020 гг.

$$\text{Налоговая нагрузка (Н)} = \frac{\text{ДФБ} + \text{ДВБ}}{\text{ВВП}} \quad (1),$$

где ДФБ – доходы федерального бюджета,
ДВБ – доходы государственных внебюджетных фондов,
ВВП – валовой внутренний продукт.

Рассчитаем налоговую нагрузку за 2019 год:

$$H_{2019} = (\text{ДФБ}_{2019} + \text{ДВБ}_{2019}) / \text{ВВП}_{2019} = (20188,8 + 11675,6) / 106967,5 = 0,2917 \text{ или } 29,17\%$$

Определим систему условных показателей:

$$H_{\text{всл1}} = (\text{ДФБ}_{2020} + \text{ДВБ}_{2019}) / \text{ВВП}_{2019} = (18722,2 + 11675,6) / 109241,5 = 0,2782 \text{ или } 27,82\%$$

$$H_{\text{всл2}} = (\text{ДФБ}_{2020} + \text{ДВБ}_{2020}) / \text{ВВП}_{2019} = (18722,2 + 13247,4) / 109241,5 = 0,2926 \text{ или } 29,26\%.$$

Рассчитаем налоговую нагрузку за 2020 год:

$$H_{2020} = (\text{ДФБ}_{2020} + \text{ДВБ}_{2020}) / \text{ВВП}_{2020} = (18722,2 + 13247,4) / 106967,5 = 0,2988 \text{ или } 29,88\%.$$

Путем последовательного вычитания полученных показателей находим изменение нагрузки за счет:

1) изменения доходов федерального бюджета (ДФБ):

$$\Delta \text{ДФБ} = H_{\text{всл1}} - H_{2019} = 27,82 - 29,17 = -1,35\%;$$

2) изменения доходов государственных внебюджетных фондов (ДВБ):

$$\Delta \text{ДВБ} = H_{\text{всл2}} - H_{\text{всл1}} = 29,26 - 27,82 = +1,44\%;$$

3) изменения ВВП:

$$\Delta \text{ВВП} = H_{2020} - H_{\text{всл2}} = 29,88 - 29,26 = +0,62\%.$$

Далее определим общее изменение налоговой нагрузки:

$$\Delta H = H_1 - H_0 = \Delta \text{ДФБ} + \Delta \text{ДВБ} + \Delta \text{ВВП} = 29,88 - 29,17 = +0,71\%;$$

$$\Delta H = \Delta \text{ДФБ} + \Delta \text{ДВБ} + \Delta \text{ВВП} = -1,35 + 1,44 + 0,62 = +0,71\%.$$

Таким образом, наибольшее влияние на рост нагрузки оказало изменение доходов государственных внебюджетных фондов в 2020 году (+1,44%).

Осуществив оценку проведения бюджетно-налоговой политики, перейдем к анализу денежно-кредитной составляющей финансовой политики. Для проведения анализа были выбраны показатели, приведенные в табл. 6.

Анализ показателей денежно-кредитной политики показал следующее.

Наибольший темп прироста ВВП наблюдается за 2018-2019 гг. в размере 5,2%, после чего к концу 2020 г. значение данного показателя снизилось на 2,08%.

По данным Росстата, уровень потребительских цен в России за 2018 год вырос на 4,3%. Инфляция по итогам года превысила

целевой уровень (4,0%), установленный Банком России. На протяжении 2018 года потребительская инфляция в годовом выражении увеличилась до 4,3%. Темп роста потребительских цен в России в 2019 году снизился до 3,0% после 4,3% в 2018 году [3].

Таблица 6

Оценка эффективности денежно-кредитной политики РФ за 2018-2020 гг. [6, 7, 8, 9, 10, 11, 12]

№	Показатель	Данные за период, млрд руб.			Динамика			
					Абсолютное изменение, +/-		Относительное изменение, %	
		2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ВВП (трлн руб.)	103 861,7	109 241,5	106 967,5	5379,80	3105,80	105,18	102,99
2	Индекс потребительских цен (%)	104,3	103	104,9	-1,3	0,6	98,75	100,58
3	Инфляция (%)	4,3	3	4,9	-1,3	0,6	69,77	113,95
4	Ключевая ставка (%)	7,75	6,25	4,25	-1,5	-3,5	80,65	54,84
5	Денежная масса (млрд руб.)	42 442,2	47 109,3	51 680	4667,1	9237,8	111,00	121,77
	Счет текущих операций (млн долл. США)	115 680	64 806	33 949	-50874	-81731	56,02	29,35
6	Торговый баланс (млн долл. США)	164 976	128 507	74 433	-36 469	-90 543	77,89	45,17
	экспорт	443 915	419 851	332 231	-24064	-111684	94,58	74,84
	импорт	248 957	254 599	240 382	5642	-8575	102,27	96,56
7	Ликвидность банковского сектора (профицит) (млрд руб.)	-2639	-3016	-2761	-377	-122	114,29	104,62
8	Международные резервы (млрд долл. США)	466,9	549,8	592,4	82,9	125,5	117,7	126,8

Годовая инфляция за анализируемый период достигла наибольшей отметки в 4,9% уже к концу 2020 года, имея тенденцию к росту.

В 2019 году Совет директоров Банка России решил снизить ключевую ставку на 1,5 б. п. с 7,75% до 6,25% годовых и еще на 2 б. п. в 2020 году, таким образом, ключевая ставка составила 4,25%

к концу 2020 года. Совет директоров Банка России 23 апреля 2021 года принял решение повысить ключевую ставку на 50 б. п., до 5,00% годовых.

Анализируя показатель денежной массы, отметим, что за анализируемый период он увеличился на 9237,8 млрд руб., в то время как значение торгового баланса показало существенное снижение на 55,83%, имея к концу 2020 года значение 74 433 млн долл. США по сравнению с 164 976 млн долл. США в 2018 году.

Положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2020 году сложилось в размере 33,9 млрд долларов США, что почти в два раза меньше показателя предыдущего года. Ключевую роль сыграло ослабление профицита торгового баланса вследствие значимого снижения стоимостных объемов российского экспорта под влиянием неблагоприятной международной конъюнктуры.

За 2019 год резервные активы увеличились на 82,9 млрд долл. США (466,9 млрд долл. США в 2018 году) главным образом за счет операций на внутреннем валютном рынке в рамках бюджетного правила и отложенных покупок иностранной валюты. Отметим, что к концу 2020 года значение международных резервов возросло до 592,4 млрд долл. США.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, государство является главным субъектом проводимой финансовой политики. Для эффективной реализации финансовой политики определяются цели, задачи и принципы ее построения, разрабатываются финансовые тактики и стратегии, служащие основой и залогом успешного её внедрения в финансовую жизнь государства. Каждая составляющая финансовой политики имеет свой финансовый механизм реализации и именно благодаря правильному формированию финансового механизма возможно наиболее полное обеспечение требованиям заданной государством финансовой политики.

Среди приоритетных целей финансовой политики государства в первую очередь необходимо назвать решение проблемы повышения ее результативности. Только решив ее, можно увеличить отдачу от имеющихся в настоящее время финансовых ресурсов для успешного решения существующих проблем развития государства. Поэтому перспективы дальнейшего исследования

целесообразно направить на глубокое и всестороннее исследование теоретических и практических вопросов формирования и роста результативности финансовой политики государства.

Список использованных источников

1. Теория финансов: учеб.-метод. пособие / Г.В. Писаренко. – Минск: БГЭУ, 2018. – 49 с.
2. Кузулгуртова А.Ш. Построение механизма государственной финансовой политики и его основные элементы / А.Ш. Кузулгуртова // Финансы и кредит. – 2019. – № 34 (418). – С. 53-60.
3. Ежегодная информация об исполнении федерального бюджета – данные с 1 января 2006 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/fedbud/execute/>
4. Государственный внешний долг Российской Федерации (2011-2021 гг.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/performance/public_debt/external/structure/?id_38=69444-gosudarstvennyi_vneshnii_dolg_rossiiskoi_federatsii_2011-2021_gg.
5. Ежегодная информация об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов (данные с 1 января 2011 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/statistics/outbud/execute/?id_65=93455
6. Валовой внутренний продукт РФ в текущих ценах по годам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/accounts>
7. Доклад о денежно-кредитной политике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/dkp/ddcp/longread_5_33/page/
8. Денежная масса М2 в России 2020 ее динамика структура и показатели [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infotables.ru/statistika/79-ekonomicheskaya-statistika-rossii/905-dinamika-denezhnoj-massy>
9. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru>
10. Платежный баланс Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32216/Balance_of_Payments_2021-01_7.pdf
11. Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки: факты, оценки, комментарии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31993/LB_2021-59.pdf

12. Международные резервы Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/hd_base/mrrf/mrrf_7d/

УДК: 657.1.011.54: 336.22

DOI 10.5281/zenodo.6860753

ТРАНСФОРМАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЁТА

**МАЩЕНКО Е.С.,
канд. экон. наук, доцент кафедры
бухгалтерского учёта и аудита
ГОУ ВПО «ДОННТУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье рассмотрены теоретические вопросы, связанные с трансформацией бухгалтерского и налогового учёта (отечественный и зарубежный опыт). Систематизированы причины возникновения налоговых правонарушений. Установлено, что рациональная организация налогового учёта позволяет предприятию осуществлять правильные и своевременные расчёты с бюджетом, вести качественную налоговую отчётность, удовлетворять потребности внутренних пользователей информации при принятии своевременных управленческих решений.

Ключевые слова: трансформация, бухгалтерский учёт, налоговый учёт, пандемия, налоговые правонарушения

TRANSFORMATION OF ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING

**MASHCHENKO K.S.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of department accounting and
auditing,
SEE HPE «DONNTU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article discusses theoretical issues related to the transformation of accounting and tax accounting (domestic and foreign experience). The causes of tax offenses are systematized. It is established that the rational organization of tax accounting allows the company to carry out correct and timely calculations

with the budget, conduct high-quality tax reporting, meet the needs of internal users of information when making timely management decisions.

Keywords: transformation, accounting, tax accounting, pandemic, tax offenses

Постановка задачи. Пандемия острой респираторной болезни COVID-19, вызванной коронавирусом SARS-CoV-2 (далее – COVID-19), стала тем фактором, который заставил весь мир переосмыслить своё бытие, пересмотреть не только свои прогнозы развития, свою краткосрочную экономическую и социальную политику, но и осознать, что начинается новый трансформационный этап, на котором необходимо изменить подходы к формированию приоритетов на долгосрочный период. Уроки, вынесенные человечеством из этой пандемии, могут изменить не только модели управления в будущем, но и социальное поведение человечества. Распространение болезни и введение карантина в различных странах существенно повлияло на развитие предпринимательской деятельности [1].

Кроме того, во время введения властями ограничительных мер, на предпринимателей возлагается существенная ответственность при выполнении обязанности по уплате налогов в бюджет. Поэтому весомое значение имеет государственная поддержка. Например, в Российской Федерации для предприятий, пострадавших от распространения пандемии, были установлены налоговые ограничения.

На сегодняшний день перед Донецкой Народной Республикой встают вопросы борьбы с пандемией COVID-19 в условиях военного времени, продолжения реформ, обеспечения макроэкономической стабильности, стимулирования экономического роста, а также обеспечения биологической и экономической безопасности Республики.

Анализ последних исследований и публикаций. Значительный вклад в исследование взаимосвязи систем бухгалтерского и налогового учёта внесли такие известные учёные, как Е.Л. Белова, И.А. Киселёва, Н.П. Кондраков, Л.Н. Юдина. По данной проблеме активно выступали в печати О.А. Агеева, Ю.А. Бабаев, Н.Л. Вещунова и другие.

За рубежом данная проблема раскрыта в работах М.Р. Мэтьюса, К. Робертса, Е.С. Хендриксена, И.Ф. Шерра и др.

Изучение законодательной и нормативной базы, специальной литературы по вопросам оптимизации бухгалтерского и налогового учёта на предприятиях Донецкой Народной Республики позволили сделать вывод о том, что исследуемые вопросы изучены недостаточно.

В экономической литературе на сегодня проблема совмещения бухгалтерского и налогового учёта является творческой сферой деятельности практикующего бухгалтера. Поэтому проблемы, связанные с налоговым учётом, должны стать важным объектом научных исследований в сфере бухгалтерского учёта.

Актуальность. Реформирование экономики Донецкой Народной Республики обусловило значительные изменения в налоговой системе: распределение прибыли государственных предприятий; процедура декларирования доходов; скорректированные требования при заверении сделки купли/продажи недвижимости и прочие.

Система налогообложения является важным элементом формирования финансовых отношений между государством и субъектами хозяйствования.

Обязательным условием эффективной реализации системы налогообложения на уровне субъекта хозяйственной деятельности должна быть информационная база, которая позволяет вычислять налоговые обязательства и осуществлять контроль над полнотой и своевременностью уплаты налогов как одной из причин налоговых правонарушений.

Практиков и учёных беспокоят такие вопросы: как оптимизировать налогообложение и налоговый учёт предприятия, а также правильно его организовать (особенно в режиме удалённого доступа).

Вместе с тем без исследований теоретических основ невозможно дать ответы на вопросы относительно адаптации бухгалтерского и налогового учёта.

Цель статьи заключается в определении теоретических основ взаимодействия бухгалтерского и налогового учёта для формирования комплексного подхода к решению проблем, связанных с налогообложением.

Изложение основного материала исследования. Национальные учётные системы трансформируются под влиянием

глобализации мировых экономик. Развитие налогообложения (XIX век) в совокупности с мировыми юридическими аспектами оказали непосредственное влияние на возникновение базовых моделей бухгалтерского учёта, систематизированных в табл. 1.

Таблица 1

Международный опыт взаимодействия современных концепций учёта*

Место возникновения	Страны, которые руководствуются моделью	Главные особенности и отличительные черты
<i>Первая концепция. Континентальная модель бухгалтерского учёта</i>		
Пруссия (XIX в.)	В учётных системах континентальной моделью бухгалтерского учёта руководствуются: Германия, Франция, Швеция, Бельгия, Испания, Италия, Швейцария и другие страны	<i>Главная особенность:</i> финансовый отчёт должен быть составлен в интересах государства в лице налоговых органов. <i>Отличительная черта:</i> высокая степень вмешательства государства в учётную политику организаций
<i>Вторая концепция. Англосакская модель</i>		
Великобритания	Модель получила название собственнической (англосакской). Она характерна для англоговорящих государств, таких как США, Великобритания, Ирландия, Нидерланды, Канада, Австралия, Новая Зеландия, ЮАР и другие	<i>Главная особенность:</i> сумма учётной (бухгалтерской) прибыли принципиально отличается от налогооблагаемой величины. <i>Отличительная черта:</i> финансовый отчёт должен быть составлен в интересах инвесторов, зависимость системы бухгалтерского учёта от налогообложения слабая

Источник: составлено на основе [2]

В Пруссии было введено такое правило: сумма учётной прибыли равна налогооблагаемой прибыли. Континентальная модель до сегодняшних дней преобладает в странах континентальной Европы в различных модификациях. Внутри группы страны степень взаимосвязи бухгалтерского и налогового учёта отличается [2].

Следовательно, налогообложение оказывает значительное воздействие на систему бухгалтерского учёта.

Вторая концепция противоположна первой. Достоинством концепции является её реалистичность. Правила бухгалтерского учёта разрабатываются не государством, а профессиональными ассоциациями бухгалтеров.

Налоговая культура России насчитывает около ста лет, а в западноевропейских государствах – много веков. До перехода к рыночным отношениям с помощью ведения бухгалтерского учёта выполняли не только расчётные, но и налоговые функции (осуществляли исчисление налогов и сборов на предприятии).

В начале 90-х годов прошлого столетия появились первые элементы корректировок бухгалтерских показателей в целях уплаты налога на прибыль, так как экономика начала движение к рынку. Однако постепенно налоговый учёт развивался как отдельное (самостоятельное) направление.

Принятие в 2015 году Закона «О налоговой системе», который необходим для полной реализации фискальной политики Республики, узаконило налоговый учёт в её организациях [3].

В профессиональной научной литературе представлены разные точки зрения учёных-экономистов относительно определения понятия «налоговый учёт». В целом, существует две противоположные позиции. Одни специалисты, как правило, это представители учётной науки, отрицают необходимость выделения налогового учёта, другие, апеллируя к практике, отстаивают необходимость такого выделения.

Основательные исследования сути, назначения и задач, предмета, границ налогового учёта, его соотношения с финансовым практически отсутствуют.

Среди причин, дающих право налоговому учёту на существование, следует обратить внимание на рост степени влияния налогообложения на деятельность организаций.

Сегодня правильно организованный налоговый учёт сводит к минимуму причины налоговых правонарушений, за которые предусмотрена не только финансовая, административная, но и уголовная ответственность.

Глава 26 Закона «О налоговой системе» так и называется «Ответственность» [3]. Согласно статье 207 «Налоговые санкции»: «налоговая санкция является мерой ответственности за совершение налогового нарушения» [3, ст. 207.1].

Кроме того, в специализированной литературе поднимают вопрос методологического характера, связанного с дефиницией терминов «штраф» и «санкция».

Административная ответственность является средством административного воздействия на нарушителей налогового

законодательства Донецкой Народной Республики с применением административно-правовых норм.

Основанием для административной ответственности за нарушение налогового законодательства является наличие состава административного правонарушения – виновного или неосторожного действия или бездействия, посягающее на защищённые законом общественные отношения, за которое законодательством предусмотрена административная ответственность.

Уголовная ответственность применяется при доказательстве виновности, противоправности, умысла и особо тяжких последствиях налогового преступления.

В свою очередь, причины возникновения такого рода правонарушений рационально рассматривать в разрезе трёх аспектов: правовой, экономический, моральный.

Налоговое законодательство объёмно, его нормы распределены по разным нормативно-правовым актам, в которые постоянно вносятся изменения или дополнения. Поэтому основными причинами правового характера является нестабильность налогового законодательства.

Усложняет данную ситуацию отсутствие в Республике практических (специализированных) научных журналов с бесплатным доступом для отечественных организаций.

Неплатёжеспособность организаций является экономической причиной налоговых правонарушений, а следствием – моральные причины. Особенно актуальными остаются данные аспекты в условиях военного времени.

Кроме того, необходимо обратить внимание на введение в действие Закона Донецкой Народной Республики «Об особенностях регулирования отношений в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности в период проведения общей мобилизации и в условиях военного времени», который принят Постановлением Народного Совета 16 марта 2022 года [4].

Согласно статье 2 данного Закона, «до 1 июля 2022 года устанавливается мораторий на осуществление мер принудительного взыскания, предусмотренных законодательством о налогообложении» [4, ст. 2]. С 1 июля 2022 года данный срок возобновляется [4, ст. 5].

В связи с тем, что в современных условиях коммерциализации объём информации увеличивается во всём мире, то для обеспечения качественной налоговой отчётности он также постепенно растёт. Соответственно растёт «цена ошибки», а значит и расходы на ведение учёта.

Вместе с тем штат бухгалтерской службы с внедрением налогового учёта не вырос, или вырос не существенно. Например, на предприятиях угольной промышленности у главного бухгалтера есть заместитель по бухгалтерскому учёту и по налоговому учёту. Однако в первом случае (когда штат бухгалтерской службы не увеличился) налоговый учёт становится доминирующим. Поэтому в данном случае рационально определять затраты труда работников в бухгалтерии в виде норм времени и выработки, управляемости, обслуживания, соотношения и численности.

Количество учётного персонала организация утверждает самостоятельно, учитывая её специфику. Для определения потребности в учётных работниках используют «Межотраслевые нормативы численности работников бухгалтерского учёта», утверждённые Министерством труда и социальной политики приказом от 26.09.2003 № 269.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. В результате проведенного исследования определены основные отличия между бухгалтерским и налоговым учётом, которые обосновывают целесообразность отделения последнего:

1. Бухгалтерский и налоговый учёт имеют разные источники нормативно-правового регулирования: Закон ДНР «О бухгалтерском учёте» и П(С)БУ; Закон ДНР «О налоговой системе» [3].

2. Бухгалтерский учёт является наукой, а налоговый учёт – исключительно видом деятельности. Проблемными вопросами остаются организация, техника и технология налогового учёта.

3. Цель ведения налогового и бухгалтерского учёта частично отличается, поэтому и задания являются специфичными. Налоговый учёт охватывает взаимоотношения субъекта хозяйствования с государством относительно уплаты налогов, а бухгалтерский учёт – целый комплекс вопросов, связанных с хозяйственной деятельностью организации.

4. Соответственно в процессе решения заданий налогового учёта превалирует контрольная функция.

Однако бухгалтерский и налоговый учёт имеют один объект, отображают хозяйственные операции и основываются на первичных документах финансового учёта. Иногда данная связь настолько тесна, что налоговый учёт без финансового просто не в состоянии существовать.

В целом, объект налогового и бухгалтерского учёта у субъекта налогообложения является общим. Часть учётных объектов налогового учёта формируется в системе финансового учёта.

Таким образом, целью налогового учёта следует считать информационное обеспечение реализации фискальной функции системы налогообложения.

Направлением дальнейших исследований является изучение практических советов по совмещению налогового учёта с бухгалтерским для разработки такого способа, который позволит проводить сопоставление соответствующих показателей, выявлять отклонения по ним, анализировать причины таких отклонений, планировать и разрабатывать мероприятия по выработке стратегических действий в управлении ресурсами организации.

Кроме того, происходящие события в мировом масштабе заставляют задуматься: чем отличается налоговый учёт субъектов хозяйствования воюющего государства от условий мирного времени? При этом необходимо учитывать, что войны тоже могут быть разными: финансовые, информационные и другие.

Список использованных источников

1. Заречная А.М. Общественные науки в условиях пандемии COVID-19 / А.М. Заречная, Т.И. Ардатьяева // Материалы межведомственной научно-практической конференции «Новая парадигма междисциплинарного взаимодействия в условиях пандемии COVID-19: вызовы и решения» 29 октября 2021 года. Научно-практический журнал «Университетская клиника». Приложение III. – 2021. – С. 17-18.

2. Петрушевский Ю.Л. Современные концепции бухгалтерского учёта: конспект лекций для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит») очной / заочной форм обучения / сост. Ю.Л. Петрушевский, Т.И. Ардатьяева. – Донецк: ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2020. – 130 с.

3. О налоговой системе: закон Донецкой Народной Республики [принят Постановлением Народного Совета 25 декабря 2015 г.] с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dnrsovet.su/zakon-o-nalогоvoj-sisteme-donetskoj-narodnoj-respubliki/>

4. Об особенностях регулирования отношений в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности в период проведения общей мобилизации и в условиях военного времени: закон Донецкой Народной Республики [принят Постановлением Народного Совета 16 марта 2022 г.] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-ob-osobennostyah-regulirovaniya-otnoshenij-v-sfere-predprinimatelskoj-i-inoj-ekonomicheskoy-deyatelnosti-v-period-provedeniya-obshhej-mobilizatsii-i-v-usloviyah-voe/>

УДК 658.15

DOI 10.5281/zenodo.6860794

КОНЦЕПТУАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ СИСТЕМЫ ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

ПЕТРУШЕВСКАЯ В.В.,
д-р экон. наук, профессор,
заведующий кафедрой финансов
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

ГОРДЕЕВА Н.В.,
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

ЧМИЛЬ Т.А.,
обучающийся ОП «Магиструра»
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье отражены результаты анализа и обобщения современного теоретического базиса управления финансовым потенциалом предприятия и обоснована концептуальная модель формирования системы его диагностики. Аргументировано, что диагностика финансового потенциала является важным и необходимым элементом эффективной системы управления процессами его формирования и использования.

Ключевые слова: концептуальная модель, финансовый потенциал, финансовые ресурсы, диагностика, методы и инструменты диагностики, анализ, предприятие

CONCEPTUAL MODEL OF SYSTEM OF DIAGNOSTICS OF FINANCIAL POTENTIAL OF ENTERPRISE

PETRUSHEVSKAYA V.V.,
Doctor of Economics, Professor, Head of the
Finance Department
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

GORDEEVA N.V.,
PhD in Economic science,
Associate Professor at the Department of Finance,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

CHMIL T.A.
student of EP «Master»
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

Reflects the results of the analysis and synthesis of the modern theoretical basis for managing the financial potential of the enterprise and substantiates a conceptual model for the formation of its diagnostic system. It is argued that the diagnosis of financial potential is an important and necessary element of an effective system for managing the processes of its formation and use.

***Keywords:** conceptual model, financial potential, financial resources, diagnostics, diagnostic methods and tools, analysis, enterprise*

Постановка задачи. Динамика экономического развития определяется наличием и эффективностью использования ограниченных экономических ресурсов. С развитием социально-экономических систем существенно меняется место и роль в воспроизводственном процессе отдельных из них. На нынешнем этапе развития отечественной экономики доминирующее значение имеют финансовые ресурсы. От их наличия и условий доступа к внешним источникам формирования зависит конкурентоспособность, перспективное экономическое развитие и эффективное функционирование каждого предприятия. Решение этой задачи базируется на формировании и рациональном использовании финансового потенциала, диагностика которого

является важным элементом современного финансового менеджмента.

