

**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 28

**Донецк
2022**

УДК 336(060.55)

ББК У26я54

Г72

Г72 ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ ПЕСПУБЛИКИ». Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 28. – Донецк : ДОНАУИГС, 2022. – 234 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:

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

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, профессор, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР;

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

Попова И.В. – доктор экономических наук, доцент, доцент ГО ВПО «ДОННУЭТ», 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:

Арчинова 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

Аксенова Е.А., Маляр В.И.

Налоговая и таможенная нагрузка на предприятия угледобывающей промышленности и возможности ее снижения 5

Бойко С.В., Семенова А.В.

Научно-практический подход к моделированию оптимальной налоговой траектории для предприятий машиностроительной отрасли 19

Волощенко Л.М., Пивкин Д.Т.

Обоснование закономерностей функционирования денежной системы с учетом постулатов Modern Monetary Theory 28

Гвасалия Д.С.

Финансовое обеспечение пенсионной системы в условиях экономической нестабильности 39

Горбатенко Ю.В.

Совершенствование системы управления экономической устойчивостью предприятия..... 51

Градинарова А.А.

Оценка структуры публичных доходов некоторых федеративных стран 60

Егоров П.В., Егоров В.П.

Анализ проблем управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия 72

Жильцова К.И.

Финансовый потенциал региона и основные методы его оценки..... 84

Карпова Е.И., Алексеенко Н.В., Блажевич А.А.

Совершенствование кредитного риск-менеджмента в коммерческом банке 92

Кравцова И.В.

Антикризисные мероприятия в сфере налогового законодательства ДНР в постковидный период 107

Лазарева И.Е. Финансовые технологии в структуре финансовой системы	117
Лошинская Е.Н., Карташова К.Р. Цифровизация малого и среднего бизнеса	126
Макаренко Ю.С. Составляющие потенциала хозяйствующих субъектов по видам экономической деятельности в системе социально-экономического развития регионов	134
Михальская Л.С., Хорошева Е.И. Концептуальные аспекты формирования комплекса механизмов управления страховым рынком	146
Оболешева Е.Е. Факторы влияния на развитие безналичного денежного обращения.....	159
Попова И.В., Панкова-Игнатенко И.В. Исследование бизнес-процессов предприятий и особенностей их моделирования.....	167
Попова И.В. Самохина Е.В. Эволюция и специфика финансовых экосистем предприятий	176
Петрушевский Ю.Л. Методика внутреннего аудита затрат предприятия	186
Погоржельская Н.В., Шевчик А.Э. Цифровизация финансовой системы Российской Федерации в современных условиях	194
Прудников В.А. Теоретические положения риск-ориентированного подхода в рамках мониторинга финансовых потоков	203
Сичкар И.А. Необходимость внедрения системы антикризисного управления на промышленных предприятиях Донецкой Народной Республики	214
Сподарева Е.Г., Сажникова Я.В. Правовое регулирование мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике	224

НАЛОГОВАЯ И ТАМОЖЕННАЯ НАГРУЗКА НА ПРЕДПРИЯТИЯ УГЛЕДОБЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕЕ СНИЖЕНИЯ

АКСЕНОВА Е.А.,
канд. экон. наук., доцент,
доцент кафедры финансов,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

МАЛЯР В.И.,
студент ОП «Магистратуры»,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

Угольная промышленность в Донецкой Народной Республике является одной из приоритетных отраслей, несмотря на ее неустойчивое положение в нынешнее время. Еще одной проблемой, не позволяющей шахтам развиваться, считается налоговая нагрузка. Так как шахты находятся на полном государственном обеспечении, уменьшение возможных платежей, налагаемых на них, может положительно сказаться и на государственном бюджете. В число этих платежей часто входят также и таможенные. В статье изучены основные существующие аспекты, возможность внедрения которых, для предприятий угледобывающей промышленности, будет в конечном итоге уменьшать нагрузку в том числе и на государство.

Ключевые слова: шахты, реструктуризация, угледобывающая промышленность, налоговая нагрузка, таможенные платежи.

TAX AND CUSTOMS LOAD ON ENTERPRISES OF THE COAL MINING INDUSTRY AND POSSIBILITIES FOR ITS REDUCTION

AKSENOVA E.A.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor, Associate Professor of the
Department of Finance,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

MALYAR V. I.,
student EP «Master»,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The coal industry in the Donetsk People's Republic is one of the priority sectors, despite its unstable situation at the present time. Another problem that does not allow mines to develop is the tax burden. Since the mines are fully

supported by the state, reducing the possible payments imposed on them can have a positive impact on the state budget. These payments often include customs payments as well. The article examines the main existing aspects, the possibility of the introduction of which, for enterprises of the coal mining industry, will ultimately reduce the burden, including on the state.

Keywords: *mines, restructuring, coal mining industry, tax burden, customs payments.*

Постановка задачи. На современном этапе развития экономики Донецкой Народной Республики все больше внимания уделяется эффективному развитию и процессу реструктуризации предприятий угледобывающей промышленности. Уголь является самым распространенным в мире энергетическим ресурсом. Именно уголь стал первым видом ископаемого топлива, который начал использоваться человеком. Уголь является важным природным ресурсом, прежде всего, благодаря своей энергетической ценности. Без угольной промышленной отрасли на сегодняшний день представить Донецкую область не представляется возможным, так как эта территория славится развитой угольной промышленностью. От этого и зависит экономический потенциал государства зависит, способствуя повышению его конкурентоспособности и открытию новых возможностей на мировом рынке. В Донецкой Народной Республике угольная промышленность способствует функционированию множества предприятий топливно-энергетического комплекса, а также предприятий металлургической, машиностроительной, коксохимической и других отраслей, обеспечивает угольным сырьем потребителей, в том числе – жителей республики. Однако устойчивость функционирования шахт на территории ДНР в последнее время находится в критическом положении.

Анализ последних исследований и публикаций. Тематика развития угледобывающей промышленности рассматривается многими исследователями Донецкой Народной Республики все с большей инициативой. Анализ необходимости эффективной и качественной работы данных предприятий, а также их значимость, положительные и негативные стороны описаны в трудах ученых, в число которых входят В.В. Петрушевская [1], Н.В. Гордеева [5], А. В. Половян, Н. В. Шемякина, С. Н. Гриневская [4], Р. А. Голоднюк [6], и другие. Весомая часть информации публикуется на официальных источниках соответствующих

структур в электронном формате, в том числе на сайтах Министерства промышленности и торговли [9] и Главы ДНР [8].

Актуальность. В сложившихся на территории Донецкой Народной Республики сложных экономических условиях (при постоянно изменяющихся факторах внешней и внутренней среды) предприятия угледобывающей отрасли стремятся к развитию и поддержанию своей конкурентоспособности как на внешнем, так и на внутреннем рынке, однако со временем это становится все более затруднительным и требует разработки и внедрения всевозможных мероприятий для поддержки функционирования шахт [1].

Цель статьи состоит в исследовании работоспособности шахт и ее современных особенностей функционирования, а также возможностей уменьшения налоговой нагрузки на предприятия горнодобывающей отрасли на территории Донецкой Народной Республики.

Изложение основного материала. Уплата налогов в любой стране мира – это залог финансирования как сферы социальной защиты, так и обеспечения работы органов власти по выполнению возложенных на них полномочий, однако шахты с устаревшей техникой, непроизводительной инфраструктурой стали настолько убыточными, что государство, как собственник, не всегда в состоянии покрывать эти убытки.

При этом выполняются обязательства перед бюджетами бюджетной системы Донецкой Народной Республики в виде уплаты следующих налогов: налог на прибыль, сбор за специальное использование воли, плата за землю, плата за использование недр, экологический налог, что показано в табл. 1 [2].

«Налог на прибыль» является прямым налогом, взимаемым с прибыли организаций, предприятий и учреждений [3].

Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется как разница между валовыми доходами и валовыми расходами плательщика за отчетный период – положительное значение разницы между валовыми доходами и валовыми расходами.