Анализ последних исследований и публикаций свидетельствует, что в настоящее время теории и методологии управления финансовым потенциалом уделяется значительное внимание отечественными и зарубежными учёными. В контексте тематики этой статьи следует акцентировать внимание на результаты исследований: Л.Ф. Сухова, А.И. Бородина, К.И. Жильцова, О.П. Михайлова, Ю.А. Рубцова, В.В. Черновол, В.А. Гребенникова, М.А. Кирокосян, А.А. Мартиросян [1-6]. В работах этих учёных раскрываются такие аспекты проблемы, как экономическая суть и составляющие финансового потенциала, методы и приёмы его оценки, формирование концептуальных основ и эффективных механизмов управления финансовым потенциалом. Достаточно глубоко разработана и методология финансовой диагностики. Однако такой её аспект, как диагностика финансового потенциала в научной литературе представлен вариативно и недостаточно полно, оставляя её методологию на профессиональную компетенцию менеджеров предприятий.

Актуальность исследования обусловлена тем, что для эффективной деятельности предприятия необходимо применять определённые методы диагностики финансового потенциала. Результаты диагностики позволят определить наиболее целесообразное распределение этих ресурсов и определить рациональные области для их распределения, а также позволят выявить слабые места, которые требуют развития.

Цель статьи заключается в проведении анализа современной теоретической платформы управления финансовым потенциалом предприятия в контексте обоснования концептуальной модели формирования системы его диагностики.

Изложение основного материала исследования. Управление финансовым потенциалом предприятия реализуется через рациональные и эффективные управленческие решения. Для их принятия менеджеры должны обладать оперативной и достоверной информацией о реальном состоянии дел во внешнем экономическом окружении и внутреннем положении предприятия, а также о возможном их нежелательном воздействии на тенденции развития объекта управления. Своевременное выявление такого воздействия позволяет заблаговременно внести соответствующие

коррективы и адаптироваться к изменениям. Особенно это важно в краткосрочном аспекте, когда несвоевременная управленческая реакция на изменения может привести к заметным негативным последствиям. Одним из самых эффективных инструментов решения этого актуального вопроса является финансовая диагностика.

Для формирования эффективной системы финансовой диагностики существует необходимость определения основного терминологического аппарата в этой предметной области. Анализ показывает, что термин «диагностика» не однозначен в интерпретации его экономического содержания отдельными авторами. Сторонники наиболее представительной позиции при определении экономического содержания диагностики акцентируют внимание на практических аспектах. Так, А.А. Бачурин рассматривает диагностику как анализ и оценку экономических показателей работы организации на основе изучения отдельных результатов и неполной информации с целью выявления возможных перспектив её развития и последствий текущих управленческих решений [7].

Отдельные авторы рассматривают диагностику как часть теоретико-методологического базиса исследования. Например, Н.Г. Гавриленко видит в диагностике учение о методах и принципах распознавания дисфункций и постановки диагноза рассматриваемом объекте с целью повышения эффективности его функционирования и жизнеспособности в условиях свободной конкуренции, свободного нерегулируемого рынка [8].

Наиболее приемлемой, по нашему мнению, позиция тех авторов, которые рассматривают диагностику и как систему научных знаний, и как область практической деятельности, целью исследования которых являются экономические процессы, выявление сильных и слабых сторон предприятия, определение способов улучшения ситуации. Процесс диагностирования связан с установлением характера нарушений нормального хода экономических процессов на основе типичных признаков, характерных для конкретного нарушения.

В функциональном плане экономическая диагностика зачастую отождествляется с экономическим анализом, или рассматривается как его составляющая. Так, И.А. Либерман называет диагностику ситуационным анализом, указывая на то, что

«это первый вид анализа, определяющий ситуации, в которых находится предприятие, то есть проявляет обстоятельства, которые влияют на весь ход его производственной, хозяйственной и финансовой деятельности» [9].

В специальной литературе существует термин «диагностический анализ», что интерпретируется как способ установления характера нарушений нормального хода экономических процессов на основе типичных признаков, присущих только данному нарушению. При этом он может выступать в качестве предварительного этапа при анализе сильных и слабых сторон организации, угрозу и её возможностей в формировании стратегии. В этом контексте вполне обоснованной является позиция тех авторов, которые считают, что с практической точки зрения диагностика представляет собой агрегированный синтетический вывод о состоянии исследуемого объекта, формулируется на основе различной аналитической информации, её синтеза и сопоставления. Поэтому основное отличие диагностики от анализа заключается в её целевой направленности на выявления отклонений от заданных целевых ориентиров развития, выявление локальных и системных причин потери устойчивости латентного или явного характера [10].

В свою очередь, диагностика финансового потенциала предприятия рассматривается как важный и необходимый элемент финансовой диагностики, позволяющий исследовать взаимосвязь между отдельными обобщающими показателями формирования и использования финансового потенциала, отслеживать динамику и тенденции этого процесса, заблаговременно выявлять отклонения от желаемой траектории развития и формировать рекомендации по обеспечению баланса факторов динамического финансового равновесия его развития.

Раскрытие экономического содержания диагностики позволяет определиться с её целевой ориентацией, которой в настоящее время нет чёткой и однозначной идентификации. Исходя из задач исследования, можно сказать, что целью диагностики финансового потенциала предприятия является своевременное выявление неблагоприятных отклонений в его формировании и использовании для оперативного реагирования на негативные тенденции и своевременной адаптации к прогнозируемым изменениям во внешнем окружении и внутреннем положении.

Для достижения этой цели диагностика финансового потенциала должна решать следующие основные задачи: исследование факторов, обуславливающих отклонения и деформации в формировании и использовании финансового потенциала предприятия; формирование гибкой системы адаптивного управления финансовым потенциалом; совершенствование технологий и методического инструментария оперативного управления финансовым потенциалом; улучшение качества и оперативности информационного обеспечения системы управления финансовым потенциалом; развитие системы финансового обеспечения операционной и инвестиционной деятельности.

Поскольку финансовый потенциал предприятия сложное и многоплановое экономическое явление, которое имеет достаточно широкий спектр форм проявления, то перед его исследователями и практическими финансовыми менеджерами стоит задача определения ключевых аспектов или элементов такой диагностики. При решении этого вопроса следует исходить из того, что финансовый потенциал это не абстрактная категория, которая существует сама по себе. Он является элементом конкретной социально-экономической системы, и в силу этого взаимодействует с другими элементами системы, а также оказывает влияние на динамику и траекторию их развития. Одновременно другие элементы системы имеют обратное влияние на финансовый потенциал.

Исходя из предложенных авторских методик научных исследователей, а также результатов анализа практики управления финансовой деятельностью отечественных предприятий, мы считаем, что наиболее существенными элементами диагностики финансового потенциала предприятия являются: диагностика формирования и использования финансовых ресурсов, которая позволяет отслеживать тенденции и закономерности формирования финансового потенциала и направлений его использования; диагностика движения денежных потоков информирует о достаточности уровня финансового потенциала и результативности его использования; диагностика ликвидности и платёжеспособности предоставляет сигнальную информацию о структурных аспектах в формировании финансового потенциала и возможных появлениях диспропорций и деформаций между его составляющими элементами; диагностика финансовой

адаптивности и финансовой устойчивости отражает скорость и результативность управленческой реакции на существенные изменения во внешнем экономическом окружении предприятия и его внутреннем финансово-экономическом положении, влияющие на динамику формирования и использования финансового потенциала; диагностика уровня финансовых рисков и финансовой безопасности раскрывает источники генерирования угроз и вызовов, которые негативно влияют на процессы формирования и использования финансового потенциала предприятия [11].

Проведение непрерывной диагностики финансового потенциала определяет необходимость правильного выбора методического инструментария её реализации. Среди инструментов стоит выделить следующие: финансовый анализ; оценка; нормирование; финансовое планирование и прогнозирование; контроль; мониторинг; регулирование; бухгалтерский и финансовый учёт.

Как отмечается в работе [12], финансовое планирование является наиболее важным звеном в деятельности предприятия, и представлено «процессом разработки и принятия целевых установок качественного и количественного характера и определение путей наиболее эффективного их достижения. Планирование должно быть гибким и адаптивным. Именно детальное планирование обеспечивает успех предприятий на рынке».

Поэтому «эффективность функционирования предприятия, его финансовая устойчивость, жизнеспособность в условиях рыночной экономики во многом зависят от того, насколько точно оно сможет предвидеть перспективы своего развития, то есть от уровня научной обоснованности принятой к использованию системы прогнозирования и планирования.

Поэтому финансовое прогнозирование и планирование являются ключевым этапом стратегического управленческого процесса» [13].

Каждый из представленного методического инструментария имеет свою сферу компетенции и осуществляет определённый круг задач диагностики финансового потенциала. А их общее и взаимосогласованное использование позволяет достичь конечной цели организации и реализации диагностики финансового потенциала.

В ходе исследования выявлено, что «экономико-математические методы являются оптимальным инструментом анализа и исследования финансово-хозяйственных процессов, происходящих как на предприятиях, так и в экономике в целом. Их обширное использование является важной направленностью в совершенствовании экономического анализа. Основными причинами быстрого распространения экономико-математических методов является частое изменение экономических процессов, происходящих в стране» [14].

Соглашаясь с таким подходом классификации методов диагностики необходимо отметить следующее. Во-первых, трудно согласиться с теми исследователями, которые утверждают, что наиболее адекватно формализует оценку функционирования хозяйствующих субъектов в современных условиях использование рейтинговых методик.

И, во-вторых, практическое применение методов диагностики финансового потенциала должно учитывать стратегические и текущие задачи предприятия, а также конкретные экономические условия его функционирования.

Считаем, что выбор методического инструментария целесообразно осуществлять в контуре следующих методов: количественные (индексный, балансовый абсолютных и отношений величин, элиминирования, ряды динамики), качественные (сравнение, экспертных оценок, построения системы показателей, обоснование и систематизации факторов, обобщения, элиминирования), финансово-экономического анализа (коэффициентный, горизонтальный, вертикальный, трендовый, сравнительный, система Дюпон), экономико-математические (факторный, корреляционный, регрессионный и дискриминантный анализ, линейное и нелинейное программирование).

Технология диагностики финансового потенциала имеет свою внутреннюю логику и предусматривает реализацию нескольких последовательных этапов реализации этого процесса. На первом этапе проводится формулировка цели диагностики и задач, реализация которых позволит достичь намеченной цели.

Как уже отмечалось ранее, такой целью может быть своевременное установление негативных тенденций в формировании и использовании финансового потенциала. В зависимости от конкретных условий экономической деятельности

предприятия цель может касаться и других аспектов управления финансовым потенциалом. При этом она должна иметь в виду необходимость оперативной и адекватной реакции на негативные изменения в экономических условиях формирования и использования финансового потенциала.

Следующий этап предусматривает сбор и обработку информации, связанной с процессами формирования и использования финансового потенциала. К качеству информационного обеспечения предъявляются определённые требования.

В частности, это её оперативность, достоверность, достаточность и репрезентативность. Учитывая вероятностный характер и вариативность многих индикаторов, характеризующих экономические процессы в сфере формирования и использования финансового потенциала, существует необходимость выбора соответствующего инструментария для обеспечения этих требований.

Результаты обработки информативных массивов позволяют провести анализ различных аспектов управления финансовым потенциалом. В процессе проведения такого анализа важно определить тенденции и закономерности формирования и использования финансового потенциала, а также выявить причины и факторы отклонений от желаемого (запланированного) тренда его развития.

Обобщение этих аспектов даёт перспективу для разработки комплекса рекомендаций по устранению нежелательных отклонений и его аналитическое обоснование, а также раскрывает имеющиеся резервы и возможности в этой сфере экономической деятельности предприятия.

На заключительном этапе осуществляется практическая реализация разработанного комплекса рекомендаций, а также мониторинг и контроль над ходом её выполнения [12].

Проведенные нами обобщение и обоснование позволили предложить концептуальную модель системы диагностики финансового потенциала предприятия (рис. 1).

Наличие стандартизированного алгоритма диагностики финансового потенциала позволяет оперативно отслеживать динамику и тенденции процесса его формирования и использования, заблаговременно устанавливая нежелательные

отклонения от запланированного тренда, своевременно адаптироваться к возможным изменениям в экономике.

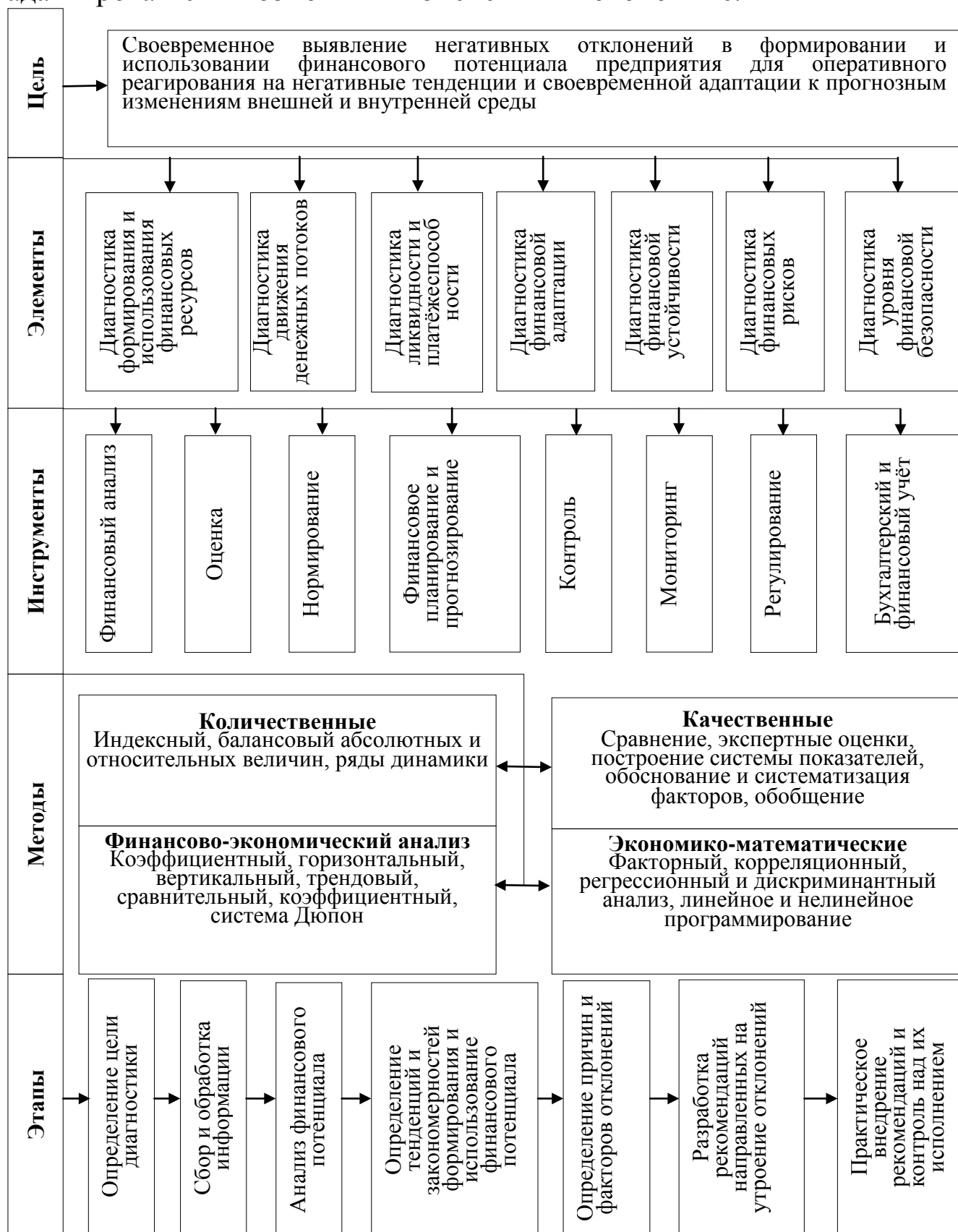


Рис. 1. Концептуальная модель системы диагностики финансового потенциала предприятия

Разработка и реализация системы диагностики финансового потенциала на основе предложенной концептуальной модели должны осуществляться с учётом специфики хозяйственной деятельности предприятия, уровня развития его финансового потенциала, а также тенденций и динамики внешнего экономического окружения.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, непрерывная диагностика финансового потенциала предприятия является важным и необходимым элементом эффективной системы управления процессами его формирования и использования. Поэтому дальнейшие исследования должны быть направлены на совершенствование методики диагностики финансового потенциала предприятий с учётом положительного и отрицательного зарубежного опыта.

Список использованных источников

1. Сухова Л.Ф. Финансовый потенциал предприятия: понятие, сущность, методы измерения / Л.Ф. Сухова // Финансовая аналитика. – 2016. – № 12. – С. 2-11.
2. Бородин А.И. Концепция механизма управления финансовым потенциалом предприятия / А.И. Бородин // Вестник Томского государственного университета. – 2015. – № 391. – С. 171-175.
3. Жильцова К.И. Финансовый потенциал региона: сущность и структурные элементы / К.И. Жильцова // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». – 2021. – Вып. 20. – С. 112-121.
4. Михайлова О.П. Концепция управления финансовым потенциалом предприятия / О.П. Михайлова, Ю.А. Рубцова // Большая Евразия: Развитие, безопасность, сотрудничество. – 2019. – С. 288-290.
5. Черновол В.В. Исследование сущности финансового потенциала предприятия / В.В. Черновол // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 10-2 (68). – С. 200-203.
6. Гребенникова В.А. Методы оценки финансового потенциала предприятия / В.А. Гребенникова, М.А. Кирокосян, А.А. Мартиросян // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2019. – № 7. – С. 136-142.
7. Бачурин А.А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности автотранспортных организаций: учебное пособие /

А.А. Бачурин. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 296 с.

8. Гавриленко Н.Г. Формирование модели диагностики транспортного комплекса / Н.Г. Гавриленко // Вестник Сибирской государственной автомобильно-дорожной академии. – 2016. – № 3 (25). – С. 101-105.

9. Либерман И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / И.А. Либерман // 5-е изд. – М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 220 с.

10. Тяпкина М.Ф. Подход к управлению финансовым потенциалом предприятия / М.Ф. Тяпкина, Е.А. Ильина // Вестник НГУЭУ. – 2015. – № 1. – С. 71-75.

11. Демчук О.В. Актуальные проблемы оценки финансового потенциала предприятия / О.В. Демчук, Д.И. Тынянко // Молодой учёный. – 2019. – № 33 (271). – С. 4-6.

12. Сподарева Е.Г. Механизм управления прибылью предприятия / Е.Г. Сподарева, Л.В. Пак // Вестник Уральского института экономики, управления и права. – 2019. – № 3 (48). – С. 7-14.

13. Шилина А.Н. Роль финансового прогнозирования в системе управления предприятием / А.Н. Шилина, В.Б. Саенко, Р.А. Зироян // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». – 2019. – № 2 (14). – С. 47-58.

14. Гордеева Н.В. Современные экономико-математические методы в процессе принятия управленческих решений / Н.В. Гордеева // Мат. VI междунар. научно-практ. конференции: сборник статей и тезисов докладов. – Владимир, 2020. – С. 111-113.

УДК 336.144.2

DOI 10.5281/zenodo.6861141

**ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**ПШЕНИЧНАЯ В.П.,
канд. экон. наук, доцент
доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;**

**ГАЛАЙКО Р.Д.,
ОП «Магистратура»
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

Статья посвящена изучению проблем финансового планирования деятельности субъектов малого предпринимательства и поиску путей их решения.

Ключевые слова: финансовое планирование, бюджетирование, финансовые риски, прибыльность, финансовая стратегия, прогнозирование

FINANCIAL PLANNING'S PROBLEMS OF THE SMALL BUSINESS ACTIVITIES

**PSHENICHNAYA V.P.,
Ph.D. of economy sciences, associate professor
associate professor of the finance department
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;**

**GALAIKO R.D.,
educational program of master's degree
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article is devoted to the study of the problems of financial planning for the activities of small businesses and finding ways to solve them.

Keywords: financial planning, budgeting, financial risks, profitability, financial strategy, forecasting

Постановка задачи. На современном этапе экономика Донецкой Народной Республики находится на стадии своего формирования, в связи с этим субъекты малого предпринимательства адаптируются под изменяющиеся условия экономической среды и осуществляют финансовое планирование своей деятельности при переменных показателях внешних факторов. Финансовое планирование применяется в деятельности малых предприятий с целью выявления недостатков в использовании финансовых ресурсов и оценки возможности повышения эффективности малого предпринимательства. Характерной чертой малого предпринимательства является то, что оно решает задачу формирования финансовых ресурсов, как в период становления, так и в период развития и роста. Особое

внимание в этой связи следует уделять эффективному управлению финансами и финансовому планированию.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемы теории и практики финансового планирования в деятельности субъектов малого предпринимательства рассматриваются в работах Михаленок Н.О., Шнайдер О.В., Филипповой Ю.А., Шилиной А.Н., но, несмотря на это, возникает необходимость изучения данного вопроса в контексте применения финансового планирования на предприятиях малого бизнеса именно на территории Донецкой Народной Республики, так как изучение и анализ научной литературы позволяет констатировать определённый дефицит комплексных исследований по данной проблематике.

Актуальность. Развитие малого бизнеса является одним из ключевых направлений решения экономических и социальных проблем каждого государства и его регионов, а малое предпринимательство занимает особое место в экономике, так как является двигателем государственного экономического роста. Эффективно функционирующий малый бизнес позволяет создавать дополнительные рабочие места, решая социальные проблемы. Достичь стабильности данного сектора экономики возможно только с использованием правильного финансового прогноза и эффективного финансового бюджета. Без точной, полной и достоверной информации о текущих и будущих суммах доходов и затрат руководство компании может оказаться в наихудшем положении банкротства. Поэтому в рыночных условиях хозяйствования невозможно обойтись без составления финансовых планов, моделирования прогнозов и бюджетирования даже на предприятиях малого бизнеса. Таким образом, исследование финансового планирования деятельности малых предприятий Донецкой Народной Республики является весьма актуальным и важным для увеличения эффективности государственной экономики в целом.

Целью данного исследования является изучение методик осуществления финансового планирования в деятельности предприятий малого бизнеса, выявление проблем в данном направлении и разработка рекомендаций по их устранению.

Изложение основного материала исследования. Рассматривая различные подходы определения понятия «финансовое планирование», необходимо отметить, что финансовое

планирование – это процесс формулирования финансовой политики и системы показателей (определённых норм), обеспечивающих необходимые ресурсы и финансирование для развития малого бизнеса.

Финансовый план выступает источником для повышения эффективности работы предприятия в будущем. Основная цель финансового плана на предприятиях малого бизнеса – обосновать стратегию роста при компромиссе между прибыльностью, ликвидностью и рисками при ограниченных финансовых ресурсах.

Финансовое планирование направлено на формирование оптимальной программы развития экономико-социальной системы в определённый период времени [1]. Выделим три основных вида финансового бюджетирования: стратегическое, тактическое и оперативное. Каждый из них ставит свои цели и выполняет свои обязанности.

В малом бизнесе происходят все аспекты финансового планирования, но существует ряд отличительных черт и своя специфика. Это связано с тем, что организация деятельности малого бизнеса подчиняется несколько иным рыночным условиям, чем условия, при которых действуют крупные компании.

Таким образом, деятельность малых предприятий имеет узкоспециализированный фокус с ограниченными возможностями для покрытия более широкой сферы производства. В то же время узкая направленность производства даёт малым предприятиям возможность найти свою «нишу» с наименьшим количеством возможных конкурентов [2].

Эффективность бизнеса в рыночных условиях во многом зависит от выбранной стратегии развития. По сути, система стратегического планирования определяет общий подход к развитию малого предприятия и его направления деятельности в долгосрочной перспективе.

Малый бизнес занимает важное место в решении актуальных задач социально-экономического развития Донецкой Народной Республики. В условиях важности вклада малого бизнеса в экономику ДНР приоритетной задачей республики должно стать определение основных проблем и содействие развитию малого бизнеса в современных реалиях информационного пространства.

Министерство экономического развития ДНР разрабатывает ряд программных документов, в которых выделен отдельный блок

мероприятий по развитию малого предпринимательства в ДНР, включающего формирование системы микрокредитования, снижение административного давления, мероприятия, создающие правовую основу развития

В ДНР на 2020 год удельный вес количества малых предприятий и их объёмы реализации по городам Донецкой Народной Республик представлен в табл. 1 [3].

Таблица 1

Количество малых предприятий и объём реализованной продукции по городам и районам ДНР

Город	Количество малых предприятий	Объём реализованной продукции
Донецк	63,11%	71,95%
Макеевка	13,44%	13,55%
Горловка	4,79%	2,13%
Шахтёрск	2,74%	1,55%
Енакиево	2,74%	2,33%
Харцызск	2,74%	2,88%
Амвросиевка	1,88%	0,89%
Снежное	1,32%	0,78%
Горез	1,63%	1,10%
Новоазовск	1,46%	0,48%
Старобешево	1,59%	1,29%
Ясиноватая	1,11%	0,40%
Тельманово	0,73%	0,33%
Докучаевск	0,40%	0,10%
Кировское	0,27%	0,13%
Дебальцево	0,15%	0,07%
Ждановка	0,19%	0,03%

Для поддержания и развития малого предпринимательства в 2019 году в ДНР появилась новая площадка для диалога между представителями власти и бизнеса. Создан Совет по развитию предпринимательства по инициативе Министерства экономического развития с целью:

- содействия развитию предпринимательства;
- оптимизации бизнес-процессов;
- оказания информационно-консультационной помощи субъектам хозяйствования ДНР.