Объектом налогообложения сбором за специальное использование воды является фактический объем воды, используемый водопользователями.

Таблица 1

Налоги, уплачиваемые предприятиями угольной
промышленности

№ п/п	Наименование	Ставка налога	Отчетность
1.	«Налог на прибыль»;	20%	Налоговая декларация
2.	«Сбор за специальное использование воды»	В зависимости от источника вод	Налоговая декларация, копии договоров на поставку воды, статистическая отчетность об использовании воды
3.	«Плата за землю»	В зависимости от назначения земельных участков	Ежемесячная подача деклараций
4.	«Плата за использование недр»;	% от стоимости товарной продукции горных предприятий	Налоговая декларация, налоговые расчеты
5.	«Экологический налог»	В зависимости от видов загрязняющих веществ	Налоговая декларация на каждый загрязняющий источник

Использование земли в Донецкой Народной Республике является платным, в связи с этим плата за землю взимается в виде земельного налога или арендной платы в зависимости от нормативной денежной оценки земель, что рассчитывается по формуле 1.

$$\text{Годовая сумма земельного налога} = \text{Площадь земельного участка} \times \text{Денежная оценка} \times \text{Процент налога} \quad (1)$$

В результате своей деятельности шахты являются плательщиками экологического налога в связи с выбросом загрязняющих веществ в атмосферный воздух стационарными источниками загрязнения, сбросом загрязняющих веществ в водные объекты, а также временным хранением и размещением отходов. Виды загрязняющих веществ, объемы выбросов, ставки налога и методика расчета экологического налога представлена в табл. 2.

Таблица 2

Методика расчета экологического налога

№ п\п	Наименование загрязняющих веществ	Факт. объем выбросов, тонн	Ставки налога, рос. руб.\т.	Лимиты сбросов	Сумма налога в пределах лимита	Общая сумма налога, рос. руб.
Расчет экологического налога на выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух стационарными источниками загрязнения						
1.	Пыль		117	35,028		
2.	Окись азота		3108	0		
3.	Окись углерода		117	1,656		
4.	Метан		176	4940,737		
5.	Пыль угольного концентрата		117	35,028		
6.	Двуокись углерода		0,52	0		
7.	Пыль металлическая		117	35,028		
8.	Углеводороды		176	0,217		
9.	Бензин		176	0,096		
Начисленная сумма налога за отчетный месяц						
Расчет экологического налога на выбросы загрязняющих веществ в водные объекты						
1.	Органические вещества		817	0		
2.	Нефтепродукты		12008	0		
3.	Взвешенные вещества		59	0		
4.	Хлориды		59	0		
5.	Сульфаты		59	0		
6.	Азот аммонийный		2041	0		
7.	Ион нитратов		176	0		
8.	Ион нитритов		10025	0		
9.	Железо		26734	0		
10.	ХПК		545	0		
11.	Фосфаты		1631	0		
Начисленная сумма налога за отчетный месяц						

Такое количество расходов, порой является причиной закрытия и ликвидации большинства шахт. Закрытие шахты – это

последний, заключительный и специфический этап ее существования. Он неразрывно связан с этапами ее строительства и эксплуатации, а технологически во многом определяется горнотехническими условиями действующей шахты. Однако этот этап не менее затратный. Общая сметная стоимость ликвидации шахты достигает более 200 млн. руб. Поэтому вопрос работы шахты открылся с новой стороны и заставил в принципе изменить подходы как к вопросам проектирования, так и эксплуатации. Появилось понятие и процесс реструктуризации угольной отрасли, т.е. изменение ее структуры – физической и организационной, направленное на снижение издержек производства и доведение их до уровня, при котором отечественный уголь станет конкурентоспособным на мировом рынке угля [4].

При этом можно выделить два направления реализации процесса реструктуризации. Первое – закрытие предприятий угольной промышленности, дальнейшая деятельность которых является неэффективной. Второе – поддержание после соответствующей реконструкции предприятий угольной промышленности, в которых эксплуатация может быть продлена ещё на десятки лет [5].

В Донецкой Народной Республике процессом реструктуризации угольных предприятий занимается Республиканское предприятие «Донбассуглереструктуризация», участвуя в разработке соответствующих проектов организации строительства. Проекты создаются на основе прогнозных данных, однако практика показала, что в условиях военных действий и непредсказуемого влияния соседних шахт, прогноз может меняться в худшую сторону. В связи с этим возникает проблема с прогнозированием затрат на корректировку проектно-сметной документации, стоит иметь запас средств в объеме порядка 1,5 % на инженерное сопровождение от сметной стоимости строительства.

В проекте необходимо учитывать рельеф земельного участка, климат района работ, температуру воздуха в разное время года, инженерно-геологические элементы (типы грунта), глубину ствола шахты. Помимо данных показателей, также следует:

изучить развитость транспортной инфраструктуры района расположения объекта реструктуризации;

разработать мероприятия по привлечению для осуществления строительства квалифицированных специалистов, в том числе для

выполнения работ вахтовым методом (вне места постоянного проживания работников);

учесть особенности проведения работ в условиях действующего предприятия, в местах расположения подземных коммуникаций, линий электропередачи и связи – для объектов производственного назначения;

разработать организационно-технологические схемы, определяющие последовательность возведения зданий и сооружений, инженерных и транспортных коммуникаций, обеспечивающей соблюдение установленных в календарном плане строительства сроков завершения строительства (его этапов);

разработать перечень видов строительных и монтажных работ, ответственных конструкций, участков сетей инженерно-технического обеспечения, подлежащих освидетельствованию с составлением соответствующих актов приемки перед производством последующих работ и устройством последующих конструкций. В контрольных процедурах могут участвовать представители соответствующих органов государственного надзора, авторского надзора, а также, при необходимости, независимые эксперты [6].

Все данные мероприятия требуют также сотрудничества с другими государствами для поставки необходимых материалов и оборудования. Таким образом, появляются дополнительные затраты по вопросам таможенного регулирования при перемещении товаров, транспортных средств и иных предметов через таможенную границу Донецкой Народной Республики. В число таможенных платежей входят:

таможенные сборы – обязательные платежи, оплата которых является одним из условий совершения таможенными органами (ТО) в интересах субъектов хозяйствования юридически значимых действий (сбор за оформление товаров, сбор за выполнение таможенных процедур вне места расположения ТО или вне установленного времени работы);

таможенная пошлина – обязательный платеж, начисляемый и уплачиваемый при перемещении через таможенную границу ДНР товаров, транспортных средств и иных предметов. В ДНР применяются определенные виды пошлин: ввозная, вывозная пошлина, сезонная пошлина, а также особые виды пошлин (специальная, антидемпинговая, компенсационная)

акцизный налог – косвенный налог, налагаемый на подакцизные товары (спирт этиловый и другая алкогольная продукция, табак и табачные изделия, нефтесодержащие продукты, сжиженный газ);

единый сбор – сбор с транспортных средств, въезжающих на таможенную территорию ДНР, за проведение в пунктах пропуска ДНР таможенного контроля [7].

Таким образом, активизируется вопрос относительно возможности сокращения предприятиями угледобывающей промышленности своей расходной части. В части утвержденного перечня налогов это не предоставляется возможным, однако, при необходимости уменьшения оплаты таможенных пошлин, по решению Единого экономического совета № 4 от 13.10.2021 г. «Об утверждении Протокола о едином таможенно-тарифном регулировании» определяется порядок и принципы применения на единой таможенной территории мер таможенно-тарифного регулирования. Для шахт является целесообразным использование тарифных льгот согласно разделу II, пункта 3, подпунктов 1 и 7. Данная информация свидетельствует о том, что тарифные льготы в виде освобождения от уплаты ввозной таможенной пошлины предоставляются при ввозе товаров на единую таможенную территорию из третьих стран для данных товаров:

товаров, которые ввозятся как вклад иностранного учредителя в уставный капитал. Как правило, порядок применения льгот в отношении таких товаров утверждается Единым экономическим советом, но в случае, если он не был утвержден, тарифная льгота предоставляется к товарам, входящим в состав основных производственных фондов. В данном случае в таможенный орган необходимо предоставить устав и учредительный договор;

производственного оборудования, машин и механизмов, а также частей, которые ввозятся для поддержания их работы, используемые субъектом хозяйствования для организации собственного производства.