Для более эффективной деятельности малого бизнеса ДНР перед Советом по развитию ставятся следующие задачи [5]:

содействовать реализации государственной политики в сфере поддержки предпринимательства;

содействовать развитию предпринимательства;

обеспечивать взаимодействие общественных объединений предпринимателей и субъектов предпринимательства с органами государственной власти;

поддерживать инициативы, имеющие значения для экономики ДНР;

укрепление позиций отечественных предприятий на внутреннем и внешних рынках;

снижение административного давления на предпринимательскую деятельность и др.

Благодаря поддержке государства, в основных показателях развития малого и среднего бизнеса наблюдается положительная динамика, структура предприятий малого предпринимательства остаётся без существенных изменений.

Структура видов деятельности субъектов малого предпринимательства ДНР представлена рис. 1 [4].

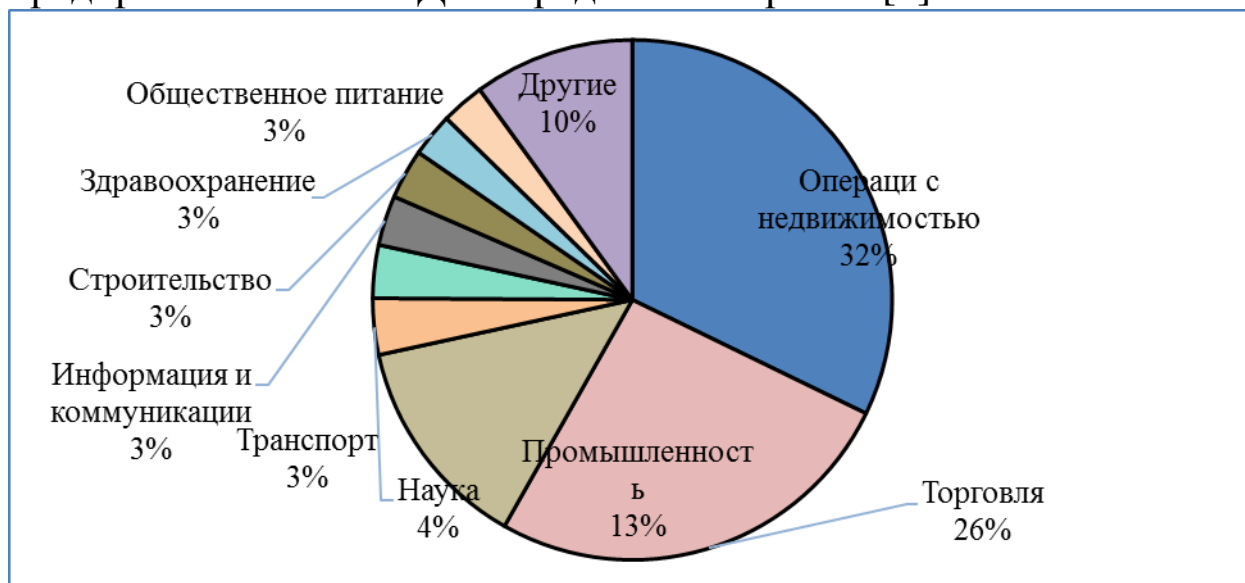


Рис. 1. Структура видов деятельности субъектов малого предпринимательства ДНР

На постоянной основе при Министерстве экономического развития функционирует совет по развитию предпринимательства. Коллегиальным органом, включающим представителей власти и организаций, осуществляющих защиту интересов субъектов предпринимательства, разрабатываются меры поддержки субъектов предпринимательской деятельности и предложения по внесению

изменений в действующее законодательство Донецкой Народной Республики.

Только при компетентном и эффективном управлении хозяйствующими субъектами, а также стимулировании и поддержании со стороны государства можно достичь высокого развития сектора малого предпринимательства. Поэтому результат деятельности малого предпринимательства возлагается и на органы государственной власти.

Одной из основных проблем считается недостаточный уровень представления о финансовой ситуации организации. Крайне часто средства, поступающие и списываемые со счёта предприятия, не имеют официального подтверждения совершенной операции, редко изучается эффективность работы денежных средств и присутствуют случаи использования средств владельцем для личных целей.

Второй причиной некачественного управления является отсутствие критериев эффективности, которые в любом удобном случае могли бы благоприятно сказаться на оценке финансового состояния.

Так, если на предприятии разработана соответствующая финансовая модель, позволяющая отследить информацию об оборотах, выручке, прибыли и движении денежных средств, присутствует возможность их контроля.

Все вышеописанные недостатки в процессе финансового планирования необходимо искоренять, для этого предприятиям малого бизнеса рекомендуется вводить регламент по финансовому планированию и следовать его выполнению поэтапно, согласно рис. 2.

Все описанные аспекты позволяют дать наглядное представление о важности бухгалтерского учёта и финансового менеджмента, неразрывно связанных с организацией финансового планирования.

Знать и понимать их основы для принятия решений по управлению – обязанность каждого руководителя и владельца даже малого предприятия. Необходимость бухгалтерского учёта заключается в сборе, регистрации и обобщении всех данных об имущественном состоянии предприятия, его доходах и обязательствах.

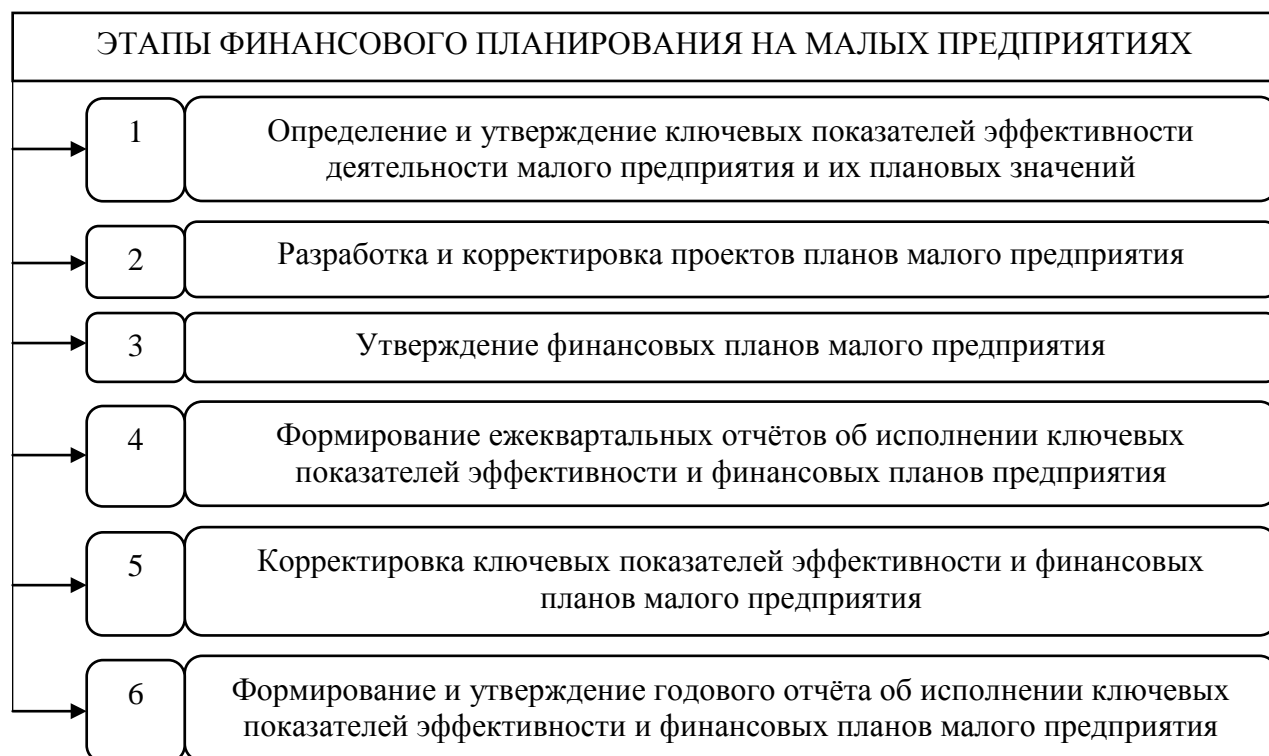


Рис. 2. Основные этапы финансового планирования на малых предприятиях

Вся данная информация упрощает процесс управленческого учёта. Однако, принимая решения, руководители требуют оперативности в предоставлении необходимых показателей, а это бухгалтерский учёт обеспечить не может.

Таким образом, проанализировав недостатки и причины неэффективной финансово-хозяйственной деятельности малых предприятий в области планирования можно выделить пути их решения:

- разработка и необходимая корректировка стратегического финансового плана, исходя из результатов экономических показателей;

- активное сотрудничество управленческого персонала и финансовых менеджеров разного уровня с целью вовлечения всех рабочих в процесс планирования;

- соединение оперативного уровня планирования со стратегией для повышения оперативности финансовых планов, контроль над выполнением целей;

- повышение степени информационной обеспеченности фирмы;
- применение методологических аспектов экономического прогнозирования и моделирования ситуаций, способствующих

возможности оценить уровень влияния различных факторов и адаптироваться к изменяющимся условиям;

внедрение единой системы управленческого учёта.

Для малых предприятий основное внимание уделяется текущему финансовому планированию или планированию осуществления. Это неотъемлемая часть долгосрочного плана и уточнение его показателей. Он более точен, и его показатели более конкретны. Таким образом, текущее финансовое планирование в малом бизнесе выглядит более доступным, чем стратегическим. Это связано с тем, что текущее планирование в относительных пределах может выполняться бухгалтером. Для текущего планирования не всегда необходимо привлекать квалифицированного специалиста со стороны, а, следовательно, затрат на планирование во многом удастся избежать. Также необходимо отметить, что в современных условиях неопределённости внешней среды вопрос управления финансовыми рисками приобретает особую актуальность [6]. В малом бизнесе директор выполняет все функции финансового планирования и чаще всего является владельцем компании. И именно он определяет цену продукции и распределение прибыли на приобретение, и использование ресурсов, производство и реализацию. В малом бизнесе директор не всегда имеет специальное финансовое образование и чаще всего руководствуется своим опытом, интуитивно принимая финансовые решения.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Несмотря на ряд характерных проблем, с которыми сталкивается малый бизнес при реализации финансового планирования, есть одно важное преимущество. При всех сложностях финансового планирования из-за отсутствия свободных ресурсов для высококвалифицированных специалистов преимущество малого бизнеса заключается в простоте внутренней среды, которая делает его более заметным и предсказуемым. Это делает результаты финансового планирования применительно к внутренней среде компании более конкретными и точными. Кроме того, легче создать особый психологический климат, который позволяет сотрудникам объединяться вокруг интересов и целей компании, а сам процесс финансового планирования может быть несколько неформальным. Все особенности финансового планирования на

малом предприятии, в первую очередь, обусловлены его размерами, малым количеством работников и ограниченностью ресурсов. Таким образом, проведенное исследование позволяет констатировать, что финансовое планирование на малом предприятии является важным и необходимым элементом эффективной системы управления его деятельностью. Дальнейшие исследования должны быть направлены на совершенствование методики финансового планирования деятельности малых предприятий Донецкой Народной Республики с учётом положительного и отрицательного зарубежного опыта.

Список использованных источников

1. Шилина А.Н. Адаптивный финансовый механизм обеспечения прибыльности предприятия / А.Н. Шилина, Д.В. Осадченко // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». – 2020. – № 2 (18). – С. 52-61 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_44230790_60882851

2. Михаленок Н.О. К вопросу планирования, управления и контроля финансовых средств предприятия / Н.О. Михаленок, О.В. Шнайдер // Балканско-научное обозрение. – 2021. – № 1. – С. 63-65.

3. Итоги развития малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnronline.su/>

4. Министерство экономического развития Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://mer.govdnr.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=3845&Itemid=677

5. Совет по развитию предпринимательства ДНР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://mer.govdnr.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=7590&Itemid

6. Филиппова Ю.А. Особенности управления финансовыми рисками на предприятии / Ю.А. Филиппова, Ю.А. Матвейчук // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». – 2020. – № 1 (17). – С. 46-55 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_44233702_69165170.pdf

УДК 336.74.025.12:354.21(437.3)

DOI 10.5281/zenodo.6861307

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В РАМКАХ ИНТЕГРАЦИИ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ СТРАН ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА

САЛИТА С.В.,
д-р экон. наук, доцент,
заведующая кафедрой «Финансы и кредит»
ГОУ ВО ЛНР «ЛГУ им. В. Даля»,
Луганск, Луганская Народная Республика

В статье рассмотрен процесс интеграции контрольно-надзорных органов государств-членов Европейского Союза в единую систему финансового мониторинга. Освещается четырёхэтапный механизм интеграции (процесс Ламфалусси) и приведены основные, возникающие при этом проблемы: отсутствие доверия, доминирование национальных интересов, юридическая несогласованность.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, контрольно-надзорные органы, интеграция, процесс Ламфалусси

FINANCIAL MONITORING DEVELOPMENT WITHIN THE EUROPEAN UNION COUNTRIES REGULATORY AUTHORITIES INTEGRATION FRAMEWORK

SALITA S.V.,
Doctor of Economics, Associate Professor Head of
the Department «Finance and credit»
SEE HT LPR «LSU named after V. Dahl»,
Lugansk, Lugansk People's Republic

The article considers the supervisory authorities integration process of the European Union member states into a single financial monitoring system. The four-stage integration mechanism (Lamphalussi process) is highlighted and the main problems that arise in this case are given: lack of trust, dominance of national interests, legal inconsistency.

Keywords: financial monitoring, supervisory authorities, integration, Lamphalussi process

Постановка задачи. В настоящее время на международном уровне наблюдается последовательный и постепенный процесс интеграции контрольно-надзорных органов в единую систему европейского финансового мониторинга. Вместе с тем на практике

отмечается слабый стимул для добровольного сотрудничества надзорных органов, а также присутствует отсутствие обязательных механизмов по координации мероприятий по финансовому мониторингу.

Одной из основных проблем выступает «слабая ориентация на стабильность финансовой системы в целом» [1], что стало «результатом, так называемой, ошибки композиции, согласно которой стабильность финансовой системы достаточна для стабильности её компонентов, то есть финансовых институтов. Однако верно и обратное – проводя пруденциальную политику, финансовые учреждения могут и повредить саму систему» [2]. Так, продажа активов при увеличении риска может быть разумным ответом с точки зрения отдельного банка или страховой компании. Однако если ряд банков и страховых компаний пойдут по этому пути, цена активов рухнет и таким образом микрополитика станет разрушительной на макроуровне. Выход из сложившейся ситуации видится в поступательном процессе интеграция надзорных органов, как в глобальном масштабе, так и в контурах ЕС. Вместе с тем в среде ЕС существует ряд специфических аспектов по сравнению с другими системами финансового мониторинга. Его регулирование всё чаще осуществляется на центральном, европейском уровне, однако «система финансового мониторинга остаётся в значительной степени децентрализованной и фрагментированной на уровне отдельных государств-членов Европейского Союза» [3].

Существующие проблемы регулирования деятельности контрольно-надзорных органов стран ЕС, сложности реализации механизмов централизации интеграционных процессов актуализируют востребованность исследования вопросов дальнейшего развития финансового мониторинга в масштабах интеграционных процессов на уровне Европейского Союза.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросами интеграции и регулирования деятельности органов финансового мониторинга на уровне ЕС занимались такие учёные: Н. Бруннермайер, А. Кроккетт, С. Гудхарт, А. Персо, Х. Шин [1], Д. Шенмейкер [2], Э. Ваймирш [3], С. Калемли-Озкан, Э. Папайоанну, Дж. Пейдро [5], М. Шулер, Ф. Хайнеманн [6], Д. Маскиандаро, М. Квинтин [7] и др. Однако на фоне отсутствия режима взаимного признания и существующей разницы между правовой и организационной структурой контрольно-надзорных органов стран

ЕС требуется последующее изучение вопросов дальнейшего развития финансового мониторинга в рамках интеграции Европейского Союза.

Целью данной статьи является изучение интеграционного процесса и проблем, с ними связанных, в системе контрольно-надзорных органов государств-членов Европейского Союза.

Изложение основного материала исследования. Интеграция как форма международного сотрудничества обязательно должна соответствовать нормам основного законодательства ЕС. Финансовые услуги в ЕС являются услугами, в соответствии со статьями 56 и 58 Лиссабонского договора [4]. Свобода учреждения и предоставления услуг связана со свободным перемещением услуг. Статья 56 устанавливает прямой применимый запрет государствам-членам Европейского Союза ограничивать эту свободу с жёсткими исключениями в основном законодательстве ЕС и прецедентном праве суда ЕС. Кроме того, интеграция финансовой системы в ЕС основана на принципе минимальной гармонизации, внутреннего государственного надзора и взаимного признания.

С точки зрения эмпирических знаний, результаты исследований свидетельствуют о том, что «гармонизация нормативных правил в ЕС уже даёт реальные результаты – приводит к увеличению трансграничного предоставления финансовых услуг и, таким образом, влияет на реальное экономическое благосостояние» [5]. Кроме того, интеграция контрольно-надзорных органов может также означать экономически эффективные решения, связанные с экономикой за счёт масштаба проводимых мероприятий.

На основе экономической модели ещё в 2006 году было подсчитано, что «страны бывшего Европейского союза сэкономят расходы до 15% в случае внедрения интегрированной модели мониторинга ЕС по сравнению с фрагментарными механизмами, существовавшими в то время» [6]. Отметим, что анализ охватывал только институциональные затраты, но результат может быть экстраполирован и на другие затраты, такие, например, как затраты на соблюдение требований.

Вместе с тем исследованием Д. Маскиандаро и Д. Квинтин [6] была установлена отрицательная зависимость влияния надзорных реформ на стабильность финансового сектора, а именно:

улучшение надзорного управления никоим образом не означало повышения финансовой устойчивости банков. Таким образом, негативные финансово-экономические процессы не прекратились с реформой надзорного управления. Однако это не должно вызывать скептицизм в отношении любой реформы финансового мониторинга. Это помогает сформулировать практические рекомендации по деятельности контрольно-надзорных органов: финансовый мониторинг должен быть активным, независимым и ориентированным на результат.

Если обратиться к истории возникновения интеграционных процессов в системе органов финансового мониторинга, то необходимо отметить, что концепция образования единого рынка в Европейском Союзе, с момента его официального создания в 1993 году, была бы невозможна без интеграции и гармонизации финансовых рынков государств-членов Европейского союза. При этом план действий в области финансовых услуг (FSAP), который послужил первоначальным стимулом для Европейского совета в Кардиффе в июне 1998 года, уже предусматривал гармонизацию национальных механизмов членов ЕС.

Именно создание FSAP было ключевым компонентом формирования внутреннего рынка финансовых услуг. Также была создана группа экспертов по политике в области финансовых услуг с участием представителей Совета по экономическим и финансовым вопросам (ECOFIN), Европейского центрального банка (ЕЦБ) под председательством представителей Европейской комиссии, как инициатора мероприятий по интеграции финансового рынка.

Результатом их совместной работы стала Директива 2002 года о финансовых конгломератах. В ней излагается, как главный надзорный орган финансового конгломерата должен принимать решения для обеспечения устранения пробелов в существующих механизмах надзора. Директива также предусматривала более тесную координацию и более эффективный обмен информацией между различными отраслевыми надзорными органами. На призыв FSAP к созданию комитета по ценным бумагам была сформирована совершенно новая структура комитета (его возглавил Александр Ламфалусси). Комитетом были выполнены задачи по анализу механизмов регулирования рынков капитала и предложены способы их адаптации к условиям глобальных финансовых рынков.

В докладе Ламфалусси от 15 ноября 2005 года [8] был предложен четырёхэтапный механизм принятия, утверждения и мониторинга выполнения правил регулирования финансовых рынков на уровне ЕС (процесс Ламфалусси). Заметим, что, хотя комитет, в первую очередь, занимался надзором за рынками капитала, законодательные предложения, основанные на докладе Ламфалусси, отражали выводы по всем финансовым секторам.

Предлагаемый четырёхэтапный механизм интеграции предполагал следующие уровни:

уровень 1: рамочное законодательство. Речь идёт о том, что законодательство принимается совместно Европейским парламентом и Советом по экономическим и финансовым вопросам в соответствии с обычной законодательной процедурой;

уровень 2: имплементационные положения. При осуществлении процесса Ламфалусси из комитетов, учреждённых отраслевыми директивами, были созданы экспертные комитеты, состоящие из высокопоставленных представителей национальных министерств финансов. Под руководством комиссии они выполняли консультативную функцию по техническим правилам внедрения законодательных актов. Это были комитеты по рынкам капитала, банковскому делу и страхованию. Первоначальный план предусматривал доминирование мер на этом уровне, а меры на уровне 1 предназначались только для основных нормативных актов. «Однако политический процесс не позволил реализовать этот аспект, что, в конечном итоге, привело к принятию многих подзаконных положений и мер 1-го уровня, что сделало их негибкими, а иногда даже неуместными» [9].

уровень 3: применение мер, принятых на уровнях 1 и 2, и сотрудничество национальных надзорных органов. Бывшие комитеты экспертов, так называемые комитеты 3L3 (CESR, CEBS, CEIOPS), координируют последовательное внедрение и применение правил уровня 1 и 2 в государствах-членах ЕС посредством обмена информацией, стандартами и руководящими принципами с целью сближения практики надзора на европейском рынке финансовых услуг, но не могут издавать обязательные акты;

уровень 4: мониторинг осуществления мер на уровнях 1 и 2. В случае нарушения законодательства ЕС комиссия примет меры по изменению законодательства.

Таким образом, система финансового мониторинга была разработана по принципу внутреннего государственного надзора. Законодательство ЕС позволяет финансовым учреждениям открывать филиалы (без юридического лица) в других странах ЕС без предварительного согласия властей принимающего государства (единый паспорт).

В качестве недостатка процесса Ламфалусси следует признать большую разницу между правовой и организационной структурой контрольно-надзорных органов финансового мониторинга, что усложняет осуществление мониторинга, поскольку он основан на полномочиях по надзору за юридическими лицами (правовая структура), а это может не соответствовать тому, где фактически осуществлялась деятельность (организационная структура). Подобная «напряжённость между операционно-интегрированными финансовыми группами, стремящимися к синергии, и юридически ограниченными надзорными органами, стремящимися эффективно влиять на ключевых лиц, принимающих решения в этих финансовых группах, создаёт политическую проблему» [10].

Учитывая, что система финансового мониторинга была разработана на национальном уровне каждой страны ЕС, поэтому, что вполне логично, местные органы власти каждого субъекта принимают решения по ключевым его вопросам. При этом надзор за дочерними компаниями со стороны контрольно-надзорных органов осуществляется там, где они зарегистрированы.

В целом, данную дилемму можно объяснить на основе двух тенденций:

трансграничное проникновение крупных финансовых групп (группы, базирующиеся в одной стране ЕС, ведущие бизнес в других странах ЕС) – эта тенденция подрывает способность принимающих стран поддерживать стабильность в своей стране;

централизация функций управления рисками крупных финансовых групп – эта тенденция усиливает роль внутреннего надзора (консолидированный надзор) для контроля деятельности этих финансовых групп.

Как следствие, становится всё труднее организовать финансовый надзор и антикризисное управление именно на национальной основе.

Ответственность за финансовое состояние и платёжеспособность финансового учреждения лежит на плечах

государства происхождения. Принимающее государство несёт лишь частичные обязанности, такие как контроль за ликвидностью филиалов. Это предполагает тесное сотрудничество между органами финансового мониторинга. Однако надзор за филиалами является проблематичным, и принимающее государство может понести финансовые потери, если банк в родном государстве обанкротится. Кроме того, принимающий надзорный орган не может в обязательном порядке запрашивать информацию у принимающего надзорного органа. Хорошим примером ошибок в надзоре за филиалами является крах исландского филиала Icesave.

Недостатки общей системы финансового мониторинга проявились на национальном уровне. Так, кризис 2008 года ясно показал слабость национальных надзорных структур. Неэффективный подход «невмешательства» подвергся критике: «Мы все знаем, что крайняя слабость надзора – особенно в странах, которые приняли подход «лёгкого прикосновения», – была важным фактором кризиса. Неслучайно, что карта неэффективности надзора почти в точности совпадает с картой банковских банкротств» [11]. Информация и поле деятельности, предоставляемые национальным надзорным органам, являются одной из главных причин, по которой в некоторых государствах-членах ЕС сложилась хрупкая финансовая система. Международные сравнения показывают, что там, где «надзорные органы действовали более осторожно, банки не сильно пострадали от первой волны кризиса» [12]. Однако ошибки в мониторинге могут иметь трансграничный характер. Так, «если надзорный орган материнской компании преуменьшает финансовые трудности, с которыми она сталкивается, это затрудняет принятие надзорными органами дочерних компаний превентивных мер для защиты внутренних вкладчиков – например, путём ограничения оттока ликвидности или активов из дочерней компании в материнскую компанию. Аналогичным образом, когда руководитель дочерней компании преуменьшает финансовые трудности, с которыми она сталкивается, это снижает вероятность принятия своевременных мер по исправлению положения в рамках надзора за материнской компанией или увеличивает вероятность «бесплатного проезда» (например, путём поддержки денежных и репутационных затрат на меры по исправлению положения для материнской компании)» [12].

Ещё одним ключевым элементом является отсутствие акцента на системный риск. Национальные органы надзора сосредоточили своё внимание на отдельных финансовых учреждениях, считая системную стабильность устойчивой. Однако система финансового мониторинга этого не отражала. Вследствие этого комплексный подход к деятельности контрольно-надзорных органов оказался необходимым.

Другим типичным аспектом стало то, что существующая система финансового мониторинга опиралась на правила, допускающие национальные варианты и дискреции. В прошлом принималась национальная политика, выходящая за рамки требований ЕС, в частности, из-за характера директив, основанных на принципе минимальной гармонизации. Однако с увеличением различий это воспринимается как негативное явление, эффективная регулятивная конвергенция является необходимым условием для эффективного сближения надзорных органов. Государства ищут возможности для повышения своей конкурентоспособности и привлечения финансовых учреждений.

Различия между национальными системами создали стимул для вкладчиков переводить свои средства на счета в банках, на которые распространяется наиболее широкая защита депозитов, тем самым ставя под угрозу стабильность финансовых учреждений в странах, из которых были выведены средства (даже если в долгосрочной перспективе слишком щедрая страна-гарант не подходит, как показывает экономическая ситуация в Ирландии) [13].

Существующие в странах различия напрямую повлияли на затраты на соблюдение требований (часто воспринимаемые как безвозвратные издержки). Таким образом, вместо того, чтобы «просто переключать бремя на финансовые учреждения, они подразумевают снижение общего экономического благосостояния общества. Но даже там, где правила согласованы, их применение может быть непоследовательным» [14]. Эта несбалансированная система «микронаблюдения», в конечном счёте, подрывает единый европейский рынок, увеличивает затраты и значительно затрудняет эффективное наблюдение за финансовыми потоками.

Отметим, что система взаимного признания, по своей сути, основана на доверии между надзорными органами (коллегиями) стран-участниц ЕС. Вместе с тем существует проблема в

распределении полномочий и обязанностей внутри надзорных коллегий. Если эта деятельность не будет унифицирована, то достичь эффективного осуществления своих полномочий органам финансового мониторинга будет невозможно, что окажет «отрицательное влияние на международный банковский надзор в рамках двусторонних или многосторонних соглашений о сотрудничестве» [16].

Ещё одной из проблем в системе финансового мониторинга является отсутствие нормативного закрепления «обязательности процесса посредничества, в том случае, если надзорные органы стран не могут договориться о проведении переговоров по надзору за финансовым учреждением» [17].

Таким образом, отсутствие доверия, доминирование национальных интересов и юридическая недоговорённость в отношении внутриорганизационных функциональных обязанностей привели к возникновению серьёзной проблемы координации и сотрудничества между всеми заинтересованными мониторинговыми органами стран-участниц ЕС.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Таким образом, меры по обеспечению дальнейшего развития органов финансового мониторинга характеризуются дихотомией между глобализированным характером финансовой деятельности и национальным характером надзора и регулирования, которые остаются прерогативой государств-членов ЕС с лишь умеренной степенью координации. Эта асимметрия гораздо более актуальна в современных условиях, которые создают напряжённость, связанную с существованием общей валюты и центрального банка, при этом значительные полномочия по надзору и экономической политике остаются в национальных руках без достаточной координации дисциплины. В соответствии с моделью ЕС, надзорные органы несут ответственность только перед национальными органами власти, информационная асимметрия между надзорными органами страны регистрации финансового учреждения и страны его фактического размещения велика, а действия одного надзорного органа оказывают потенциально большое влияние на юрисдикцию другого. Сложившиеся условия в значительной степени препятствуют прогрессу в установлении эффективного и действенного управления кризисными ситуациями,

что особенно актуально применительно к крупным трансграничным финансовым учреждениям.

Направлением дальнейших исследований будет изучение направлений сотрудничества контрольно-надзорных органов Европейского Союза на основе применения риск-ориентированного подхода и глобальной интервенции на финансовый рынок цифровых валют.

Список использованных источников

1. Brunnermeier N., Crockett A., Goodhart C., Persaud A., Shin H. The Fundamental Principles of Financial Regulation. ICMB, 2009.

2. Schoemaker D. Macro-Prudential Supervision in Europe's Banking Union. The World Financial Review, 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.worldfinancialreview.com/?p=2786>>.

3. Wymeersch E. Europe's New Financial Regulatory Bodies, 2011 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1813811>.

4. Лиссабонский договор 2007 г. // Treaty of Lisbon. Official Journal of the European Union. – 2007. – 7 дек.

5. Kalemli-Ozcan S., Papaioannou E., Peydro J.L. What lies beneath the euro's effect on financial integration? Currency risk, legal harmonization, or trade? Journal of International Economics. – 2010. – Vol. 81. – P. 75-88.

6. Schueler M., Heinemann F. The Costs of Supervisory Fragmentation in Europe. ZEW Discussion Paper № 05-01, 2006 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=649641> .

7. Masciandaro D., Quintyn M. Should Europe reconsider its supervisory governance? Two is better than one [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.voxeu.org/article/should-europe-reconsider-its-supervisory-governance-two-better-one>>.

8. Fitzgerald S. The reform of financial supervision in Europe. Institute of International and European Affairs, Dublin, 2009 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iiea.com/publications/the-reform-of-financial-supervision-in-europe>>.

9. Wymeersch E.V. The Institutional Reforms of the European Financial Supervisory System, an Interim Report, 2010 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1541968>.

10. Schoenmaker D., Oosterloo S. Financial supervision in Europe: A proposal for a new architecture. in: L. Jonung, L., Walkner, C., Watson, M. Building the Financial Foundations of the Euro – Experiences and Challenges. London: Routledge. – 2008. – P. 337-354.

11. De Larosiere, J. Don't Punish the Banks that Performed Best. Financial Times [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ft.com/intl/cms/s/0/1b085c0e-45e1-11e0-acd8-00144feab49a.html#axzz2KioQuaiP>>.

12. Tonveronachi M. Empowering Supervisors with More Principles and Discretion to Implement Them Will Not Reduce the Dangers of the Prudential Approach to Financial Regulation . PSL Quarterly Review, Vol. 63, No. 255, pp. 361-376, 2011 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1815160>, p. 368.

13. Ferran E. Crisis-Driven EU Financial Regulatory Reform. University of Cambridge – Faculty of Law Paper No 6/2012, 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2028003>, p. 19.

14. Enria A., Teixeira P.G. New Institutional Framework for Financial Regulation and Supervision. In Cannata, F., Quagliariello, M. Basel III and Beyond: A Guide to Banking Regulation After the Crisis Risk Books. – 2011. – 510 p.

15. Euro Area Policies: 2007 Article IV Consultation – Staff Report International Monetary Fund Country Report No 07/260, 2007 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.financialstabilityboard.org/about/fsb_members.htm>, p. 27.

16. Lamandini N. Towards a New Architecture for European Banking Supervision. (Legal Constraints in the Allocation of Supervisory Binding Powers to a Consolidating Supervisor within the CRD Colleges of Supervisors. European Company Law, Issue 1, 6-13.

17. Alford D. Supervisory Colleges: The Global Financial Crisis and Improving International Supervisory Coordination, 2010 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1545291>, s. 65.

МЕТОДИКА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

СЕРДЮК В.Н.,
д-р экон. наук, профессор,
заведующий кафедрой учёта, анализа и аудита
ГОУ ВПО «ДОННУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье предложена методика проведения аудита правильности расчёта, полноты и своевременности перечисления налога на прибыль, входящего в налоговую систему Донецкой Народной Республики.

Ключевые слова: налог на прибыль, аудит, методика аудита, аудит налога на прибыль

METHOD OF AUDIT OF INCOME TAX

SERDYUK V.N.,
Doctor of Economic Sciences, Professor,
Head of the Department
of Accounting, Analysis and Audit
SEI HPE «DONNU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article proposes a methodology for conducting an audit of the correctness of calculation, completeness and timeliness of the transfer of income tax included in the tax system of the Donetsk People's Republic.

Keywords: income tax, audit, audit methodology, income tax audit

Постановка задачи. В настоящее время в Донецкой Народной Республике сложилась парадоксальная ситуация. С одной стороны, формирование Налогового кодекса создаёт предпосылки для развития и совершенствования института аудита как профессиональной помощи в области налогообложения, оказываемой независимыми экспертами субъектам хозяйствования. С другой – аудит в ДНР не регламентирован нормативными документами, отсутствуют официальные методические разработки по его организации, планированию и проведению в соответствии с международными стандартами.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам исследуемой проблематики посвящены труды таких зарубежных и отечественных учёных: Б.Х. Алиев, В.П. Бондарь,

В.П. Вишнеvский, Н.И. Дорош, Ю.Б. Иванов, О.В. Кононенко, Л.А. Леонова, И.А. Майбуров, А.В. Матюшин, Д.В. Орлов, Л.Л. Тарантул, Н.В. Шемякина, Т.Г. Шешукова [1-5].

Актуальность. Несмотря на серьёзные достижения в теоретических и практических разработках указанных проблем, на сегодняшний день не получил своего разрешения ряд вопросов, связанных с методологией и методикой аудита одного из бюджетоформирующих налогов – налога на прибыль. Это обуславливает актуальность исследований в данной области.

Целью данной статьи является: на теоретическом уровне – формирование авторской концепции аудита налога на прибыль в условиях возрождения эффективных стабильных экономических механизмов ДНР; на методическом уровне – совершенствование методики аудита налога на прибыль.

Изложение основного материала исследования. Цель аудита налога на прибыль заключается в проверке достоверности, полноты и своевременности исчисления, объявления и уплаты налога. Для достижения поставленной цели должны быть решены следующие задачи:

- 1) подтверждение достоверности и полноты первичных данных относительно формирования валовых доходов;
- 2) оценка правильности определения валовых расходов и отнесения их к соответствующему налоговому периоду;
- 3) проверка своевременности объявления и уплаты в бюджет налога на прибыль;
- 4) предупреждение возможных финансовых санкций и судебных исков, связанных с нарушениями порядка исчисления, объявления и уплаты налога на прибыль.

При решении первой задачи необходимо убедиться в том, что все доходы, понесенные налогоплательщиком, включены в состав валовых доходов соответствующего налогового периода. В частности, нужно проверить те объекты, которые в бухгалтерском учёте идентифицированы как обязательства, а в налоговом – должны быть признаны доходом по истечении 36 месяцев неисполнения этих обязательств (возвратная финансовая помощь, кроме суммы возвратной финансовой помощи (займа), полученная обществом с ограниченной ответственностью от его учредителя (участника) на пополнение оборотных средств; кредиторская задолженность, полученная от своего учредителя (участника), на пополнение оборотных средств; задолженности за

полученные товары, работы, услуги) или 30 календарных дней со дня фактического получения подакцизной продукции (кроме нефтепродуктов и сжиженного газа), полученной, но не уплаченной налогоплательщиками по хозяйственным договорам, за исключением внешнеэкономических договоров (контрактов).

Особое внимание следует уделить регулированию валовых доходов в связи с применением обычной цены. Аудитор должен убедиться в том, что в соответствии с пп. 71.1.1 п. 71.1 статьи 71 Закона о налоговой системе (далее – ЗНС) [6] при реализации товаров по ценам ниже их первоначальной себестоимости, определяемой в соответствии с правилами бухгалтерского учёта, разница между первоначальной и продажной ценой включается в состав валового дохода того отчётного периода, в котором товары были реализованы, а при осуществлении деятельности, обеспечивающей услуги по ценам ниже фактических затрат, которые состоят из затрат, непосредственно связанных с выполнением работ, оказанием услуг, разница между такими фактическими затратами и затратами на выполнение работ, оказание услуг включается в состав валового дохода отчётного периода, в котором выполнены работы, оказаны услуги.

При проведении аудита плательщика налога на прибыль, применяющего кассовый метод налогового учёта, необходимо проверить, чтобы он включил в состав валовых доходов сумму предоплаты поставщику (подрядчику) на 181 день с момента её осуществления при отсутствии поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг.

При оценке правильности определения валовых расходов аудитор должен обратить внимание на следующее обстоятельство. В связи с тем, что применение налоговой нагрузки к плательщикам налога на прибыль превратило его в ещё один налог с оборота, бухгалтеры не могут списать все расходы, понесенные в отчётном периоде, и вынуждены их резервировать с целью включения в валовые расходы в будущем. Поэтому аудитор должен проверить, не списаны ли в состав валовых расходов отчётного периода расходы, зарезервированные по истечении более чем 1095 дней. Дело в том, что при превышении этого срока документы, подтверждающие понесенные расходы, теряют юридическую силу, а, значит, не могут подтвердить осуществление налогоплательщиком расходов, снижающих подлежащую налогообложению прибыль.

Много проблемных моментов возникает при аудите операций со средствами труда. В первую очередь, следует убедиться в том, что клиент на законных основаниях [6] признал в налоговом учёте те или иные объекты основных средств и нематериальных активов:

- подтверждено ли документально их введение в эксплуатацию и связана ли она с хозяйственной деятельностью налогоплательщика;

- предполагается ли использование объекта в течение периода, который превышает 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

- соблюдается ли стоимостной критерий для отнесения объекта к основным средствам, установленный ЗНС в сумме не менее 10 000 российских рублей;

- выведены ли из состава амортизируемых основных средств объекты, находящиеся по решению руководства на консервации, реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 3 месяцев.

Далее необходимо проверить правильность формирования амортизационной политики в налоговом учёте:

- определение нормы амортизации с учётом минимально допустимых сроков полезного использования объекта, установленных пп. 77.10.2.1 п. 77.10.2 статьи 77 ЗНС [6];

- применение только прямолинейного метода начисления амортизации и т.д.

Аудитор должен убедиться в том, что налогоплательщики, выбравшие кассовый метод налогового учёта, начисляют амортизацию только на амортизируемые активы, оплачиваемые налогоплательщиком, использующим в производстве.

В соответствии с пп. 72.2.12 п. 72.2 статьи 72 ЗНС налогоплательщик имеет право включить в валовые расходы затраты на ремонт основных средств, находящихся на балансе, в размере, не превышающем 50% таких расходов за отчётный месяц [6]. Если работы выполнялись хозяйственным способом, то нужно проверить, не было ли завышения валовых расходов за счёт отдельного представления в соответствующих статьях выплаченной ремонтникам заработной платы; уплаченных подоходного налога и единого страхового взноса с неё; оплаченных коммунальных услуг, принятых ремонтными подразделениями, и т.п.

Более подробно порядок проверки состава и признания валовых доходов и валовых расходов представлен в табл. 1 и 2.

Таблица 1

Порядок проверки состава и признания валовых доходов

№ пор.	Состав доходов [6, 7]	Задачи проверки	Процедуры проверки
1	Доход от реализации товаров	Убедиться в том, что учтены все операции по продаже товаров и доход признан по дате перехода покупателю права собственности на проданный товар по ценам реализации не ниже их первоначальной стоимости	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц Повторное выполнение действий
2	Доход от реализации выполненных работ, предоставленных услуг	Убедиться в том, что доход признан по дате составления акта или иного документа, составленного в соответствии с требованиями применяемого законодательства, подтверждающего выполнение работ или оказание услуг, по ценам реализации не ниже их фактической стоимости	Повторное выполнение действий бухгалтера при реализации товаров по ценам ниже их первоначальной цены и при выполнении работ, оказании услуг по ценам ниже фактической цены Повторное выполнение действий бухгалтера в отношении экспортных операций, давальческих схем
3	Доход от продажи товаров по договору комиссии (агентскому договору), полученный плательщиком налога – комитентом	Убедиться в том, что доход признан по дате продажи товаров, которая отмечена в отчёте комиссионера (агента), по ценам реализации не ниже их первоначальной стоимости	
4	Вознаграждение комиссионера (поверенного, агента и т.п.) по договорам комиссии, поручения, консигнации и прочих подобных договоров	Убедиться в том, что операция законна, документально оформлена правильно и доход признан по дате составления акта или другого документа, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства, который подтверждает предоставление комиссионных услуг	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание
5	Затраты на товары, работы, услуги, которые субъект хозяйствования возвращает продавцу, при условии включения их в состав валовых расходов прошлых периодов	Убедиться в том, что операция законна, документально оформлена правильно и доход признан по дате возврата продавцу права собственности на такой товар, работу, услугу при условии её включения в состав валовых расходов прошлых периодов	Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц

Продолжение таблицы 1

№ пор.	Состав доходов [6, 7]	Задачи проверки	Процедуры проверки
6	Стоимость товаров, сырья, материалов, работ, услуг, полученных безвозмездно	Убедиться в том, что доход признан по дате получения таких товаров	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц
7	Безвозмездная финансовая помощь: а) сумма денежных средств, переданных налогоплательщику по договорам гранта, иным аналогичным договорам или без заключения таких договоров б) сумма задолженности одного налогоплательщика перед другим, не взысканная по истечении срока исковой давности	Убедиться в том, что доход признан на дату фактического получения налогоплательщиком налога товаров (работ, услуг) или на дату поступления средств на банковский счёт или в кассу налогоплательщика налога Убедиться в том, что доход признан по дате окончания срока исковой давности	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц
8	Финансовая помощь, подлежащая возврату (сумма денег, полученная налогоплательщиком в пользование по договорам, не предусматривающим начисления процентов или иных видов компенсации в виде денежных средств, и подлежащая возврату)	Убедиться в том, что доход признан в случае невозвращения финансовой помощи в течение 36 месяцев с момента получения, кроме возвратной финансовой помощи (займа), полученной обществом от его учредителя (участника) на пополнение оборотных средств	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц
9	Доходы из других источников и от внереализационных операций, в том числе: а) сумма судебного сбора, ранее уплаченная истцом, которая возвращается ему по решению суда (третейского суда); б) сумма страховой выплаты, полученной в счёт возмещения вреда, причинённого имуществу налогоплательщика в связи с наступлением страхового случая	Убедиться в том, что доход признан по кассовому методу	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц

Окончание таблицы 1

№ пор.	Состав доходов [6, 7]	Задачи проверки	Процедуры проверки
10	Стоимость материальных ценностей, переданных предприятию согласно договорам хранения и использованных им в собственном производственном или хозяйственном обороте	Убедиться в том, что доход признан по дате передачи таких материальных ценностей для использования в собственном производственном или хозяйственном обороте	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)
11	Суммы штрафов, неустойки или пени, полученных по решению сторон договора или по решению соответствующих государственных органов, суда, арбитражного или третейского суда	Убедиться в том, что доход признан по кассовому методу	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)
12	Стоимость товаров, работ, услуг, полученных плательщиком по договорам, обязательства по которым в части расчёта за товар (работы, услуги) не исполнены	Убедиться в том, что доход признан по истечении 36 календарных месяцев с момента фактического получения таких товаров (работ, услуг)	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)
13	Положительное значение курсовых разниц	Убедиться в том, что доход признан согласно правилам ведения бухгалтерского учёта на дату осуществления операций по внешнеэкономическим контрактам	Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)
14	Проценты, начисленные на денежные средства на собственных счетах в банках	Убедиться в том, что доход признан по дате их начисления	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание
15	Стоимость подакцизных товаров (кроме нефтепродуктов и сжиженного газа), полученных плательщиком по хозяйственным договорам, за исключением внешнеэкономических договоров (контрактов), но не оплаченных	Убедиться в том, что доход признан по истечении 30 календарных дней с момента фактического получения таких товаров	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц

Таблица 2

Порядок проверки состава и признания валовых расходов

№ пор.	Состав расходов [6, 7]	Задачи проверки	Процедуры проверки
1	Расходы на приобретение товаров, работ (услуг), сырья и материалов, в том числе материальные затраты, связанные с производством и реализацией, а также вознаграждение комиссионеру (адвокату, агенту и т.п.) по договорам комиссии, консигнации и др. аналогичные договоры и суммы процентов, выплаченных по кредитам и займам	Убедиться в том, что документально подтвержденные расходы признаны в том отчетном периоде, в котором получены доходы от реализации таких товаров, продукции, выполненных работ, предоставленных услуг	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчет данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц
2	Сумма фактически выплаченной заработной платы в отчетном периоде (в том числе по контрактам, трудовым договорам, договорам подряда и другим гражданско-правовым договорам)	Убедиться в том, что документально подтвержденные расходы признаны валовыми расходами по дате выплаты заработной платы	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчет данных (арифметическая проверка документов и бухгалтерских записей)
3	Суммы по расчетам с республиканским и местным бюджетом Донецкой Народной Республики	Убедиться в том, что документально подтвержденные расходы признаны валовыми расходами в сумме ЕСВ, регистрационные сборы, республиканские пошлины и приравненные к ним платежи, связанные с экономической деятельностью налогоплательщика, суммы уплаченных налогов и сборов, кроме налога с продаж, подоходного налога, налога на прибыль с дивидендов, сельскохозяйственного налога	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчет данных (арифметическая проверка документов и бухгалтерских записей)
4	Расходы на оплату коммунальных услуг, в том числе: электроэнергия, газа, услуг водоснабжения и водоотведения, горячего водо-, теплоснабжения	Убедиться в том, что документально подтвержденные расходы признаны валовыми расходами по кассовому методу	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчет данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)
5	Расходы на оплату услуг связи		
6	Расходы, связанные с приобретением товаров, работ, услуг в рамках бюджетных программ ДНР	Убедиться в том, что документально подтвержденные расходы признаны расходами того отчетного периода, в котором они были осуществлены, согласно правилам ведения бухгалтерского учета	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчет данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц

Продолжение таблицы 2

№ пор.	Состав расходов [6, 7]	Задачи проверки	Процедуры проверки
7	Расходы, связанные с приобретением горюче-смазочных материалов	Убедиться в том, что расходы признаны валовыми расходами по дате списания, подтверждённого документально	
8	Арендная плата за переданное в аренду или финансовую аренду имущество, а также расходы, связанные с приобретением и содержанием объектов, переданных в аренду, финансовую аренду (лизинг)	Убедиться в том, что если активы, полученные по договору аренды или по договору финансового лизинга, отражаются у лизингополучателя, то в качестве валовых расходов признаются: 1) для арендатора – арендная плата, уменьшенная на сумму амортизации указанного имущества, исчисленная в соответствии с ЗНС; 2) для арендодателя – расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг. При этом данные расходы учитываются в размере, пропорциональном сумме арендной платы, лизинговых платежей	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц
9	Расходы на канцтовары, моющие средства и расходные материалы для обслуживания оргтехники, приобретаемые субъектом хозяйствования для использования в хозяйственной деятельности	Убедиться в том, что документально подтверждённые расходы признаны расходами того отчётного периода, в котором расходные материалы были переданы для использования в хозяйственной деятельности	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)
10	Расходы, связанные с приобретением малоценных и быстроизнашивающихся предметов, заменой расходных материалов на объекте основных средств (в том числе полученных в пользование), которые относятся к себестоимости изготовленных и реализованных товаров, выполненных работ, предоставленных услуг	Убедиться в том, что документально подтверждённые расходы признаны расходами того отчётного периода, в котором получены доходы от реализации таких товаров, продукции, выполненных работ, предоставленных услуг	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц
11	Командировочные расходы	Убедиться в том, что документально подтверждённые расходы признаны расходами того отчётного периода, в котором они были осуществлены, согласно правилам ведения бухгалтерского учёта	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)

Продолжение таблицы 2

№ пор.	Состав расходов [6, 7]	Задачи проверки	Процедуры проверки
12	<p>Расходы на ремонт основных средств, находящихся на балансе</p>	<p>Убедиться в том, что документально подтверждённые расходы признаны валовыми расходами в размере, не превышающем 50% таких расходов за отчётный месяц (кроме хозяйствующих субъектов, которые являются плательщиками сельскохозяйственного налога, на расходы по ремонту машин, машин и оборудования сельскохозяйственного назначения; предприятия жилищно-коммунального хозяйства и другие налогоплательщики, находящиеся в государственной или муниципальной собственности; хозяйствующие субъекты, осуществляющие деятельность исключительно в сфере обращения с твёрдыми отходами, включающие указанные суммы в валовые расходы в размере 100%, а также предприятия, получившие страховые выплаты по возмещению вреда, причинённого имуществу налогоплательщика, которые имеют право включить эти суммы в состав валовых расходов в размере 100% при использовании на восстановление основных средств, пострадавших в результате страхового случая)</p>	<p>Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц</p>
13	<p>Расходы, связанные с приобретением товаров, работ, услуг у субъектов хозяйствования, находящихся на II и III группах упрощённого налога, а также у субъектов хозяйствования, находящихся на системе налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей, осуществляющих деятельность в сфере растениеводства</p>	<p>Убедиться в том, что документально подтверждённые расходы признаны в размере 100% от суммы приобретения расходами того отчётного периода, в котором получены доходы от реализации таких товаров, продукции, выполненных работ, предоставленных услуг</p>	<p>Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц</p>
14	<p>Суммы денежных средств, перечисляемые работодателями профсоюзным организациям на культурно-массовую, физкультурную и оздоровительную работу</p>	<p>Убедиться в том, что документально подтверждённые расходы признаны в размерах, предусмотренных коллективным договором, но не менее 0,3% фонда оплаты труда и не более 4% налогооблагаемой прибыли прошлого года</p>	<p>Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)</p>
15	<p>Амортизация основных средств</p>	<p>Убедиться в том, что амортизация рассчитывается прямым методом по основным средствам, признанным объектами налогового учёта</p>	<p>Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)</p>