При этом следует отметить, что минусом при ввозе товаров, в дальнейшем зачисляемых на баланс в уставный капитал, при выходе иностранного лица из состава учредителей предприятия, которое воспользовалось тарифной льготой, а также в случае перехода прав собственности на товары, ввезенные с освобождением от таможенной пошлины или передаче такого

товара во временное пользование, обязательство по уплате платежей подлежит исполнению.

Данный пункт целесообразно упростить, так как для многих предприятий ДНР привлечение иностранного инвестора порой бывает затруднительным. Для организаций, находящихся на полном государственном обеспечении, разумнее скорректировать данный пункт, и разрешить ввоз товаров, вносимых в уставный капитал даже, если все учредители являются резидентами ДНР.

Также следует учитывать, что при принятии решения о квоте, предприятия обязаны соблюдать определенные условия, которые для многих могут быть проблематичными, исходя из собственных взглядов. К таким условиям относятся:

установление квоты на определенный срок;

информирование всех заинтересованных третьих стран о выделенном им объеме тарифной квоты (если она распределяется между третьими странами);

опубликование информации об установленной тарифной квоте, ее сроке и объеме, а также о ставках таможенных пошлин.

При этом, Советом, принявшим решение о предоставлении тарифной квоты регулярно будет осуществляться проверка по утвержденному механизму контроля использования товаров, который полностью исключит их нецелевое использование.

После того, как Единым экономическим советом будет принято решение о разрешении освободить предприятие от уплаты таможенных пошлин, ему необходимо пройти процедуру регистрации в Реестр производителей Донецкой Народной Республики.

На данный момент существует перечень отраслей, которые могут быть включены в Реестр. К ним относят: машиностроение, металлургическую, химическую, коксохимическую промышленность, промышленность строительных материалов, фармацевтику, медицину, легкую, перерабатывающую, целлюлозно-бумажную, деревообрабатывающую, полиграфическую промышленность.

Как можно заметить, в данный список не включена горная и угледобывающая промышленность, что могло бы значительно упростить и облегчить налоговую нагрузку на шахты, находящиеся на государственном обеспечении.

Ведением данного реестра занимается Министерство промышленности и торговли. С 1 февраля во исполнение пункта 5 Протокола о едином таможенно-тарифном регулировании, а также согласно приказу Министерства промышленности и торговли ДНР № 01-ОП от 10.01.2022 г. «Об утверждении Порядка создания и ведения Реестра производителей Донецкой Народной Республики». Процедура ведения Реестра производителей ДНР представлена на рис. 1.

Для включения в Реестр производителей необходимо предоставить:

заявление о внесении субъекта хозяйственной деятельности в Реестр на бумажном носителе;

перечень производимой продукции, перечень товаров для использования в собственном производстве в качестве запчастей, комплектующих или для переработки товаров.

К заявлению необходимо приложить также заверенные копии: экспертного заключения об изучении технологического процесса производства или отчет по итогам проведения технического аудита МИНПРОМТОРГОм ДНР;

выписки из Единого государственного реестра юр. лиц и ФЛП или копию Свидетельства о государственной регистрации;

контрактов, дополнительных соглашений, спецификаций, на основании которых производится ввоз;

договора на оказание услуг между организацией и производителем;

титального листа государственного стандарта и его разделов на товар;

титальных листов технических паспортов на оборудование;

производственной программы деятельности предприятия;

документов на право собственности/пользования основными производственными фондами;

лицензии на осуществление деятельности.

В конце всей процедуры, если все прошло успешно, предприятию выдается Выписка из Реестра, срок действия которой составляет 1 календарный год со дня регистрации. Выписка содержит в себе данные о перечне производимой продукции (наименование, код товара согласно ТН ВЭД, код продукции по НПП), а также перечень товаров для использования в собственном производственном процессе в качестве запасных частей,

комплектующих или в целях переработки товаров (наименование, код товара согласно ТН ВЭД, код продукции по НПП).