Продолжение таблицы 2

№ пор.	Состав расходов [6, 7]	Задачи проверки	Процедуры проверки
16	Балансовая стоимость реализованного основного средства	Убедиться в том, что в состав валовых расходов включена исключительно балансовая стоимость реализованного основного средства на первое число месяца, в котором происходит реализация	Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)
17	Расходы, связанные с приобретением товаров у физических лиц-предпринимателей, находящихся на патентной системе налогообложения, которые приобрели Книгу учёта расчётных операций и/или регистратор расчётных операций, и выдают в установленном законодательством порядке расчётные документы	Убедиться в том, что документально подтверждённые расходы отнесены к валовым расходам исключительно субъектами хозяйствования, осуществляющими деятельность в сфере общественного питания. При осуществлении субъектами хозяйствования одновременно нескольких видов деятельности указанные расходы могут быть отнесены к валовым расходам только в части осуществления деятельности в сфере общественного питания	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей) Подтверждение данных от третьих лиц
18	Отрицательное значение курсовых разниц	Убедиться в том, что расходы признаны согласно правилам ведения бухгалтерского учёта на дату осуществления операций по внешнеэкономическим контрактам	Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)
19	Фактически понесенные расходы по обязательным видам страхования	Убедиться в том, что документально подтверждённые расходы включены в состав валовых расходов в пределах страховых тарифов, утверждённых в соответствии с законодательством ДНР. В случае если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав валовых расходов в размере фактических затрат	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)
20	При осуществлении хозяйственных операций по заключённым договорам между субъектами хозяйствования ДНР с нерезидентами, имеющими оффшорный статус – нерезидентами, расположенными на территории оффшорных зон, за исключением нерезидентов, расположенных на территории оффшорных зон, которые подтвердили обычный (не оффшорный) статус такого нерезидента	Убедиться в том, что документально подтверждённые расходы включены в валовые расходы в размере 80% стоимости товаров, сырья, материалов, работ, услуг, поставленных (оказанных, выполненных) по таким договорам. Проверить, имеется ли пояснение к налоговой декларации со ссылкой на наличие договоров с нерезидентами, имеющими оффшорный статус согласно перечню оффшорных зон, утверждённому Совмином ДНР, и порядку признания нерезидентов, расположенных (зарегистрированных) на территории оффшорных зон, свидетелем обычного об обычном (не оффшорном) статусе такого нерезидента, утверждённому Правительством ДНР	Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)

Окончание таблицы 2

№ пор.	Состав расходов [6, 7]	Задачи проверки	Процедуры проверки
21	<p>Расходы на обучение работников, связанные с профессиональной подготовкой, обучением, переподготовкой или повышением квалификации лиц, которые находятся в трудовых отношениях с налогоплательщиком налогов в образовательных организациях (учреждениях) государственной формы собственности</p> <p>Расходы на охрану труда и технику безопасности, понесенные согласно действующему законодательству. К таким расходам относятся также расходы на дезинфекцию помещений и приобретение приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и других средств индивидуальной и коллективной защиты для выполнения санитарно-эпидемиологических и гигиенических требований органов государственной власти и органов местного самоуправления, их должностных лиц в связи с распространением новой коронавирусной инфекции</p>	<p>Убедиться в том, что документально подтвержденные расходы признаны расходами того отчётного периода, в котором они были понесены:</p> <p>а) в размере 100% – угледобывающими предприятиями всех форм собственности, предприятиями металлургической промышленности, осуществляющими производство металлопродукции, всех форм собственности при условии, что штатная численность таких предприятий составляет не менее 500 человек;</p> <p>б) в размере 50% – остальными субъектами хозяйствования</p>	<p>Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)</p> <p>Подтверждение данных от третьих лиц</p>
22	<p>Расходы, связанные с добычей, транспортировкой угля и угольных брикетов, бесplatно предоставленных работникам действующих угледобывающих предприятий, пенсионерам, которые проработали по добыче угля на действующих угледобывающих предприятиях в объёмах, предусмотренных действующим законодательством ДНР о государственном регулировании в области добычи и использования угля, об особенностях социальной защиты работников организаций угольной промышленности</p>	<p>Убедиться в том, что документально подтвержденные расходы признаны расходами того отчётного периода, в котором они были понесены:</p> <p>а) в размере 100% – угледобывающими предприятиями всех форм собственности, предприятиями металлургической промышленности, осуществляющими производство металлопродукции, всех форм собственности при условии, что штатная численность таких предприятий составляет не менее 500 человек;</p> <p>б) в размере 50% – остальными субъектами хозяйствования</p>	<p>Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)</p>
23	<p>Расходы, связанные с добычей, транспортировкой угля и угольных брикетов, бесplatно предоставленных работникам действующих угледобывающих предприятий, пенсионерам, которые проработали по добыче угля на действующих угледобывающих предприятиях в объёмах, предусмотренных действующим законодательством ДНР о государственном регулировании в области добычи и использования угля, об особенностях социальной защиты работников организаций угольной промышленности</p>	<p>Убедиться в том, что документально подтвержденные расходы признаны расходами того отчётного периода, в котором они были осуществлены, согласно правилам ведения бухгалтерского учёта исключительно на угледобывающих предприятиях всех форм собственности</p>	<p>Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)</p> <p>Подтверждение данных от третьих лиц</p>
24	<p>Расходы, понесенные налогоплательщиками сельскохозяйственного налога на приобретение техники, машин и оборудования сельскохозяйственного назначения</p>	<p>Убедиться в том, что налогоплательщик использует закрепленный в приказе об учётной политике способ отнесения этих расходов в состав валовых, а именно:</p> <p>а) в размере 100 % в периоде, когда они возникли, или</p> <p>б) равными долями в течение 12 месяцев после периода, в котором они возникли, или</p> <p>в) суммы затрат на приобретение машин и оборудования сельскохозяйственного назначения, которые налогоплательщик не включает в состав валовых расходов в соответствии с п. «а» и «б», амортизируются в порядке, предусмотренном ЗНС.</p> <p>Проверить, используется ли приобретенная налогоплательщиками сельскохозяйственного налога техника, машины и оборудование сельскохозяйственного назначения в течение 5 лет исключительно в собственных производственных целях</p>	<p>Проверка документации и бухгалтерских записей на подтверждение и прослеживание Пересчёт данных (проверка арифметической точности документов и бухгалтерских записей)</p>

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Аудит налога на прибыль по предложенной методике поможет до проверок налоговых инспекторов исправить выявленные нарушения налогового законодательства, что позволит предпринимателям предупредить нежелательную финансовую ответственность в виде недоплаты, штрафов и пени.

Направлением дальнейших разработок по данной проблеме является разработка методики аудита налога на прибыль при пребывании на особом режиме налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей, осуществляющих деятельность в сфере растениеводства и животноводства.

Список использованных источников

1. Бондар В.П. Концепция развития аудита в Украине: теория, методология, организация: монография / В.П. Бондар. – Житомир: ЖДТУ, 2008. – 456 с.

2. Дорош Н.И. Аудит: теория и практика: монография / Н.И. Дорош. – К.: Т-во «Знания», 2006. – 497 с.

3. Шемякина Н.В. Роль аудита в становлении налоговой системы Донецкой Народной Республики / Н.В. Шемякина, А.В. Матюшин, О.В. Кононенко // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 2 (6) // ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк: ДонАУиГС, 2017. – С. 182-192.

4. 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/nalogovyy-audit-kak-samostoyatelnoe-napravlenie-auditorskoy-deyatelnosti>

5. Экономика налоговых реформ: монография / И.А. Майбуров, Ю.Б. Иванов, Л.Л. Тарантул, Б.Х. Алиев, В.П. Вишневский и др. – Ирпень: Изд-во «Алепта», 2013. – 566 с.

6. 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/>

7. Сердюк В.Н. Гармонизация бухгалтерского и налогового учёта финансовых результатов в компьютерной среде / В.Н. Сердюк, Е.Н. Белевская // Финансы, учёт, банки. – 2019. – № 3-4 (28-29). – С. 87-95.

НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ: К ВОПРОСУ О СОДЕРЖАНИИ ПОНЯТИЯ

СИМЕНКО И.В.,

**д-р экон. наук, профессор, заведующий
кафедрой цифровой аналитики и контроля
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;**

БРЕДИХИНА О.А.,

**соискатель кафедры цифровой аналитики и
контроля
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье представлен сущностный анализ понятия «налоговое администрирование», который позволил провести систематизацию мнений учёных относительно данного понятийного аппарата и выделить его основные признаки, отвечающие экономической сущности и нормам законодательства, а именно: деятельность специально уполномоченных органов, осуществляющих государственный контроль; совокупность определённых норм, методов, приёмов и средств; управление налоговыми правоотношениями; налоговый контроль над соблюдением налогового законодательства. На основе анализа законодательной базы и критической оценки имеющихся определений понятия «налоговое администрирование» сформулировано авторское определение с позиции методологии системного подхода, которое целесообразно закрепить на законодательном уровне ДНР.

Ключевые слова: налоговое администрирование, контроль, налоговый контроль, налоговая система

TAX ADMINISTRATION: TO THE QUESTION OF THE CONTENT OF THE CONCEPT

SIMENKO I.V.,

**Doctor of Economic Sciences, Professor, Head of
Digital Analytics and Control,
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;**

BREDIKHINA O.A.,

**postgraduate student of the Department of Digital
Analytics and Control,
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article presents an essential analysis of the concept of «tax administration», which made it possible to systematize the opinions of scientists regarding this conceptual apparatus and to highlight its main features that correspond to the economic essence and norms of legislation, namely: the activities of specially authorized bodies exercising state control; a set of certain norms, methods, techniques and means; management of tax legal relations; tax control over compliance with tax legislation. Based on the analysis of the legal framework and a critical assessment of the existing definitions of the concept of «tax administration», the author's definition was formulated from the standpoint of the system approach methodology, which should be consolidated at the legislative level of the DPR.

Keywords: *tax administration, control, tax control, tax system*

Постановка задачи. Эффективно действующий и чётко отлаженный механизм налогового администрирования является важнейшим приоритетом современной финансовой политики Донецкой Народной Республики. Однако несовершенство законодательной базы, отсутствие концепции взаимодействия с бизнесом, внутриорганизационные изменения, новые объекты государственного налогового контроля и надзора, инновационные схемы уклонения от налогов – всё это приводит к возникновению ряда сложностей и проблем в системе налогового администрирования. Последнее может повлечь за собой нарушение баланса межбюджетных отношений, резкое снижение поступлений налогов в бюджет, увеличение вероятности совершения налоговых правонарушений, что способно привести к существенному обострению социальной напряжённости. На сегодняшний день организация и правовое регулирование налогового администрирования требуют комплексного изучения и совершенствования понятийного аппарата.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованием сущности и толкования понятия «налоговое администрирование» и изучением его характеристик занимались отечественные и зарубежные учёные и практики: Л.А. Терехова, В.А. Орлова, О.В. Мелентьева, Я.С. Давлиандзе, К.А. Гребенюк, Н.А. Пушкарёв, М.И. Таучелов, Л.Я. Абрамчик, А.З. Дадашев, В.Г. Пансков, А.М. Воронов, М.В. Мишустин, Б.К. Рамазанова, Н.В. Чайковская, А.В. Грищенко, Л.И. Гончаренко, Т.В. Куклина и др. Однако неоднозначность понимания данного термина, а также отсутствие содержательной части данного понятия в налоговом

законодательстве как Российской Федерации, так и Донецкой Народной Республики обуславливает актуальность данной темы.

Целью статьи является проведение сущностного анализа понятия «налоговое администрирование», который позволит провести систематизацию мнений учёных относительно данного понятийного аппарата и выделить его основные признаки, отвечающие экономической сущности и нормам законодательства.

Изложение основного материала исследования. Итак, термин «администрирование» (от лат. administratio) означает «службу, управление, руководство». Анализ данного понятия в справочно-библиографической литературе показал, что встречаются разные его толкования

Так, в словаре С.И. Ожегова, «администрировать» трактуется как «управлять, руководить» [1, с. 18], т.е. оно однозначно выражается в управлении, но без учёта определённых средств и условий работы. В Большом толковом словаре русского языка «администрирование» рассматривается как «управление посредством приказов и распоряжений, часто без учёта конкретных условий работы, существа, дела» [2, с. 13]. В словаре бизнес-терминов «администрирование» представлено как «деятельность по руководству порученным участком работы посредством административных методов управления» [3]. Новый словарь русского языка Т.Ф. Ефремова представляет администрирование как «процесс действия» [4]. Действительно, администрирование является устойчивым процессом, в ходе которого следует чётко организовывать управление. Стало быть, администрирование определяется как управление, руководство и заведование.

На наш взгляд, более точное и полное определение дано в 1916 году основателем теории администрирования А. Файолем «Администрировать – значит предвидеть, организовывать, распоряжаться, руководить, контролировать» [5, с. 11].

Учитывая субъектную компоненту (человек) в определении данного понятия, считаем логичным рассмотреть понимание «администрирования» с позиций психологии. Так, с точки зрения практической психологии «администрирование» – деятельность административно-управленческого персонала организации в сфере управления посредством применения преимущественно формальных, организационно-распорядительных методов путём

издания приказов, отдачи распоряжений, исполнения команд вышестоящих органов управления [6].

Кроме экономики и психологии, данный термин находит своё применение в административно-правовых исследованиях Галлиган Денис Дж., который замечает, что «администрирование» и «управление» рассматриваются обычно как синонимы [7, с. 50-54]. Авторы «Энциклопедии государственного управления в России» определяют администрирование как «умение практически организовать исполнительно-распорядительную и производственную деятельность» [8, с. 40].

Изложенное выше позволяет прийти к наиболее общему выводу о том, что в справочно-библиографических изданиях под администрированием понимают «безличностное», исключительно функциональное управление, главная задача которого заключается в планировании, рациональной организации, оптимальном распределении работ по выполнению задач и достижению целей организации, а также контроле их выполнения. И в этой «безличности» при данной сложной управленческой задаче нет ничего негативного, поскольку речь идёт о выстраивании рациональной структуры организации и структуры управления, оптимально рассредоточивающей ресурсы под цели [9].

Представляет интерес рассмотрение смыслового наполнения понятия «администрирование» в нормативно-правовых актах, так как именно они на законодательном уровне формируют семантическое значение терминов.

Термин «налоговое администрирование» прочно вошло в терминологию налогообложения с переходом на рыночную экономику. Впервые в Российской Федерации был введён Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 137-ФЗ [10], принятым в связи с реализацией мер по совершенствованию налогового администрирования и внесением существенных изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ). В его развитие также принимается Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 229-ФЗ [11], направленный на урегулирование задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов, и некоторых иных вопросов налогового администрирования. Указанные законы направлены на совершенствование налогового контроля, упорядочение налоговых проектов и документооборота в

налоговой сфере, улучшение условий для исполнения налогоплательщиками обязанностей по уплате налогов и сборов.

Если обратиться к нормам НК РФ, то в нём понятие «налоговое администрирование» отсутствует. Но в данном законодательном акте в главе 14 включено понятие «налоговый контроль», который определяется как «деятельность уполномоченных органов по контролю над соблюдением законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном настоящим Кодексом» (п. 1 ст. 82 НК РФ).

Что касается налогового законодательства Донецкой Народной Республики, то Закон «О налоговой системе» [12] также не даёт никакого определения налоговому администрированию. Однако, в п. 1 ст. 24 Закона [12] дано определение «налоговый контроль» как система мер, принимаемых органами доходов и сборов с целью контроля правильности начисления, полноты и своевременности уплаты налогов и сборов, а также соблюдения законодательства по вопросам регулирования обращения наличности, проведения расчётных и кассовых операций, патентования, лицензирования и другого законодательства, контроль над соблюдением которого возложен на органы доходов и сборов.

Хотелось бы отметить, что термин «налоговое администрирование» используется в вышеприведенных нормативно-правовых актах, несмотря на то, что содержательная часть данного понятия не раскрывается, и это неоднократно было отмечено в трудах учёных и практиков [13, с. 179]. Поэтому в научной литературе можно встретить ряд различных (часто диаметрально противоположных) трактовок понятия «налоговое администрирование». Рассмотрим содержательную характеристику данного термина различными учёными и проследим его взаимосвязь с налоговым контролем.

В России первая научная работа о сущности налогового администрирования была опубликована в 1997 году М.Т. Оспановым, который определил налоговое администрирование «как осуществление налоговой администрацией в пределах её компетенции функций и полномочий, установленных государством и налоговым законодательством. В качестве главной составной части налогового

администрирования выделена система управления налогами» [14, с. 234].

Исследование содержания термина «налоговое администрирование» продолжилось в научной литературе в начале 2000-х годов. Представляется логичной позиция Т.Ф. Юткиной, выделяющей в отдельные категории «государственное налоговое администрирование (государственный налоговый менеджмент) и корпоративное налоговое администрирование (корпоративный налоговый менеджмент)» [15, с. 202].

По мнению Л.А. Тереховой, «налоговое администрирование является одной из разновидностей администрирования как более общего явления, а, значит, сохраняет все существенные признаки, присущие последнему» [16, с. 71]. Следует согласиться с мнением учёного, так как в данном умозаключении чётко прослеживается методология системного подхода.

Что касается научных исследований по налоговому администрированию и налоговой политике в ДНР, то можно отметить работы В.А. Орловой, О.В. Мелентьевой, Я.С. Давлиандзе, К.А. Гребенюк, Н.А. Пушкарёвой [17; 18; 19], в которых рассмотрены проблемы формирования налоговой системы, тенденции и перспективы развития и совершенствования налогового администрирования.

В настоящее время понятие «налоговое администрирование» используется как в научных трудах, так и в публичных выступлениях различных учёных, практиков и политических деятелей, а также работников налоговых органов. Изучение экономической литературы выявило значительное число авторов, стремящихся раскрыть содержание понятия «налоговое администрирование».

Проведенное исследование показывает неоднозначность понимания термина «налоговое администрирование». Так, значительная часть авторов, а именно Таучелова М.И., Абрамчик Л.Я., Дадашева А.З., Пансков В.Г., Воронов А.М. [20; 21; 22; 23] отождествляют налоговое администрирование с управлением налогообложением (налоговыми отношениями, налоговой системой) уполномоченными государственными органами.

Такие авторы, как Кобзарь-Фролова М.Н., Мишустин М.В., Рамазанова Б.К. [24; 25; 26] приравнивают налоговое

администрирование к правовому регулированию взаимоотношений между налогоплательщиками и налоговыми органами.

Отдельная группа специалистов в лице Дадашева А.З., Лобанова А.В., Аронова А.В. определяют налоговое администрирование как «совокупность определённых норм, методов, приёмов и средств, регламентирующих налоговые действия и мероприятия [22; 27].

Такая группа авторов, как Дадашев А.З., Мишустин М.В., Рамазанова Б.К., Останов М.Т., Пансков В.Г., Мишенина М.С., Шурдумова Э.Г., Цветков В.А. [22; 25; 26; 28; 29; 30; 31; 32] делают ключевым акцентом в определении налоговой контроль, а некоторые из них даже отождествляет его с последним.

Воронов А.М., Цветков В.А., Чайковская Н.В. [23; 32; 33] рассматривают налоговое администрирование как в узком, так и широком смысле слова. Учёные в рассмотрении данного понятия выделяют несколько доминант (управление налоговой системой, государственных органов исполнительной власти, налоговый контроль над соблюдением налогового законодательства, совокупность норм и правил и т.д.).

Следует особо отметить следующих учёных, которые более глубоко занимались исследованием понятийного аппарата налогового администрирования: Рамазанова Б.К. [26, с. 448], Чайковская Н.В. [33, с. 159], Грищенко А.В. [34, с. 32], Гончаренко Л.И. [35, с. 31], Куклина Т.В. [36, с. 136]. В своих работах они обобщили результаты изучения другими авторами сущности и толкования понятия «налоговое администрирование», систематизировав их в определённые группы.

Обращает внимание единство, выделенных учёными, основных признаков налогового администрирования, отвечающих экономической сущности и нормам законодательства, а именно:

- деятельность специально уполномоченных органов, осуществляющих государственный контроль;
- совокупность определённых норм, методов, приёмов и средств;
- управление налоговыми правоотношениями;
- налоговый контроль над соблюдением налогового законодательства.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, на

основе анализа законодательной базы ДНР и критической оценки имеющихся определений понятия «налоговое администрирование», сформулировано авторское определение с позиции методологии системного подхода, выделяя следующие элементы системы: цель, субъекты, объекты (на что направлена эта деятельность), процесс (совокупность функций достижения цели) и его результат. Оно представлено как: «системная деятельность Министерства доходов и сборов, направленная на урегулирование отношений в сфере налогообложения и соблюдение законодательства, с целью достижения максимально возможного эффекта функционирования налоговой системы Республики». Исходя из вышесказанного, определение данного понятия целесообразно закрепить на законодательном уровне ДНР, а именно в Законе Донецкой Народной Республики «О налоговой системе».

Список использованных источников

1. Ожегов С.И. Словарь русского языка. Около 53000 слов. Изд. 5-е, стереотип. – М.: Гос. изд-во иностр. и нац. словарей, 1963. – 900 с.
2. Большой толковый словарь русского языка: А-Я / РАН. Ин-т лингв. исслед.; сост., гл. ред. канд. филол. наук С.А. Кузнецов. – СПб.: Норинт, 1998. – 1534 с.
3. Словарь бизнес-терминов. Академик.ру. 2001 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/business/>
4. Ефремова Т.Ф. Новый словарь русского языка. Толково-образовательный / Т.Ф. Ефремова. – М.: Рус. яз. 2000. – В 2 т. – 1209 с.
5. Административное право зарубежных стран: учебник / Козырин А.Н., Штатина М.А., Зеленцов А.Б. и др.; под ред. А.Н.
6. Козырина, М.А. Штатиной. – М.: Спарк, 2003 (ОАО Яросл. полигр. комб.). – 462 с.
7. Психология управления правоохранительными органами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://refdb.ru/look/2358174.html>
8. Административное право: история развития и основные современные концепции / Д. Галлиган, В.В. Полянский, Ю.Н. Стариков. – М.: Юрист, 2002. – 410 с.

9. Энциклопедия государственного управления в России: в 4 т. / под общ. ред. В.К. Егорова; отв. ред. И.Н. Барциц. – М., 2004. – Т. 1. – 339 с.

10. Управление, менеджмент, руководство, администрирование... – синонимы или различающиеся понятия? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://eduface.ru/consultation/management/upravlenie_menedzhment_rukovodstvo_administririrovanie_sinonimy_ili_razlichayuwiesya_ponyatiya

11. О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования: Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 137-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12148554/>

12. О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с урегулированием задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов и некоторых иных вопросов налогового администрирования: Федеральный закон от 27 июля 2010 г. N 229-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12177584/1cafb2-4d049dcd1e7707a22d98e9858f/>

13. О налоговой системе: Закон ДНР от 25.12.2015 № 99-ИНС; действующая редакция по состоянию на 08.10.2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakon-o-nalogovoj-sisteme-donetskoj-narodnoj-respubliki/>

14. Куклина Т.В. Налоговое администрирование в РФ: сущность, принципы и основные проблемы / Т.В. Куклина // Вестник Томского государственного университета. – 2009. – № 329. – С. 179-181

15. Оспанов М.Т. Налоговая реформа и гармонизация налоговых отношений / М.Т. Оспанов. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1997. – 425 с.

16. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: учебник / Т.Ф. Юткина. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 574 с.

17. Терехова Л.А. Налоговое администрирование как вид исполнительно-распорядительной деятельности: понятие и содержание / Л.А. Терехова // Вестник Омского университета. Серия: Право. – 2012. – № 2 (31). – С. 71-79.

18. Орлова В.А. Сущность и принципы государственного налогового контроля / В.А. Орлова, О.В. Мелентьева // Торговля и рынок. – 2019. – Вып. 3. – Т 1. – С. 199-210.

19. Давлианидзе Я.С. Формирование налоговой системы в Донецкой Народной Республике / Я.С. Давлианидзе, К.А. Гребенюк // Актуальные вопросы экономических наук. – 2016. – № 54. – С. 150-154.

20. Пушкарёва Н.А. Проблемы и перспективы развития налоговой системы Донецкой Народной Республики / Н.А. Пушкарёва // Менеджер. – 2019. – № 1 (87). – С. 107-113.

21. Таучелова М.И. Налоговый контроль в системе налогового администрирования / М.И. Таучелова, З.П. Гасиева // Перспективы развития АПК в современных условиях. Материалы 8-й Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 246-249.

22. Абрамчик Л.Я. Налоговое администрирование в системе финансового контроля / Л.Я. Абрамчик // Финансовое право. – 2005. – № 6. – С. 12-18.

23. Налоговое администрирование в Российской Федерации: учебное пособие / А.З. Дадашев, А.В. Лобанов; М-во Рос. Федерации по налогам и сборам. Всерос. гос. налоговая акад. – М.: Кн. мир, 2002. – 369 с.