Рис.1. Процесс ведения Реестра производителей ДНР

Все данные Реестра должны размещаться на сайте Министерства, однако на время действия военного положения в ДНР сведения не являются общедоступными.

Чтобы понять преимущества включения в данный Реестр для шахты, рассмотрим конкретный пример.

Например, предприятие ввозит для собственных нужд, что подтверждается соответствующими документами, выданными

государственными органами, товар: пневмомотор П8-12 – это поршневой пневмомотор, предназначен для привода насосов, лебедок, тельферов стволовых машин и другого оборудования в шахтах, в количестве 2 штуки.

Стоимость товара составляет 48 000 руб. за единицу, расходы на транспортировку – 25 000 руб., вес брутто единицы товара 105 кг. Ставка процента согласно ТН ВЭД составляет 5%.

Осуществив расчеты, предприятию необходимо будет заплатить 6 292 руб. таможенных платежей. Так как общая фактурная стоимость равняется 96 000 руб. (48 000 руб. × 2).

В данной ситуации предприятию необходимо оплатить таможенный сбор за таможенное оформление товара (0,2% от таможенной стоимости товара) и таможенную пошлину (5% от таможенной стоимости товара).

Таможенная стоимость рассчитывается умножением веса брутто на транспортные расходы и дальнейшим суммированием полученной суммы с фактурной стоимостью, что составит 121 000 руб. (210 кг × 25 000 руб. + 96 000 руб.).

Далее осуществляется исчисление платежей: сбор за таможенное оформление: 121 000 руб. × 0,2% = 242 руб.; таможенная пошлина: 121 000 руб. × 5% = 6050 руб. Всего: 6050 руб. + 242 руб. = 6 292 руб.

Предоставив доступ предприятиям угледобывающей промышленности к освобождению от уплаты таможенной пошлины, данный платеж будет начисляться условно, то есть, если предприятия не нарушит условия, описанные в решении Единого экономического совета № 4 от 13.10.2021 г., пошлина не выплачивается.

Таким образом, предприятию, согласно представленному примеру, достаточно будет оплатить лишь 242 руб. в качестве сбора за таможенное оформление (1010 – согласно классификатору таможенных платежей).

На рис. 2 представлен пример грузовой таможенной декларации, где видно, что в графе 36 – содержится преференция (ДА – согласно классификатору льгот), освобождающая от уплаты ввозной таможенной пошлины, а в графах 47 и В производятся расчеты соответствующих платежей.

ГРУЗОВАЯ ТАМОЖЕННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ/
ТРАНЗИТНАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ (ТДЗ)

А ОРГАН ОТПРАВЛЕНИЯ/ЭКСПОРТА/НАЗНАЧЕНИЯ

1		6		2 Отправитель/Экспортер №		ИМ 40		700060000/250522/	
3		4		5		6		7	
8		9		10		11		12	
14		15		16		17		13	
18		19		20		21		22	
25		26		27		28		23	
29		30		31		32		33	
34		35		36		37		38	
39		40		41		42		43	
44		45		46		47		48	
49		50		51		52		53	
54		55		56		57		58	

31 Грузовые места и описание товаров

32 Товар № 1

33 Код товара 841239 00 09

34 Код страны происх. a) RU b)

35 Вес брутто (кг) 210

36 Преференция О ДА О

37 ПРОЦЕДУРА 40 00 00

38 Вес нетто (кг) 200

39 Квота

40 Общая декларация/Предшествующий документ

41 Дополнит. единицы 2 796

42 Цена товара 96 000,00

43 Код МОС 1

44 Дополнит. информация/Представл. документы/Сертификаты и разрешения

45 Код ДИ

46 Статистическая стоимость 2124/1

47 Исчисление платежей

Вид	Основа начисления	Ставка	Сумма	СП
1010	121 000,00	0,2%	242,00	БН
2010	121 000,00	5%	6050,00	УН
Всего:				Всего: 242,00

48 Отсрочка платежей

49 Реквизиты склада

50 Принципал №

51 Предлагаемые органы (и страна) транзита

52 Гарантия недействительна для

53 Орган (и страна) назначения

54 Место и дата:

55 Подпись и фамилия декларанта/представителя

Рис. 1. Грузовая таможенная декларация

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Развитая угледобыча выступает основой для мощной электроэнергетики. Электроэнергетика Донбасса в советское время представляла собой

единый организм под названием производственно-энергетическое объединение «Донбассэнерго» и была одной из крупнейших энергосистем на территории бывшего СССР, обеспечивая всю промышленность. Однако со временем с приватизацией и реорганизацией и в связи со сменой собственников работа шахт изменилась и начала терять свою значимость, однако расходы на содержание данных учреждений, которые несет государство, увеличиваются с каждым годом все больше, так как оборудование изнашивается и требуется реструктуризация. Данное мероприятие также особо затратно, и требует к тому же сотрудничества с другими государствами и таможенного регулирования. Таким образом, описанная в работе процедура внесения предприятий в Реестр производителей ДНР, может значительно сократить расходы на закупку необходимых материалов.

Список использованных источников

1. Петрушевская, В. В. Методика диагностики эффективности организационно-экономического механизма управления инвестиционно-инновационной деятельностью в угледобывающей отрасли / В. В. Петрушевская, Ю. А. Тонконоженко // Экономика строительства и городского хозяйства. – 2019. – Т. 15. – № 3. – С. 211-217. – EDN ХМХТКС.

2. Петрушевская, В. В. Анализ законодательного обеспечения сферы налогообложения в Донецкой народной Республике / В.В. Петрушевская // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". – 2020. – № 3(19). – С. 60-71. – EDN ВМFUXH.

3. Донецкая Народная Республика. Законы. О налоговой системе: Закон № 99-ІНС от 25.12.2015 [Принят Постановлением Народного Совета 25 декабря 2015 года]. – Текст: электронный // Народный Совет Донецкой Народной Республики: официальный сайт. – 2022. – URL: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatye/zakony/zakon-o-nalogovoj-sisteme-donetskoj-parodnoj-respubliki/> (дата обращения: 25.05.2022).

4. Половян, А. В. Тренды угольной промышленности Донбасса / А. В. Половян, Н. В. Шемякина, С. Н. Гриневская // Вестник Института экономических исследований. – 2021. – № 2(22). – С. 5-20. – EDN ZFGCWF.

5. Гордеева, Н. В. Особенности развития предприятий угольной промышленности / Н. В. Гордеева, А. П. Бонцевич // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2021. – № 1(21). – С. 75-82. – DOI 10.5281/zenodo.5044978. – EDN FOVQGP.

6. Голоднюк, Р. А. Промышленность Донецкой Народной Республики: состояние, тенденции, направления развития / Р.А. Голоднюк // Вестник Института экономических исследований. – 2020. – № 3(19). – С. 37-48. – EDN QYBPEU.

7. Донецкая Народная Республика. Законы. О таможенном регулировании в Донецкой Народной Республике: Закон № № 116-ІНС от 25.03.2016 [Принят Постановлением Народного Совета 25 марта 2016 года]. – Текст: электронный // Народный Совет Донецкой Народной Республики: официальный сайт. – 2022. – URL: <https://dnrsovetsu/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyaty/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-o-tamozhenom-regulirovanii-v-donetskoj-narodnoj-respublike/> (дата обращения: 26.05.2022)

8. Глава Донецкой Народной Республики: официальный сайт. Донецк. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://glavadnr.ru/> (дата обращения: 23.05.2022). – Текст: электронный.

9. Министерство промышленности и торговли: официальный сайт. Донецк. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.mpt-dnr.ru/> (дата обращения: 24.05.2022). – Текст: электронный.