24. Воронов А.М. Налоговое администрирование: административно-правовой аспект / А.М. Воронов // Вопросы экономики и права. – 2012. – № 10. – С. 22-26.

25. Кобзарь-Фролова М.Н. Теоретико-правовые и прикладные основы налоговой деликтологии: автореф. дисс. ... д-ра юрид. наук / М.Н. Кобзарь-Фролова. – М., 2010. – 53 с.

26. Мишустин М.В. Информационно-технологические основы государственного налогового администрирования в России: монография / М.В. Мишустин. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 252 с.

27. Рамазанова Б.К. Основные подходы к определению понятия «налоговое администрирование» / Б.К. Рамазанова //

Теория и практика общественного развития. – 2014. – № 1. – С. 447-449.

28. Аронов А.В. Налоговая политика и налоговое администрирование: учебное пособие / А.В. Аронов, В.А. Кашин. – М.: Экономист, 2006. – 591 с.

29. Останов М.Т. Налоговая реформа и гармонизация налоговых отношений / М.Т. Останов. – СПб.: Изд-во С.-Петербур. гос. ун-та экономики и финансов, 1997. – 425 с.

30. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебник для бакалавров / В.Г. Пансков // Финансовый ун-т при Правительстве РФ. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2012. – 746 с.

31. Мишенина М.С. Налоговая безопасность и налоговое администрирование в системе мер обеспечения экономической безопасности / М.С. Мишенина, Л.В. Максимова // Академический вестник. – 2012. – № 2 (20). – С. 239-241.

32. Шурдумова Э.Г. Налоговое администрирование как основа реализации налоговой политики государства / Э.Г. Шурдумова, Д.М. Канкулова // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2013. – № 22. – С. 130-135.

33. Цветков В.А. Совершенствование системы налогового администрирования в России / В.А. Цветков, А.А. Шутьков, М.Н. Дудин, Н.В. Лясников // Финансы: теория и практика. – 2017. – Т. 21. – № 6. – С. 34-49.

34. Чайковская Н.В. Теоретические основы развития налогового контроля в системе налогового администрирования / Н.В. Чайковская // Известия Юго-Западного государственного университета. – 2012. – № 1. – Ч. 2. – С. 158-165.

35. Грищенко А.В. Дискуссионные вопросы понятийного аппарата налогового администрирования / А.В. Грищенко // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2015. – № 5 (61). – С. 32-36.

36. Гончаренко Л.И. Методология налогообложения и налогового администрирования коммерческих банков России: автореф. дисс. ... на соискание учёной степени д-ра экон. наук / Л.И. Гончаренко. – М., 2009. – 45 с.

37. Теоретические основы и классификация налогового администрирования / Т.В. Куклина // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2013. – № 4. – С. 136-142.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ТОМАШЕСКАЯ Е.Ю.,
канд. экон. наук, доцент кафедры цифровой
аналитики и контроля
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

СКИБЕНКО Г.Г.,
старший преподаватель кафедры цифровой
аналитики и контроля
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассматривается сущность анализа финансовой отчётности, а также его задачи. Аргументирована необходимость проведения анализа финансовой отчётности. Рассмотрены классификация информационных источников и виды информации.

Ключевые слова: представление финансовой отчётности; бухгалтерская (финансовая) отчётность; анализ финансового состояния; информационное обеспечение

INFORMATION SUPPORT FOR THE ANALYSIS OF THE FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF THE ENTERPRISE

TOMASHEVSKAYA E.YU.,
Associate Professor of the Department of Digital
Analytics and Control
SO HPE «DONNUET»
Donetsk, Donetsk People's Republic;

SKIBENKO G.G.,
Senior Lecturer of the Department of Digital
Analytics and Control
SO HPE «DONNUET»
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article discusses the essence of the analysis of financial statements, as well as its tasks. The need for analysis of financial statements is argued. The

classification of information sources and types of information are considered.

Keywords: *presentation of financial statements; accounting (financial) reporting; analysis of the financial condition; Information Support*

Постановка задачи. В рыночных отношениях центральным элементом системы управления экономикой является качество разработки и принятия управленческих решений, обеспечивающих рентабельность и финансовую устойчивость хозяйственной деятельности организаций. Эта работа может быть выполнена качественно с использованием бухгалтерской информации и финансового анализа как метода оценки и прогнозирования финансового состояния организаций.

Успех деятельности предприятия во многом зависит от его финансового положения. Именно по этой причине большое внимание уделяется анализу финансового состояния компании.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам информационного обеспечения анализа финансового состояния предприятий посвящено множество трудов. Исследования по этому вопросу отражены в трудах Булкиной Н.А. [1], Лукьяновой С.А. [2], Скендириной А.Б. [3], Чернопятава А.М. [4] и других.

Актуальность. В современных условиях информация приобретает всё большее значение и её значимость не нужно недооценивать. Не зря немецкий банкир Н.М. Ротшильд говорил: «Кто владеет информацией – тот владеет миром».

Информация о спросе населения и определяющих его факторах является основой для принятия коммерческих решений. Изучение спроса помогает выявить текущие его изменения, мотивы совершения покупок, степень соответствия потребительских свойств и цен предлагаемых товаров запросам покупателей. Также наличие достоверной информации даёт возможность проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности для выявления «слабых мест» организации, нейтрализация которых будет вести к развитию и росту.

Таким образом, в условиях рыночной экономики финансовая отчётность становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа, что и привело к выбору данной темы работы. Исходя из вышесказанного, тема является актуальной.

Целью исследования является исследование информационного обеспечения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Изложение основного материала исследования. Важнейшим требованием функционирования рыночных институтов является информация, позволяющая им принимать обоснованные экономические решения. В целях удовлетворения общих потребностей заинтересованных пользователей формируется единая система данных об имуществе и финансовом положении и о результатах хозяйственной деятельности организации – годовая бухгалтерская отчётность.

Цели учёта, а также анализа определяются потребностями пользователей. Поэтому он должен содержать данные о результатах финансово-хозяйственной деятельности, а также о текущем финансовом положении и изменениях, произошедших в нём за отчётный период.

Одним из основных преимуществ финансовой отчётности как средства коммуникации являются её аналитические возможности. Анализ годового отчёта организации является одним из основных разделов текущей деятельности финансовой службы компании. Его важность предопределена тем, что в условиях рыночной экономики бухгалтерская отчётность хозяйствующих субъектов является единственным средством коммуникации, достоверность которого очень высока и при определённых условиях подтверждается независимым аудитом, становится необходимым элементом информационной поддержка анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Все организации любой организационно-правовой формы собственности обязаны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчётность на основе данных синтетического и аналитического учёта, являющихся завершающим этапом процесса бухгалтерского учёта. Бухгалтерская (финансовая) отчётность по установленным формам содержит систему сопоставимых и достоверных сведений о реализуемой продукции, работах и услугах, затратах на их изготовление, о финансово-экономическом положении организации и результатах её хозяйственной деятельности.

Бухгалтерская отчётность является основным источником информации для принятия управленческих решений в области планирования, контроля и оценки деятельности организации. По

отчётным данным руководитель подотчётен трудовому коллективу, учредителям (собственникам), соответствующим управленческим структурам (финансовым учреждениям, банкам) и другим заинтересованным организациям.

Бухгалтерская отчётность представляет собой информационную базу для финансового анализа, с помощью которой можно объективно оценить ликвидность, платёжеспособность, финансовую устойчивость организаций, их возможное банкротство, эффективность использования финансовых ресурсов.

Анализ финансовой отчётности – это процесс, с помощью которого мы оцениваем прошлое и текущее финансовое состояние и результаты деятельности организации. Однако основной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности нашей организации с точки зрения будущих условий существования.

Анализ финансовой отчётности служит инструментом выявления проблем в управлении финансово-хозяйственной деятельности, выбора направлений капитальных вложений и прогнозирования отдельных показателей.

Определение истинного финансового состояния организаций – сложный, утомительный процесс, эффективность которого предопределена надёжностью методов, используемых для оценки анализа финансовой отчётности.

Целью анализа финансовой отчётности является своевременное выявление и устранение недостатков финансовой деятельности, выявление резервов повышения эффективности финансовой деятельности.

Для достижения цели ставятся и решаются следующие задачи (рис. 1).

Предметом анализа финансовой отчётности является финансовый и имущественный потенциал коммерческой организации, его динамика, изменение составляющих и возможные экономические исследования.

По мере перехода современных хозяйствующих субъектов к рыночным отношениям становится всё более актуальной необходимость анализа их финансовой отчётности.

Как внутренние, так и внешние пользователи финансовой отчётности выполняют общую задачу – анализировать финансовое

положение организации и на его основе достигать поставленных целей, принимать решения, оптимизирующие их интересы.

<i>Задачи анализа финансовой отчетности</i>	1. Анализ состояния недвижимости и структуры капитала
	2. Экспертиза финансового состояния организации, в том числе ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, риска неплатежеспособности
	3. Анализ финансовых показателей организации, включая оценку влияния факторов на финансовые результаты
	4. Оценка эффективности и интенсивности использования капитала, в том числе оборачиваемости капитала, рентабельности (доходности) капитала
	5. Оценить правильность использования средств для поддержания эффективной структуры капитала
	6. Контроль за движением финансовых потоков организации, соблюдением норм и нормативов расходования финансовых и материальных средств, целесообразностью расходования

Рис. 1. Задачи анализа финансовой отчётности

Необходимость анализа финансовой отчётности для внутренних пользователей заключается в следующем. Руководители получают представление о позициях своей организации среди конкурентов, правильности выбранного стратегического курса и уровне эффективности использования ресурсов, что, в свою очередь, помогает в принятии решений в процессе управления организацией. Работников интересуют данные об устойчивости и рентабельности организации, которые, в свою очередь, оценивают способность работодателя обеспечивать заработную плату, пенсии и возможности трудоустройства. Акционеры организации формируют мнение о способности

организации выплачивать дивиденды на основе анализа финансовой отчётности.

Внешних пользователей интересует следующее. Кредитные учреждения и коммерческие кредиторы заинтересованы в своевременной платёжеспособности организации. Покупателей интересует информация о стабильной деятельности организации как в краткосрочной, так и в среднесрочной перспективе. Государственные органы заинтересованы в результатах деятельности организации в целом, в том числе в обеспечении рабочих мест, достойной заработной платы работников и налоговых отчислений. Общественность интересуется информация о тенденциях развития организации, её статусе собственности, влияющих на экономику региона и экономику страны в целом.

Оперативный учёт и отчётность помогают обеспечить анализ необходимыми данными (например, о производстве и отгрузке продукции, о состоянии запасов) быстрее, чем статистика или учёт, и тем самым создают условия для повышения эффективности аналитических исследований.

С распространением компьютерных технологий появились новые механические источники информации. Сюда входят данные, содержащиеся в оперативной памяти компьютера, на дискетах, а также выпущенные в виде различных видах программного обеспечения.

К офлайн-источникам информации относятся документы, регулирующие хозяйственную деятельность, а также данные, не относящиеся к ранее перечисленным. К ним относятся следующие документы:

1) официальные документы, которые компания должна использовать в своей деятельности: законы государства, указы президента, постановления правительства и органов местного самоуправления, приказы вышестоящих органов управления, ревизии и проверки, приказы и распоряжения директоров компаний;

2) деловые и юридические документы: договоры, соглашения, решения арбитражных и судебных органов, жалобы;

3) решения общих собраний коллектива, совета трудового коллектива предприятия в целом или его отдельных подразделений;

4) материалы для изучения передовой практики из различных источников информации (Интернет, радио, телевидение, газеты и т.д.);

5) техническая и технологическая документация;

6) материалы специальных обследований о состоянии производства на отдельных рабочих местах (диспетчеризация, фотосъемка и др.);

7) устная информация, полученная во время встреч с членами своей команды или представителями других компаний.

В целом информацию можно классифицировать по таким признакам:

1. По отношению к предмету исследования информация бывает внутренней и внешней. Внутренняя информационная система – это данные статистического учёта, оперативного учёта и отчётности, плановые данные, нормативные данные, разработанные на предприятии и т.д. Внешняя информационная система – это данные статистических сборников, журналов и специальных изданий, конференций, деловых встреч, официальных, хозяйственных и юридических документов и др.

2. Применительно к предмету исследования информация подразделяется на основную и вспомогательную, необходимую для более полного описания изучаемого предмета.

3. По частоте получения аналитическая информация делится на регулярную и эпизодическую. Регулярные источники информации включают данные планирования и бухгалтерского учёта. Эпизодическая информация генерируется по мере необходимости, например, информация о новом участнике.

Периодическая информация, в свою очередь, подразделяется на постоянную (коды, шифры, план счетов и др.), условно-постоянную, ценную на определённый период (плановые показатели, нормативы), и переменную, характеризующую частую смену события (отчётные данные о состоянии анализируемого объекта на определённую дату).

4. По степени обработки информацию можно разделить на первичную (первичные данные бухгалтерского учёта, инвентаризации, обследования) и вторичную, прошедшую определённый этап обработки и преобразования (отчётность, обзоры рынка и т.п.).

Качество исходной информации при анализе оценивается по четырём основным критериям:

комплектность (при минимальном объёме);

достоверность;

своевременность;

возможность использования.

Качество исходной информации, в свою очередь, зависит от:

качества и полноты бухгалтерской информации;

качества и полноты внутренней информации, в том числе нормативной (наличие, регламентация в законах и методах, полнота);

качества принципов бухгалтерского учёта.

При анализе бухгалтерской отчётности изучаются состав и содержание бухгалтерской отчётности, отрабатываются навыки чтения, оценивается информативность бухгалтерской отчётности, проводится комплексный анализ для очистки основных статей отчётности и составляется аналитический баланс. Подготовленные результаты анализа отчёта используются при обосновании стратегии развития организации, составлении бизнес-планов, управлении производством.

Предметом экономического анализа являются экономические процессы, которые в совокупности составляют хозяйственную деятельность организации. Количественное содержание и значение экономических процессов выражаются экономическими показателями, а количественная сторона финансовых процессов хозяйствующих субъектов – финансовыми показателями. Большинство финансовых показателей представлены в бухгалтерских балансах (бухгалтерских отчётах), каждая строка которых представляет собой финансовый показатель.

Бухгалтерский баланс (форма № 1) является наиболее содержательной формой для анализа и оценки финансового положения предприятия.

Наиболее важными показателями бухгалтерского баланса и ссылками на него являются: основные средства; текущие активы; финансовые активы; валюта баланса; собственный капитал (капитал и резервы); долгосрочные и краткосрочные обязательства; активы и обязательства; активы, находящиеся на забалансовых счетах.

Возможность чтения баланса позволяет:

получить значительный объём информации о компании;
определить уровень обеспеченности компании собственными оборотными средствами;
определить, за счёт каких статей изменилась сумма оборотных средств;
оценить общее финансовое положение даже без аналитических расчётов показателей.

Значение баланса настолько велико, что анализ финансового состояния часто называют анализом баланса.

Основными направлениями анализа для оценки финансового состояния являются:

1. Анализ финансового состояния в краткосрочной перспективе заключается в расчёте коэффициентов для оценки удовлетворённости структурой баланса.

2. Анализ финансового положения для долгосрочного исследования структуры средств, степени зависимости организации от инвесторов и кредиторов.

Для того чтобы оценить собственно аналитические способности, необходимо знать ограничения информации, представляемой в бухгалтерском балансе:

1. Бухгалтерский баланс имеет исторический характер: в нём фиксируются результаты хозяйственных операций, сложившихся к моменту их составления.

2. Бухгалтерский баланс отражает состояние дел в средствах организации, т.е. отвечает на вопрос о том, что представляет собой организация в данный момент, но не отвечает на вопрос, что привело к такому положению.

3. Одним из основных ограничений бухгалтерского баланса является принцип использования закупочных цен. Все основные и оборотные средства оцениваются по их текущим ценам приобретения, что в условиях инфляции, роста цен и низкого уровня обновления основных средств существенно искажает реальную оценку имущества в целом.

Источниками информации бухгалтерского характера являются все данные, содержащиеся документы бухгалтерского, статистического и оперативного учёта, а также все виды отчётности, первичная учётная документация.

Ведущую роль в информационном обеспечении анализа играет бухгалтерский учёт и отчётность, где наиболее полно представлены экономические явления, процессы и их результаты.

Своевременный и полный анализ данных, имеющих в бухгалтерском учёте (первичном и сводном) и отчётности, обеспечивает принятие необходимых мер для улучшения выполнения планов и достижения лучших результатов деятельности.

Статистические данные, содержащие количественную характеристику массовых явлений и процессов, используются для углублённого изучения и понимания взаимосвязей, выявления экономических закономерностей.

Выводы по проведённому исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Взаимосвязь экономического анализа и информации выражается в том, что в процессе анализа осуществляется контроль над самой информацией, которая, в свою очередь, служит исходной базой для проведения анализа. Проверка исходных данных всегда считалась одним из важных этапов организации аналитической работы.

Любое предприятие постоянно нуждается в дополнительных источниках финансирования. Найти их можно на рынке капиталов, привлекая потенциальных инвесторов и кредиторов путём объективного информирования их о своей финансово-хозяйственной деятельности, и от того, насколько привлекательны опубликованные финансовые результаты, показывающие текущее и перспективное финансовое состояние предприятия, настолько высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования.

Список использованных источников

1. Булкина Н.А. Информационное обеспечение анализа финансового положения организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчётности / Н.А. Булкина // *Инновационная наука*. – 2019. – № 3 – С. 70-73.
2. Лукьянова С.А. Принципы информационного обеспечения анализа финансовой отчётности / С.А. Лукьянова // *Наука о человеке: гуманитарные исследования*. – 2019. – № 4 (38). – С. 230-236.
3. Скендирова А.Б. Эффективность современного финансового менеджмента и анализ финансовой отчётности / А.Б. Скендирова // *Science Time*. – 2016. – № 1 (25). – С. 463-468.
4. Чернопяттов А.М. Функционирование финансового механизма и управленческая отчётность предприятия: учебное пособие / А.М. Чернопяттов. – М.; Берлин: Директ-Медиа, 2018. – 343 с.

АНАЛИЗ ПРИНЦИПОВ ПОСТРОЕНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СИСТЕМ ДНР И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

ШАРЫЙ К.В.,
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

ЕВТЕЕВА С.Г.,
преподаватель кафедры финансов
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

КОРОТЫЧ А.С.,
студент ОП бакалавриата
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

Статья посвящена анализу принципов построения бюджетных систем Донецкой Народной Республики и зарубежных стран. Построение бюджетной системы в любом государстве основано на специфических принципах. Выявлено, что они зависят от многих факторов, в том числе от формы государственного устройства, от особенностей разделения полномочий между разными уровнями власти. Определено, что с течением времени принципы и их содержание претерпевают определённые изменения, адаптируясь к новой экономической реальности, к меняющимся обстоятельствам.

Ключевые слова: государство, бюджетная система, принципы, финансовая система, бюджетное право

ANALYSIS OF THE PRINCIPLES FOR CONSTRUCTING THE BUDGET SYSTEMS OF THE DPR AND FOREIGN COUNTRIES

SHARYY K.V.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor at the Department of Finance
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

EVTEEVA S.G.,
Lecture at the Department of Finance
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

**KOROTYCH A.S.,
Student of EP «Bachelor»
SEI HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article is devoted to the analysis of the principles of building the budget systems of the Donetsk People's Republic and foreign countries. The construction of the budget system in any state is based on specific principles. It was revealed that they depend on many factors, including the form of government, on the features of the division of powers between different levels of government. It is determined that over time the principles and their content undergo certain changes, adapting to the new economic reality, to changing circumstances.

Keywords: state, budget system, principles, financial system, budget law

Постановка задачи. Принципы построения бюджетной системы в функционировании бюджетной системы любого государства являются важнейшим звеном его финансовой системы в целом. Изучение теоретических аспектов принципов бюджетной системы каждого государства позволяют правильно сформировать бюджетный процесс и эффективно исполнять все функции бюджета, обеспечивая государству его финансовую и социально-экономическую безопасность в любых обстоятельствах.

Анализ последних исследований и публикаций. Принципы построения бюджетных систем являются предметом многих исследований, как за рубежом, так и в Донецкой Народной Республике. Данная тема раскрыта в научных работах авторов: Вершило Т.А. [4], Крохиной Ю.А. [7], Петрушевской В.В. [10] и других учёных. Несмотря на это в настоящий момент в научном сообществе отсутствует единство в понимании сущности и общности принципов построения бюджетных систем. Например, Крохина Ю.А. и часть авторов исследований считают принципы бюджетной системы принципами бюджетного права. Другие же исследователи полагают, что не стоит отождествлять принципы бюджетной системы с принципами бюджетного права, поскольку бюджетная система является одним из институтов бюджетного права, и, соответственно, её принципы относятся к институциональным принципам бюджетного права.

Немыкина О.Е. и ещё часть исследователей считают, что принципы бюджетной системы являются принципами бюджетного

права, но не все принципы бюджетного права являются принципами бюджетной системы [8, с. 17].

Актуальность темы состоит в том, что в соответствии с требованиями времени эти принципы нуждаются в постоянном изучении и научном обосновании их использования или корректировки.

Ввиду вышесказанного *целью* данного исследования является установление общности (сходства) между принципами построения бюджетных систем Донецкой Народной Республики и зарубежных стран с учётом специфики их финансовых систем и действующего законодательства.

Изложение основного материала исследования. Являясь важнейшим звеном финансовой системы любого государства, бюджетная система представляет собой совокупность бюджетов всех уровней, взаимосвязанных определёнными экономическими отношениями и юридическими нормами, и также зависит от формы административно-государственного устройства страны.

Исторически сложилось так, что в современном мире сосуществуют страны унитарного, федеративного и конфедеративного государственного устройства. Причина такого деления кроется в наличии зависимости от степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями.

В унитарных государствах (таких как Италия, Испания, Япония и другие) административно-территориальные образования не являются независимыми от центра и не имеют собственной государственности и автономии. Бюджетная система таких государств состоит из двух сегментов: государственного и местного бюджетов. Административно-территориальные образования федеративных государств (Российская Федерация, Канада, Бразилия и другие) представляют собой государственные образования, обладающие ограниченным суверенитетом. Они входят в состав единого федеративного государства, являясь относительно самостоятельными политически и экономически (в рамках полномочий, предоставленных им центром). Бюджетная система такого государства состоит из федеративного бюджета, бюджета членов федерации и местных бюджетов. Конфедеративные государства: Союзное государство России и Белоруссии, Сербия и Черногория до 2006 г. и их аналоги. Они

представляют собой временные союзы политически и экономически независимых суверенных государств, объединённых различными общими целями (политическими, экономическими, военными, культурными и т.п.). Бюджет таких государств формируется из взносов стран, входящих в состав конфедерации и имеющих собственные бюджетные и налоговые системы.

Кроме того, различные государственные образования отличаются друг о друга не только структурой (особенно структурой госбюджета, имеющего национальные особенности в каждой стране), особенностями своих бюджетных систем, но и количеством отдельных видов бюджетов.

Так, в США федеральный бюджет состоит из двух составляющих: непосредственно правительственного бюджета (федеральных фондов) и доверительных (трастовых) фондов. Правительственный бюджет финансирует экономические и социальные программы общенационального уровня. Доверительные фонды создаются с конкретной целью и связаны с финансированием отдельных видов производственной инфраструктуры (содержание федеральных автострад, аэропортов, гидроэлектростанций). К доверительным относятся, в том числе, фонды социального страхования, которые охватывают разные виды пенсионного обеспечения и пособия по безработице.

Британский госбюджет складывается из простого бюджета и национального фонда займов. Из обычного бюджета финансируются регулярные военные расходы и выделяются средства для выполнения социально-экономических задач, выдаются субсидии местным органам власти, выплачиваются проценты по госдолгу, делаются взносы в бюджет и другие фонды, а также производятся оплаты по «цивильному листу», включающие содержание королевы. Средства из национального фонда займов идут на платежи по государственному долгу, на выдачу долгосрочных кредитов для капиталовложений государственным предприятиям и местным органам власти.

Французская бюджетная система структурно более сложна. Она состоит из трёх сегментов: из центрального бюджета, присоединённых бюджетов различных государственных организаций и специальных счетов казначейства.

В японской бюджетной системе, кроме центрального бюджета, который называется счетом центрального правительства,

присутствует инвестиционный бюджет, а также 57 специальных расчётных счетов.

В Донецкой Народной Республике бюджетная система состоит из двух видов бюджетов: республиканского и местных. Изучение проблем правового обеспечения бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике позволяет определить его как урегулированную бюджетным законодательством деятельность участников бюджетного процесса, направленную на создание необходимых условий для формирования и исполнения бюджетов, отчётов об их исполнении, контроль над соблюдением бюджетного законодательства и установление системы гарантий надлежащей реализации бюджетной политики [10].

Построение бюджетных систем государств базируется на определённых принципах, зависящих от целого ряда факторов (государственного устройства, конституционного разграничения полномочий между разными уровнями власти и др.).

Для контроля государственных расходов парламенты большинства зарубежных стран заложили в бюджетные процессы и закрепили на уровне законов основные принципы построения бюджетных систем. Это: сбалансированность; единство; ежегодность бюджетов; обязательное закрепление бюджета в форму закона; утверждение бюджета законодательной властью; обоснованность бюджетных показателей; указание в бюджете только общих показателей государственных доходов и расходов; целевое использование средств только по определённым в бюджете направлениям; подробное урегулирование процесса принятия бюджета; обязательный парламентский контроль над исполнением бюджета [6, с. 21].

Сбалансированность бюджета имеет важнейшее значение и является одним из основных конституционных принципов в большинстве зарубежных стран. Этот принцип возник в XIX веке и закреплён в конституциях ФРГ, Португалии, Франции, США, Швейцарии, Польши и даже в решениях Европейского Союза. Принцип сбалансированности бюджета подразумевает урегулированность статей доходов и расходов.

Принцип ежегодности бюджета впервые был введён в Великобритании в XVII в., а в настоящее время на конституционном уровне он закреплён в Бельгии, Германии, Голландии, Дании, Италии, Ирландии и других странах. В целом,

бюджет утверждается на год или на несколько лет (в России проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются и утверждаются на три года). При этом дефицит и профицит бюджета не могут автоматически переноситься на следующий год, а только после обсуждения и утверждения парламентом.

Большое значение для построения бюджетной системы имеет принцип единства бюджетной системы, который закреплён во всех конституциях зарубежных европейских стран. Он означает, что все доходы и расходы государства должны быть объединены, указаны и включены в рамки единого бюджета в рамках единой бюджетной классификации.

Принцип универсальности бюджета означает, что все доходы и расходы государства подлежат полному отражению. У правительства не должно быть других доходов. Этот принцип понимается как закрепление расходов по определённым статьям, когда перенос расходов из одной статьи в другую нуждается в специальном разрешении парламента или министра финансов. При этом израсходованные средства обязаны возвратиться в кассу государства.

Принцип облечения бюджета в законодательную форму (принцип законности бюджета) тоже является обязательным условием. Обычно это заложено в основных законах и конституциях самых разных государств. Так, например, в статье 7 Конституции Сирии записано, что госбюджет не может быть введён в действие без одобрения его Народным советом.

В некоторых странах (Норвегия, Финляндия и др.) утверждение бюджета оформляется не путём принятия закона, а специальной парламентской резолюцией. В США бюджет проводится через особую резолюцию палат, проект которой готовят бюджетные комитеты Палаты представителей и Сената, а принимает Конгресс.

Кроме того, существуют и другие бюджетные принципы: наглядности, гласности, информативности и др. В ряде конституций стран закреплён принцип эффективности, экономичности и целесообразности использования бюджетных средств.

В целом, несмотря на многообразие принципов построения бюджетных систем зарубежных государств и значительные

отличия в определении их содержания (в РФ в том числе), можно выделить шесть базовых, основных принципов построения зарубежных бюджетных систем:

1. Принцип принятия бюджета представительным органом власти. В большинстве государств бюджеты принимаются законодательно, а в США и ряде других стран для утверждения бюджета необходимо одобрение парламента.

2. Принцип полноты. В идеале все правительственные доходы и расходы отражаются в бюджете в полном объёме (на практике обычно присутствуют какие-либо секретные расходы, содержание которых правительство не раскрывает).

3. Принцип единства бюджета. Он обеспечивается общей правовой базой, единообразием всей бюджетной документации и классификации (в России первая бюджетная классификация была введена в 1812 году). Задача этого принципа – установить максимально эффективный правительственный контроль над финансами.

4. Принцип приоритетности обязательных расходов. Его суть в том, что утверждённые законодательством государственные расходы не зависят от размеров получаемых доходов (в связи с этим часто возникает бюджетный дефицит).

5. Принцип ежегодного утверждения бюджета. Бюджеты обычно готовятся на год.

6. Принцип бюджетного равновесия. Его суть состоит в сбалансированности расходной и доходной частей бюджета (хотя бы относительной) [3; 7].

Действующая в настоящее время, с марта 2022 года, бюджетная система Российской Федерации основана на принципах её Бюджетного Кодекса. В настоящее время в Бюджетном кодексе РФ в действующей редакции от 09.03.2022 года (часть 2, раздел 1, глава 5, статьи 28-38) определены 14 принципов построения бюджетной системы, соблюдение которых позволяет правильно строить бюджетный процесс и эффективно исполнять все функции бюджета.

14 принципов, на которых построена Бюджетная система Российской Федерации: единство бюджетной системы РФ; разграничение расходов, доходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ; самостоятельность бюджетов; равенство бюджетных прав

субъектов Российской Федерации, муниципальных образований; полнота отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов; сбалансированность бюджета; эффективность использования бюджетных средств; общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов; прозрачность (открытость); участие граждан в бюджетном процессе; достоверность бюджета; адресность и целевой характер бюджетных средств; подведомственность расходов бюджетов; единство кассы [1; 5].

Вышеуказанный перечень не является исчерпывающим перечнем принципов бюджетной системы известных в теории из доктринальных источников и зарубежного опыта.

Тем не менее, принципы построения бюджетной системы Донецкой Народной Республики, состоящей из республиканского бюджета и местных бюджетов, по своему содержанию наиболее близки к принципам построения бюджетной системы Российской Федерации. Причины такого сходства, в первую очередь, связаны с продолжающейся интеграцией нашего государства в российское экономическое и социокультурное пространство. В ДНР наблюдаются процессы восстановления разрушенного военными действиями экономического потенциала, хозяйственных связей преимущественно в направлении России и других стран на постсоветском пространстве, выстраивается новая система государственного регулирования, в том числе в направлении бюджетного процесса, по аналогии с российской [9, с. 203].

Бюджетная система ДНР регулируется в настоящий момент Законом Донецкой Народной Республики «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике». В нём определены основные принципы, которые будут более подробно рассмотрены далее.

Принцип единства. Единство бюджетной системы обеспечивается единой правовой базой, единой денежной системой, единым регулированием бюджетных отношений, единой бюджетной классификацией, единством порядка выполнения бюджетов и ведения учёта и отчётности.

Принцип сбалансированности. Полномочия на осуществление расходов бюджета должны отвечать объёму поступлений бюджета на соответствующий бюджетный период.

Принцип самостоятельности. Республиканский бюджет и местные бюджеты являются самостоятельными. ДНР средствами республиканского бюджета не несёт ответственность за бюджетные обязательства органов местного самоуправления.

Принцип полноты. Все бюджетные поступления и затраты должны осуществляться в соответствии с нормативно-правовыми актами органов государственной власти, органов местного самоуправления, и подлежат включению в состав бюджетов.

Принцип обоснованности. Бюджет формируется на реальных макропоказателях экономического и социального развития ДНР и прогнозных показателей расчёта поступлений и расходов бюджета, которые осуществляются в соответствии с утверждёнными методиками и правилами.

Принцип эффективности и результативности. При составлении и выполнении бюджетов все участники бюджетного процесса должны достигать целей путём обеспечения качественного предоставления услуг, гарантированных ДНР и местным самоуправлением (гарантированные услуги). При этом необходимо привлекать минимум бюджетных средств для достижения максимально эффективного результата.

Принцип subsidiarity. Распределение видов расходов между республиканским бюджетом и местными бюджетами, а также между местными бюджетами основан на необходимости максимально приблизить предоставление гарантированных услуг к непосредственному потребителю.

Принцип целевого использования бюджетных средств. Бюджетные средства используются только на цели, определённые бюджетными назначениями и бюджетными ассигнованиями.

Принцип справедливости и непредвзятости. Бюджетная система ДНР строится на принципах справедливого и непредвзятого распределения общественных богатств между гражданами и территориальными общинами.

Принцип публичности и прозрачности. Он предполагает информирование общественности по вопросам составления, рассмотрения, утверждения, выполнения республиканского бюджета и местных бюджетов, а также контроля над исполнением республиканского бюджета и местных бюджетов (если иное не предусмотрено законодательством) [2].

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что принципы построения бюджетной системы играют важную роль в эффективном функционировании бюджетной системы любого государства. Несмотря на их многообразие и значительные отличия в определении содержания, их объединяют шесть базовых принципов построения бюджетных систем.

В силу объективной необходимости бюджетная система ДНР продолжает развиваться. Так, 5 марта 2022 года Народный Совет Донецкой Народной Республики рассмотрел проект закона «О внесении изменений в Закон Донецкой Народной Республики «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике».

Будучи разработаны с учётом опыта зарубежных стран (особенно Российской Федерации), принципы построения бюджетной системы ДНР позволяют правильно строить бюджетный процесс и эффективно исполнять все функции бюджета, обеспечивая государству его финансовую и социально-экономическую безопасность. Однако данное направление требует проведения постоянного исследования для максимального соответствия развития современных финансовых систем.

Список использованных источников

1. Бюджетный кодекс РФ (действующая редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102054721>

2. Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике: Закон Донецкой Народной Республики № 46-ПНС (действующая редакция по состоянию на 28.12.2021 г.) // Официальный сайт Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nra.dnronline.su/2019-08-08/46-iins-ob-osnovah-byudzhetnogo-ustrojstva-i-byudzhetnogo-protssessa-v-donetskoj-narodnoj-respublike-dejstvuyushhaya-redaktsiya-po-sostoyaniyu-na-28-12-2021-g.html>

3. Афанасьева О.В. Конституционное право зарубежных стран / О.В. Афанасьева, Е.В. Колесников, Г.Н. Комкова, А.В. Малько. – М.: Норма, 2004. – 320 с.

4. Вершило Т.А. Принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств: правовые проблемы

реализации / Т.А. Вершило // Финансовое право. – 2013. – № 5. – С. 22.

5. Дементьев Д.В. Бюджетная система Российской Федерации: учебник / Д.В. Дементьев. – М.: Кнорус, 2021. – 332 с.

6. Каюров Е.А. Конституционно-правовое регулирование Каюров // Законодательство и экономика. – 2013. – № 3. – С. 16-26.

7. Крохина Ю.А. Бюджетное право и бюджетный федерализм / под ред. Н.И. Химичевой. – М.: Норма, 2001. – 352 с.

8. Немыкина О.Е. Принципы бюджетной системы в зарубежных странах и Российской Федерации / О.Е. Немыкина // Юридические науки. – 2014. – № 1. – С. 16-20.

9. Одинцова Н.А. Развитие «непризнанных» государств в современной мировой экономике / Н.А. Одинцова // Управление социально-экономическими системами, правовые и исторические исследования: теория, методология и практика. Материалы международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и студентов, Брянск, 16-17 апреля 2019 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. – С. 200-204.

10. Петрушевская В.В. Аналитический обзор бюджетного законодательства Донецкой народной Республики и его роль в финансовой системе государства / В.В. Петрушевская // Сборник научных работ серии «Экономика». – 2020. – № 19. – С. 168-180.

УДК 334.722

DOI 10.5281/zenodo.6866680

ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ

ШИЛИНА А.Н.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

БОРИСЕНКО В.Р.,
студент ОП бакалавриата
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрены особенности развития малого бизнеса в Донецкой Народной Республике. Проведен анализ количества предприятий

малого бизнеса в зависимости от сферы деятельности и территориального расположения. В процессе исследования выявлены проблемы, препятствующие развитию малого бизнеса и, в связи с этим, представлены пути решения данных проблем.

Ключевые слова: малый бизнес, предприятия, предпринимательство, сфера торговли

FEATURES AND PROSPECTS OF SMALL BUSINESS DEVELOPMENT IN THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

SHILINA A.N.,
Candidate of Economic Sciences, Docent,
Associate Professor at the Department of
Finance
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

BORISENKO V.R.,
student of EP bachelor course
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article discusses the features of small business development in the Donetsk People's Republic. The analysis of the number of small businesses, depending on the field of activity and territorial location. In the course of the research, the problems hindering the development of small business are identified and, in this regard, ways to solve these problems are presented

Keywords: small business, enterprises, entrepreneurship, trade

Постановка задачи. В современных условиях Донецкая Народная Республика столкнулась с огромным количеством социально-экономических проблем, для решения которых следует выделить формирование и развитие предпринимательской деятельности. Малые предприятия занимают центральное место в экономике каждого государства. В нынешних реалиях интерес к развитию и совершенствованию деятельности предприятий малого бизнеса в Донецкой Народной Республике увеличивается с каждым днём.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросами изучения развития малого бизнеса занимались такие учёные: Петрушевская В.В., Шарый А.Н., Макарова В.А., Петрушевский Ю.Л., Барышникова Л.П. и другие внесли значительный вклад в изучение данного вопроса.

Теме особенностей развития малого бизнеса уделяется огромное внимание в многочисленных научных разработках и исследованиях, но, несмотря на это, данная тема требует локальных исследований и предложений по улучшению.

Актуальность. Предпринимательство является частью механизма современной рыночной системы хозяйствования, без которого сфера экономики не может продолжать своё развитие. Сложность теоретического и практического изучения субъектов малого бизнеса среди других хозяйственных единиц может быть причиной наличия значительного ряда качественных и количественных характеристик, а также причиной отсутствия единого мнения среди учёных по поводу наличия достаточных оснований для выделения малого предпринимательства в особый сектор экономики.

Цель статьи – обобщение особенностей развития малого бизнеса, и на этой основе разработка по совершенствованию перспективных направлений развития малого бизнеса в ДНР.

Изложение основного материала исследования. Важнейшую роль для эффективного развития любого государства занимает малый бизнес, потому что он не только обеспечивает занятость граждан, а и является основным источником пополнения бюджета государства.

Малый бизнес – одна из самых динамичных форм организации предпринимательской деятельности, поэтому сегодня её можно рассматривать как экономическую категорию, тип экономического мышления, как метод хозяйствования и как сектор экономики [1].

Малые предприятия занимают прочные позиции в таких отраслях, как торговля, строительство, автосервис, сфера услуг и другие, что говорит о положительном росте социально-экономического значения данного сектора в государстве.

Несмотря на обострение военного конфликта в Донецкой Народной Республике, непрерывно происходит развитие малого бизнеса как эффективной сферы экономики, которое имеет как социальную, так и экономическую значимость.

В последнее время в ДНР наблюдается положительная динамика в процессе развития малого бизнеса:

развивается правовое пространство и нормативная база, которая регулирует основу предпринимательской деятельности;

возрастает численность самостоятельных лиц, занимающихся предпринимательством;

субъекты малого бизнеса изучают новейшие разновидности деятельности, благодаря их присутствию происходит расширение во всей сфере экономики Республики.

Несмотря на позитивную тенденцию, возникает ряд проблем, которые не позволяют реализовать потенциальные возможности развития малого бизнеса в Республике (рис. 1).

Развитие современных предприятий тесно связано с использованием современных методов и технологий, технических средств, которые позволяют стать ближе к своему потребителю. Следует выделить направления современных технологий и инструментов, обеспечивающих конкурентоспособность малого бизнеса: экономические, организационно-управленческие, технические. Немаловажным фактором является то, что предприятиям малого бизнеса требуется комплексный подход при использовании современных технологий и инструментов. Руководство подобных предприятий обязано иметь чёткое представление о том, что их основная задача – обеспечить эффективное управление на предприятии путём объединения ряда навыков [2].



Рис. 1. Проблемы развития малого бизнеса в ДНР

Малый бизнес, как часть финансовой системы, включает в себя непроизводственную сферу деятельности. На основании научного доклада «Экономика Донецкой Народной Республики: состояние, проблемы, пути решения» проведен анализ малого предпринимательства ДНР за 2021 год [3]. В Донецкой Народной Республике предприятиям малого бизнеса, которые заняты оптовой и розничной торговлей, отводится 32,1% от общего числа предприятий малого бизнеса. На деятельность в сфере недвижимости приходится 21,9%. Промышленным предприятиям отводится 14,8% от общей численности предприятий. Долевое распределение малых предприятий по отдельным видам деятельности в Донецкой Народной Республике представлено на рис. 2.

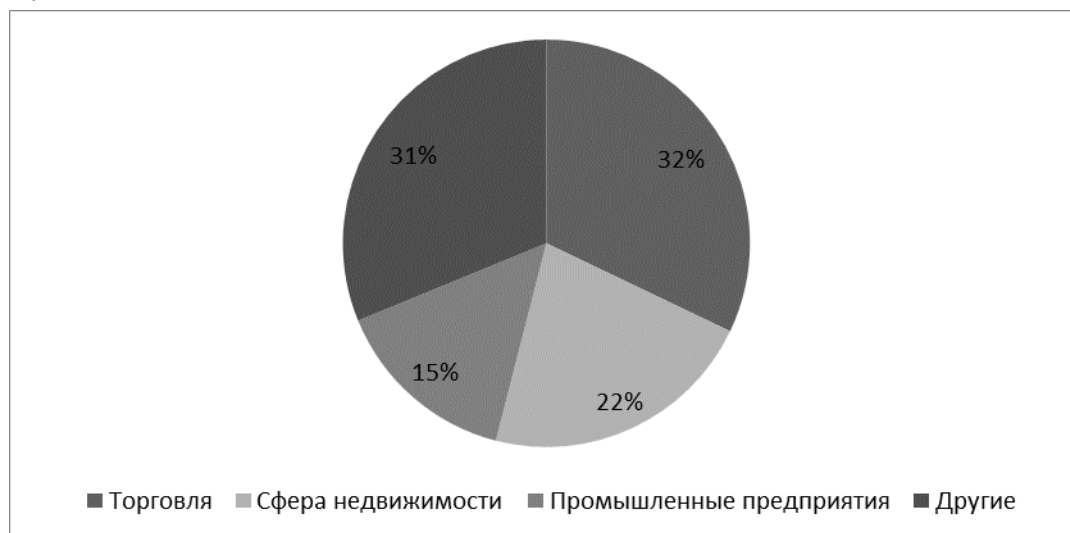


Рис. 2. Долевое распределение малых предприятий по видам деятельности в Донецкой Народной Республике

Исходя из данных рисунка, целесообразно выделить, какой объём реализованной продукции производит каждая отрасль малого бизнеса.

Максимальное количество предприятий малого бизнеса зарегистрировано в следующих городах: Донецк – 17,9%, Макеевка – 9,5%. Районы ДНР (Новоазовский – 5,6%, Тельмановский – 5%, Амвросиевский – 4,5 %, Старобешевский – 2,8%) занимают немалую часть от общей численности малых предприятий – 17,9%.

Доля реализованной продукции (товаров, услуг) малыми предприятиями в общем объёме увеличилась за аналогичный период на 2,9%. Наибольший объём реализованной продукции в сфере малого бизнеса в Донецкой Народной Республике занимают

оптовая и розничная торговля – 74,1%. Продукции по промышленности занимают 13,2% от общего объема реализации. На предприятиях, которые заняты работой с недвижимостью – 3,3%. Долевое распределение объема реализованной продукции малых предприятий в Донецкой Народной Республике отображено на рис. 3.

Следует отметить, что более 85% объема реализации приходится на предприятия по двум городам Республики: Донецк – 74,6% и Макеевка – 10,7%.

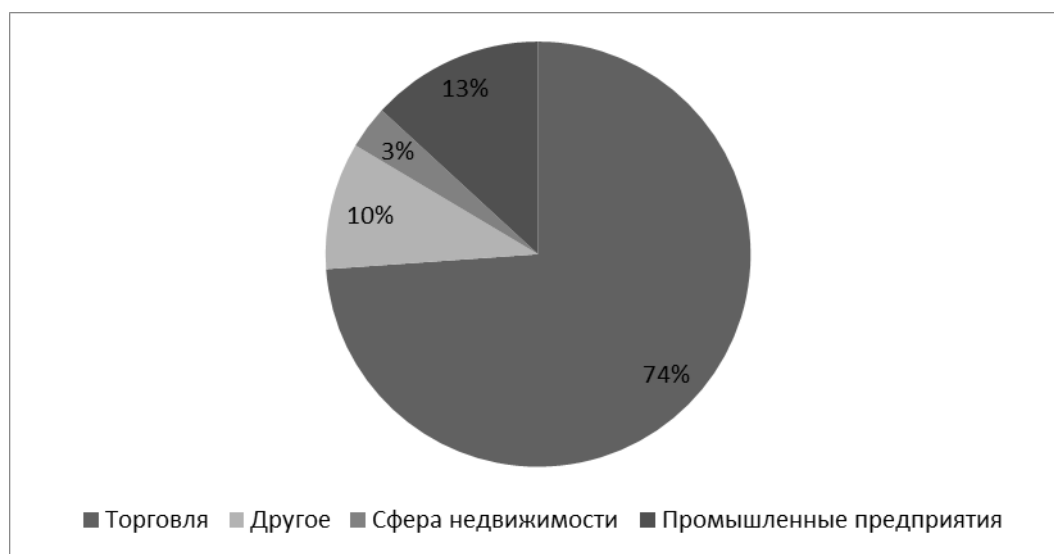


Рис. 3. Долевое распределение объема реализованной продукции малых предприятий в Донецкой Народной Республике

В сфере торговли для развития малого бизнеса очень важным моментом является удобство получать информацию о новых или существующих товарах и услугах и комфорт в исполнении покупки. Таким образом, руководителю следует обратить и акцентировать своё внимание на маркетинговую деятельность [4]. В современном обществе важный инструмент для развития предприятия и обеспечения продаж – маркетинговый подход, который может быть представлен в виде информационных ресурсов, в том числе сайт, реклама, баннер. Благодаря вышеперечисленным инструментам может выполняться ряд функций (информационная, рекламная, коммуникативная, имиджевая и маркетинговая), которые способны решать важнейшие задачи для предприятий малого бизнеса, в том числе: привлечение клиентов; поддержание уже имеющихся клиентов; реализация основной маркетинговой цели.

Одним из главных инструментов следует выделить и организационно-управленческую и техническую деятельность, которые позволяют не только эффективно управлять бизнесом, но и помогают выстраивать положительные взаимоотношения с клиентами и поставщиками, а также усиливать и обеспечивать рост экономической составляющей их деятельности. Развитие малого бизнеса, в свою очередь, может повлиять на решение ряда проблем (рис. 4).

Следует выделить современные меры обеспечения конкурентоспособности: применять инновационные технологии в управлении бизнесом с помощью реализации концепции монетизации выгод и затрат; формировать стоимостные досье (как покупателей, так и поставщиков); по максимуму использовать возможности маркетинговой деятельности; регулировать транзакционные издержки и эффективность предприятия в целом [5].

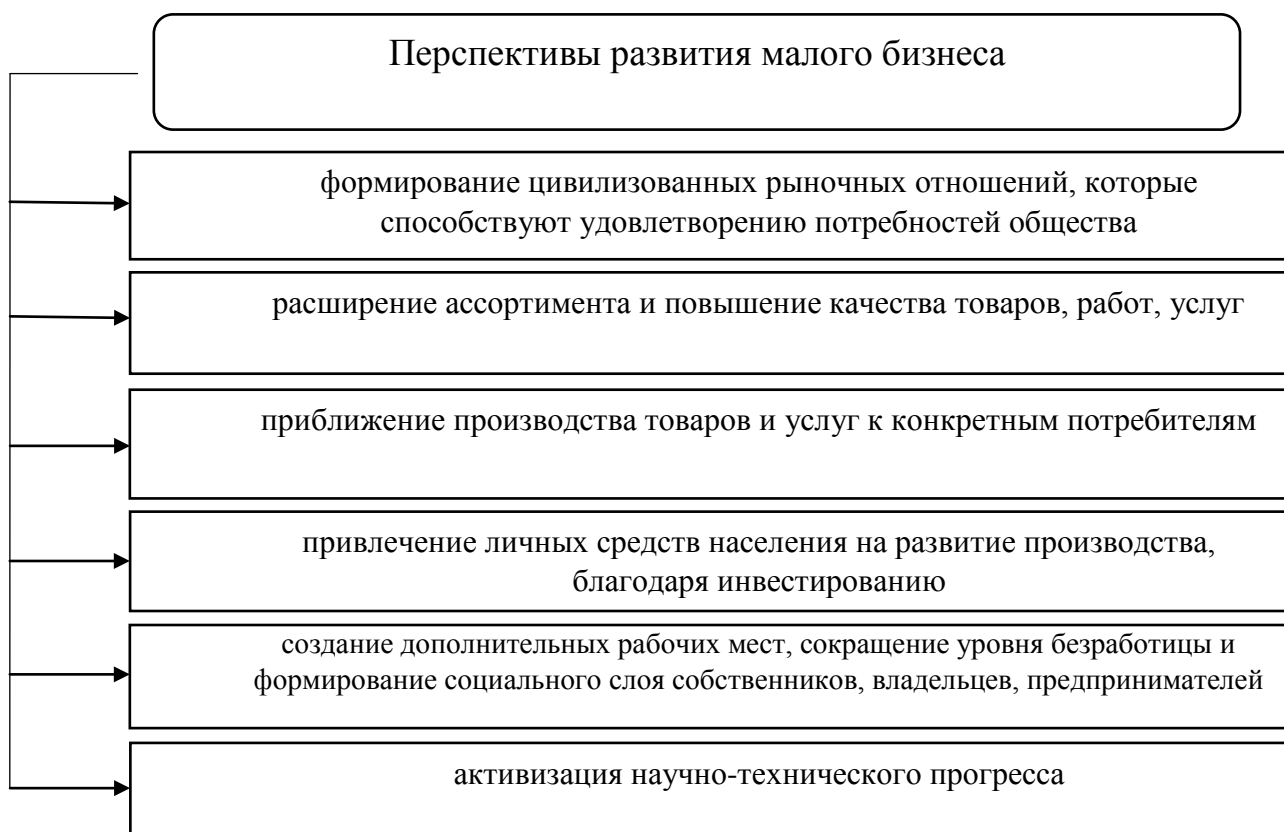


Рис. 4. Перспективы развития малого бизнеса в ДНР

Все вышеперечисленные факторы играют большую роль в становлении малого предпринимательства Донецкой Народной Республики, так как благодаря данным элементам предприятия и государство в целом может достичь стабильности и эффективно

развиваться [6]. Однако следует отметить, что малый бизнес развивается и совершенствуется небольшими темпами в сравнении с развитыми странами, и имеется ряд проблем, которые были изучены в работе.

С помощью развития малого бизнеса в Донецкой Народной Республике уменьшаются проблемы экономического положения благодаря балансу между спросом и предложением, эффективно могут разрабатываться и использоваться такие ресурсы, как: материальные, кадровые, ресурс по организационной структуре и технологичные ресурсы; осваивается формирование диверсифицированных и качественных систем услуг (бытовые, организационные, производственные); формируются огромные количества новых рабочих мест для населения; развивается инновационный потенциал экономики, происходит внедрение новейших форм организаций, производств, сбыта и финансирования [7].

Выводы по проведенному исследованию и направление дальнейших разработок по данной проблеме. Малый бизнес должен занимать место одного из ведущих секторов экономики, что позволит обеспечить надёжность, гибкость и эффективность внутреннего рынка, от которого зависит социальное и экономическое развитие любого государства, в том числе и Донецкой Народной Республики. Таким образом, малый бизнес следует рассматривать как основу обеспечения возможности существования и развития экономики Республики, что требует дальнейшего исследования.

Список использованных источников

1. Петрушевская В.В. Сущность малого предпринимательства в процессе его становления и перспективного развития / В.В. Петрушевская, А.Н. Шарый // Менеджер. – 2020. – № 2 (92). – С. 177-184.

2. Латушко Н.А. Малое и среднее предпринимательство: современное состояние и перспективы развития в условиях ресурсных ограничений: монография / Н.А. Латушко. – Ростов н/Д.: Из-во «Содействие – XXI век», 2016. – 128 с.

3. Экономика Донецкой Народной Республики: состояние, проблемы, пути решения: научный доклад / коллектив авторов ГУ «Институт экономических исследований»; под науч. ред.

А.В. Половяна, Р.Н. Лепы, Н.В. Шемякиной; ГУ «Институт экономических исследований». – Донецк, 2021. – 360 с.

4. Макарова В.А. Формирование системы риск-менеджмента на предприятии / В.А. Макарова // Вестник ПсковГУ. Серия «Экономические и технические науки». – 2014. – С. 98-108.

5. Петрушевский Ю.Л. Направления взаимодействия власти с малым и средним бизнесом в Донецкой Народной Республике / Ю.Л. Петрушевский, А.Е. Ревунов // Менеджер. – 2016. – № 4 (78). – С. 105-111.

6. Предпринимательство и бизнес: финансово-экономические, управленческие и правовые аспекты устойчивого развития: монография /под ред. М.А. Эскиндарова. – М: Дашков и К, 2016. – 710 с.

7. Барышникова Л.П. Экономическая устойчивость и стратегии развития субъектов хозяйственной деятельности / Л.П. Барышникова // Сборник научных работ серии «Экономика». – 2015. – Вып. 1 (4). – Т. 1. – С. 6-11.

УДК 336.11

DOI 10.5281/zenodo.6866130

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМОЙ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

ШЕЛЕГЕДА Б.Г.,
д-р экон. наук, профессор,
профессор кафедры финансовых услуг и
банковского дела
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

ПОГОРЖЕЛЬСКАЯ Н.В.,
канд. экон. наук, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье исследованы современные особенности управления финансовой системой в условиях санкций, блокирующих банковский сектор Российской Федерации. Рассмотрены превентивные меры макропруденциальной политики, которые позволяют регулировать риски

финансовой стабильности и, как следствие, снизить возможные потери, в том числе от заморозки международных активов Банка России.

Ключевые слова: финансовая система, валютно-кредитные отношения, банковский сектор, санкции, антикризисное управление, финансовые инструменты, макропруденциальная политика

FEATURES OF MANAGEMENT OF THE FINANCIAL SYSTEM UNDER THE CONDITIONS OF SANCTIONS

SHELEGEDA B.G.,
Doctor of Economic Sciences, Professor,
Professor of department of financial services and banking
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

POGORZHELKAYA N.V.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the department of financial services and banking
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article examines the modern features of managing the financial system under the conditions of sanctions blocking the banking sector of the Russian Federation. The preventive measures of macroprudential policy are considered, which make it possible to regulate the risks of financial stability and, as a result, reduce possible losses, including from the freezing of international assets of the Bank of Russia.

Keywords: financial system, monetary and credit relations, banking sector, sanctions, anti-crisis management, financial instruments, macroprudential policy

Постановка задачи. Финансовая система каждого государства и любой территории, обеспечивающая эффективное функционирование всех хозяйствующих субъектов, их устойчивое развитие и безопасность, формируется в условиях действия как однополярных, так и многовекторных факторов внешней и внутренней среды.

Современное мировое экономическое пространство, под влиянием циклично повторяющихся кризисных явлений, находится в очень сложном, противоречивом и неравновесном взаимодействии, когда в определённом соотношении изменяются условия от прогнозируемых социально-экономических до

государственных и внутрихозяйственных, – что, будучи интегрированным и под целевым воздействием одних (более развитых стран) на менее успешные и зависимые государства, приводит к падению всей мировой экономики.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретико-методологические, прикладные и правовые основы применения санкций исследованы в научных трудах таких учёных: Багдасарян К.М., Головин А.А., Головченко Д.П., Кёхлер Х., Клинова М.В., Кнобель А.Ю., Косачев К.И., Кузнецов А.В., Лощенкова А.Н., Малеев Ю.Н., Панова Г.С., Петренко Е.Г., Прок К.А., Рачков И.В., Сидорова Е.А., Хафбауэр Г.С., Ярышев С.Н. и др.

Актуальность. Среди санкций, переживаемых экономикой РФ, в последнее время особое место занимают финансовые, которые в качестве завершающих и наиболее действенных должны были обеспечить достижение поставленной Западом цели. Так, если рассмотреть хронологию влияния санкций на экономику России с 2014 по 2021 гг., то легко заметить усиление негативного воздействия ограничительных мер на эффективность финансовой системы страны.

В связи с этим всё большую актуальность приобретают методы диагностики и предотвращения особо острых кризисных ситуаций, порождаемых санкциями, результативность которых напрямую зависит от готовности любой экономической системы, каждого хозяйствующего субъекта не просто противодействовать их воздействию, но и быть готовой к дальнейшему эффективному развитию в будущем. В методологическом плане предлагается использовать показатель финансового иммунитета, способный характеризовать имеющийся потенциал банковской системы, с одной стороны, и приобретённые в процессе хозяйственной деятельности конкурентные преимущества, – с другой.

Целью статьи является исследование эффективных механизмов управления финансовой системой в условиях санкционного влияния на основные показатели социально-экономического развития Российской Федерации.

Изложение основного материала исследования. В условиях интеграционных процессов мировая экономика трансформируется в единую систему, усиливающую взаимозависимость отдельных стран. Продолжительное формирование однополярной

доллароориентированной финансовой системы и перенос производственных мощностей на периферию существенно усилили эту зависимость. При этом экономическое благополучие развитых стран в большей степени определяется бесперебойностью функционирования мировой валютно-финансовой системы, при которой риск дестабилизации многократно возрастает в случае ограничения доступа к ней развивающихся государств [1-3].

Российская Федерация, как один из крупнейших производителей нефтегазовых ресурсов, выступает системообразующим звеном глобальной валютной цепочки. Финансовые санкции 2022 г. могут стать триггером глобальных структурных преобразований, т.к. способны нанести ущерб, значительно превышающий негативные последствия традиционных протекционистских мер за счёт распространения экономических потерь не только на страну-объект санкций, но и на государства, которые их вводят, а также в целом на систему мирового хозяйства.

Как и в большинстве стран мира, финансовую стабильность в России обеспечивает Центральный Банк на основе макропруденциальной политики, которая представляет собой комплекс мер для снижения системного риска на финансовом рынке или в его отдельных секторах.

Макропруденциальные рычаги используются для достижения двух основных целей:

1. Снижение уязвимости финансовой системы, в том числе за счёт управления долговой нагрузкой населения и стандартами кредитования. Так, с октября 2019 г. действует показатель долговой нагрузки заёмщика. Банки и МФО должны учитывать уровень общей долговой нагрузки заёмщика, выдавая ему кредит или заём, чтобы на рынке потребительского кредитования не возникало опасных «пузырей».

2. Накопление буферов капитала финансовой системой для покрытия возможных будущих шоков в банковской сфере за счёт применения секторальных надбавок к коэффициентам риска для отдельных видов активов и, как следствие, «замораживания» банками определённого объёма собственных средств, чтобы даже в сложной экономической ситуации покрыть убытки и продолжать кредитование экономики.

В условиях нестабильности Банк России, напротив, использует антикризисную политику, которая включает меры,

направленные на ограничение масштабов распространения кризисов, сокращение их продолжительности и глубины, смягчение и преодоление их последствий. Набор применяемых регулятором мер зависит от характера, особенностей и масштабов вызовов. Так, с учётом комплексного международного санкционного давления в 2022 г., Банк России инициировал ряд регуляторных послаблений, которые касаются применения финансовыми организациями макропруденциальных и пруденциальных норм, в частности: снижение надбавок к коэффициентам риска и национальной антициклической надбавки; временные послабления при классификации реструктурированных кредитов и формировании резервов на возможные потери при признании отрицательных значений в убытках; валютные интервенции в объёме более 1,5 млрд долл. США; введены элементы контроля над движением капитала с обязательной продажей существенной части валютной выручки, что стало вынужденным решением в условиях ограниченных возможностей Банка России распоряжаться международными резервами, а также ряд других мер, обеспечивающих необходимый для внешнеторговых операций приток валюты на внутренний рынок [4].

Чтобы предотвратить избыточную волатильность и обеспечить сбалансированную ликвидность в банковском сегменте, Банк России осуществил покупку облигаций федерального займа (ОФЗ) в объёмах, необходимых для обеспечения финансовой стабильности. Предполагается, что после стабилизации ситуации на финансовых рынках Банк России продаст портфель этих облигаций и сможет нейтрализовать влияние данной операции на долгосрочную денежно-кредитную политику.

В условиях возрастающего санкционного давления важным фактором социально-экономической стабильности в РФ и гарантом выполнения внешних обязательств являются особенности управления международными валютными резервами, которые за период 2015-2021 гг. претерпели существенные изменения, как в долевой структуре (рис. 1), так и в отношении фактического географического месторасположения (рис. 2).

Изменение структуры и географии размещения резервов позволило вывести около половины капитала РФ из геополитически рискованных активов за счёт увеличения доли китайского юаня и золота.

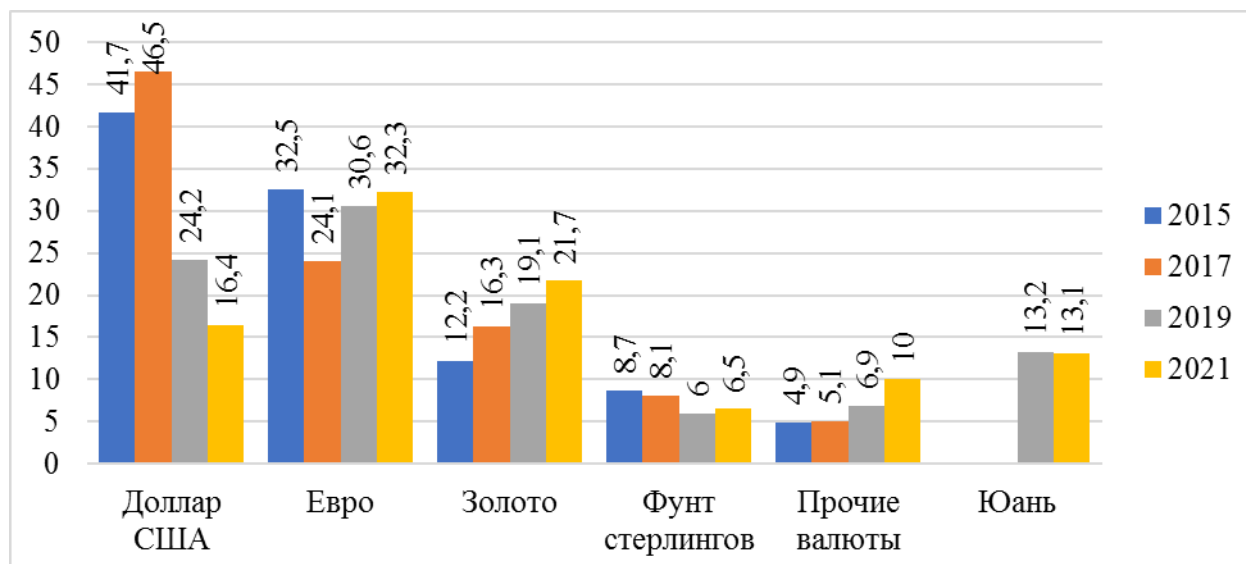


Рис. 1. Долевая структура активов Банка России в иностранных валютах и золоте (в % от их рыночной стоимости)
 Источник: составлено авторами на основе [5-8]

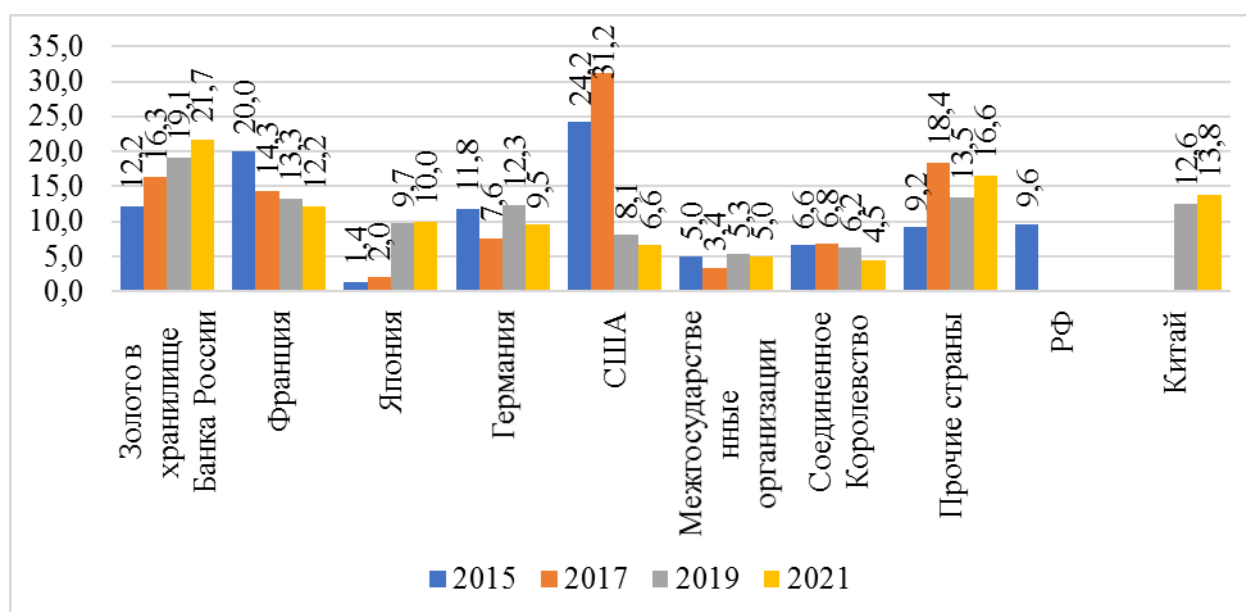


Рис. 2. Географическое распределение активов РФ (%)
 Источник: составлено авторами на основе [5-8]

Ещё одним механизмом антикризисного управления, позволившим компенсировать гражданам возросшие инфляционные риски, замедлить существенный отток рублевых средств со счетов и даже вернуть часть капитала в срочные вклады населения, стало рекордное повышение в конце февраля 2022 г. ключевой ставки с 9,5 до 20% годовых (рис. 3) [4]. Впрочем, относительная стабилизация инфляционных тенденций со снижением рисков финансовой стабильности в апреле-мае

позволила сократить ключевую ставку до 17 и 14% годовых соответственно [9]. Снижение ключевой ставки способствует структурной перестройке экономики, не создавая дополнительных проинфляционных рисков.



Рис. 3. Динамика показателей инфляции и ключевой ставки, %
Источник: составлено и рассчитано авторами на основе [10]

При этом Банк России рассматривает как проинфляционные, так и дезинфляционные эффекты, напрямую обусловленные волатильностью динамики обменного курса, кредитным сжатием, а также новыми внешними торговыми и финансовыми ограничениями. Как следствие, существенно возрастает значение репрезентативных данных, как на макро-, так и на отраслевом и региональном уровне, для соответствующей адаптации финансовых инструментов к постоянно изменяющемуся балансу рисков.

Отдельно необходимо отметить санкционное давление на банковский сектор. Так, особенностью банковской системы РФ является преобладание (превалирование) на рынке кредитных учреждений с государственным участием, которые по размеру активов существенно отличаются от остальных банков (рис. 4) и фактически (за исключением АО «Альфа-Банк») формируют рейтинг топ 5 (ПАО «Сбербанк», Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк»).

Наличие у государства пакета акций определяет степень прямого или косвенного участия государства в поддержание стабильности. В то же время, как показала практика, и санкции к

этим банкам принципиально разные. Так, Банк ВТБ, а позже и ПАО «Сбербанк», АО «Альфа-Банк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Совкомбанк», АО АКБ «НОВИКОМБАНК», ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», АО «ИНВЕСТТОРГБАНК» попали в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons), а это самые жёсткие из возможных ограничений: их активы в юрисдикции США «замораживаются», долларовые и иные валютные транзакции с американскими и другими контрагентами запрещены. Еще 11 банков, в том числе АО «Газпромбанк», который обслуживает энергосырьевые контракты, добавлены в список САРТА и ограничены в отношении корреспондентских счетов в США, но их активы не «заморожены», а компаниям в целом не запрещено вести с ним дела [11].

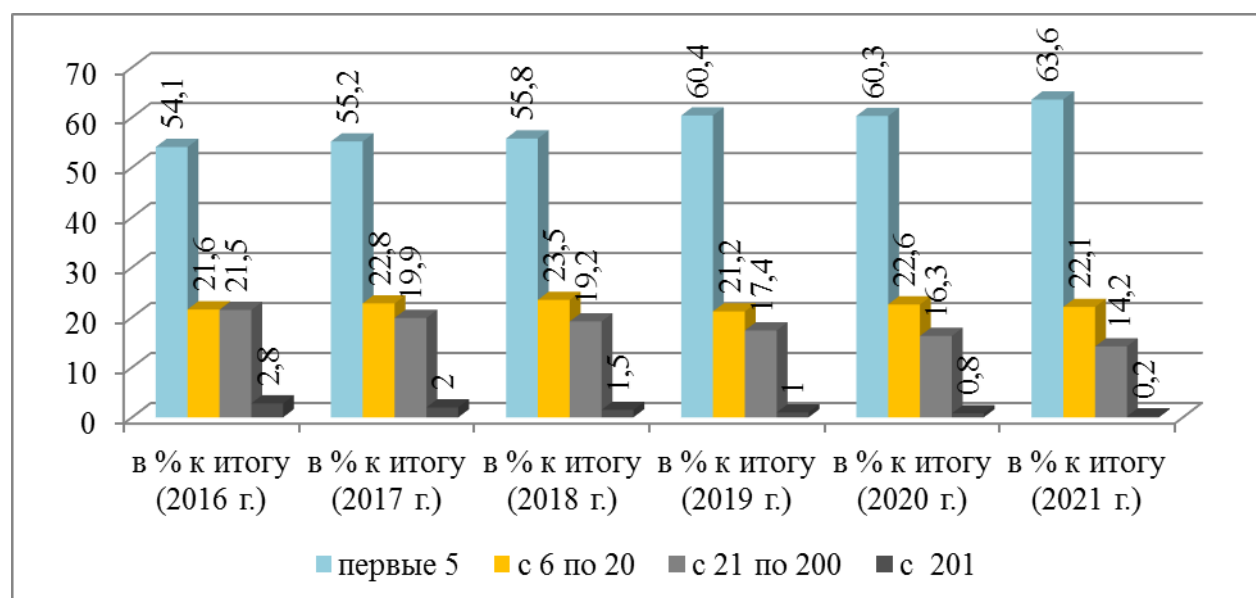


Рис. 4. Распределение кредитных организаций по величине активов в 2016-2021 гг., %

Источник: составлено авторами на основе [10]

Беспрецедентные меры комплексного введения блокирующих санкций с прекращением деятельности платёжных систем (VISA, MasterCard, PayPal и др.) снижают эффективность финансовой системы и формируют негативную тенденцию сокращения кредитных учреждений за счёт существенного осложнения банковского обслуживания корпоративных и частных клиентов, сокращения доступа к финансовым ресурсам, включая государственные инвестиции. И если в случае отключения банковской системы от SWIFT существуют альтернативы в виде

российской межбанковской системы передачи финансовой информации и совершения платежей (СПФС) и китайской межбанковской платёжной системы (CIPS), то ограничения, наложенные на банки и валютные резервы, обусловили погашение обязательств по евробондам перед иностранными держателями в рублях. Это является существенным нарушением договоров, заключённых до 2018 г., и грозит объявлением технического дефолта по внешним долгам России, которые оцениваются почти в 450 млрд долл. [10]. Как следствие, потенциальный краткосрочный ущерб для экономики РФ достаточно ощутим, но зависимость мировых рынков от энергоресурсов в стратегическом плане может снизить уровень прогнозируемых зарубежными экспертами катастрофических последствий.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, современный этап развития финансово-банковской системы Российской Федерации характеризуется как процесс посткризисной адаптации к санкционным условиям функционирования всей мировой экономики. При этом главной задачей банков является сохранение и повышение финансовой устойчивости страны в условиях глобальной и локальной нестабильности. Банк России проводит регулярный мониторинг системных рисков (банковских учреждений, инфраструктурных организаций финансового рынка, институтов развития и «параллельной банковской системы»), оценивает устойчивость субъектов финансовой системы, в том числе с помощью стресс-тестирования. Такой подход позволяет смягчить последствия возникших ограничений и стабилизировать финансовое положение банковских учреждений, поддерживать кредитную и депозитную активность. Банком России реализован разновекторный набор регуляторных и надзорных послаблений в составе антикризисных мер по обеспечению необходимого снижения санкционных последствий и внедрению эффективных методов управления финансовой системой страны.

Список использованных источников

1. Кузнецов А.В. Финансовые санкции против России: эффект бумеранга / Официальный сайт Российского совета по международным делам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://russiancouncil.ru/analytics-and-comments/analytics/finansovye-sanktsii-protiv-rossii-effekt-bumeranga/>

2. Минаков А.В. Обеспечение экономической безопасности государства в условиях санкций западных стран / А.В. Минаков, С.Б. Лапина // Вестник экономической безопасности. – 2021. – № 2. – С. 305-312.

3. Одинцова Т.М. Проблемные аспекты стратегирования устойчивого развития регионов в условиях санкций и ограничений / Т.М. Одинцова // Вестник Витебского государственного технологического университета. – 2021. – № 1 (40). – С. 232-245.

4. Заявление Председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной по итогам заседания Совета директоров Банка России 18 марта 2022 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=12764>

5. Обзор деятельности Банка России по управлению активами в иностранных валютах и золоте / Центральный банк Российской Федерации, 2022. – № 1 (61) // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/39684/2022-01_res.pdf

6. Обзор деятельности Банка России по управлению активами в иностранных валютах и золоте / Центральный банк Российской Федерации, 2020. – № 1 (53) // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31822/2020-01_res.pdf

7. Обзор деятельности Банка России по управлению активами в иностранных валютах и золоте / Центральный банк Российской Федерации, 2018. – № 2 (46) // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31829/2018-02_res.pdf

8. Обзор деятельности Банка России по управлению валютными активами / Центральный банк Российской Федерации, 2016. – № 3 (39) // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/collection/collection/file/31836/2016-03_res.pdf

9. Заявление Председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной по итогам заседания Совета директоров Банка России 29 апреля 2022 года / Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=12857>

10. Центральный банк Российской Федерации / Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>

11. Какие банки попали под санкции в 2022 году: полный список / Официальный сайт ООО ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10965728>

Научное издание

**ГОУ ВПО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»**

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

Выпуск 26

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.

Научный редактор Арчикова Я.О.

Технический секретарь Бойко С.В.

Компьютерная вёрстка Артамонов Д.А.

Подписано в печать решением Учёного совета ГОУ ВПО «ДОНАУИГС».

Протокол № 11 от 26.05.2022 г. Формат 60x84¹/₁₆.

Бумага офсетная 10,5 усл.-печ л.

**ГОУ ВПО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

83015, г. Донецк-15, ул. Челюскинцев, 163а