10. Донецкая Народная Республика. Нормативно-правовые акты. Об утверждении Порядка создания и ведения Реестра производителей Донецкой Народной Республики: Приказ № 01-ОП от 10.01.2022 [Принят Министерством промышленности и торговли 10 января 2022 года: опубликован 28 января 2022 года]. – Текст: электронный // Министерство промышленности и торговли: официальный сайт. – 2022. – URL: <https://www.mpt-dnr.ru/documents/239-prikaz-01-op-ot-10-01-2022-ob-utverzhenii-porjadka-sozdaniya-i-vedeniya-reestra-proizvoditelei-.html?> (дата обращения: 30.05.2022).

УДК 336.22:004.94

DOI 10.5281/zenodo.7431027

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К МОДЕЛИРОВАНИЮ ОПТИМАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ ТРАЕКТОРИИ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАШИНОСТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ

БОЙКО С.В.,

**канд. экон. наук, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,**

Донецк, Донецкая Народная Республика;

СЕМЕРОВА А.В.,
студент ОП «Бакалавриата»,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

Статья посвящена расчету и моделированию оптимальной налоговой траектории предприятий машиностроительного комплекса в условиях экономической нестабильности и всеобщей цифровизации экономики. Применяемая модель Кобба-Дугласа позволяет выявить потенциальную возможность увеличения доходов бюджета с помощью внедрения новых финансовых возможностей.

***Ключевые слова:** машиностроительный комплекс, макроэкономические дисбалансы, труд, капитал, потребление, функция Кобба-Дугласа, налоговая траектория.*

SCIENTIFIC AND PRACTICAL APPROACH TO MODELING THE OPTIMAL TAX TRAJECTORY FOR ENTERPRISES OF THE MACHINE-BUILDING INDUSTRY

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

SEMEROVA A.V.,
student of EP «Bachelor»,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article is devoted to the calculation and modeling of the optimal tax trajectory of machine-building enterprises under conditions of economic instability and general digitalization of the economy. The applied Cobb-Douglas model makes it possible to identify the potential opportunity to increase budget revenues through the introduction of new financial opportunities.

***Keywords:** machine-building complex, macroeconomic imbalances, labor, capital, consumption, Cobb-Douglas function, tax trajectory.*

Постановка задачи. В условиях кризиса и финансовых санкций на стабильное развитие отдельных отраслей промышленности существенное влияние оказывает не только налоговая стратегия предприятий, но и наличие макроэкономических дисбалансов. Именно налоговая политика и своевременные ответные меры государства позволяют установить причину неравенства доходов через значительное перераспределительное воздействие налогов между трудом,

капиталом и потреблением, что позволяет рассчитать и смоделировать оптимальную налоговую траекторию.

Для анализа и моделирования был выбран машиностроительный комплекс, поскольку он играет весомую роль в экономике государства, путём обеспечения своей продукцией потребностей обороны, населения и материального производства, при этом являясь ключевым звеном в обеспечении других отраслей промышленности. Именно от уровня развития машиностроения зависит технологический прогресс и качество жизни человека, формируется экономическая безопасность страны и устойчивое социально-экономическое развитие.

Анализ последних исследований и публикаций. Математическим моделям прогнозирования трансформации налоговой траектории посвящены труды Банновой К.А., Тюриной Ю.Г., Актаева Н.Е. [1, 2] Применение модели Кобба-Дугласа для построения прогнозов отражено в работах Германовой О.Е. [3], Кузьмина П.И. [5], Пшеничниковой С.Н. [7], Сазановой Л.А. [8]. Однако в научной литературе отсутствуют попытки применения моделирования налоговой траектории для предприятий машиностроительной отрасли.

Актуальность. Условия развития современного государства характеризуются всеобщим охватом цифровизацией экономических и финансовых процессов на макро и микроуровне, однако, как показывает практика, прогрессивные решения не всегда применимы во взаимоотношениях между налогоплательщиком и государством. Единое цифровое пространство приводит к более тесной связи государства и хозяйствующих субъектов, что в результате меняет модель бизнеса, позволяет разрабатывать оптимальные методы принятия решений, расширяя возможности для отдельных отраслей промышленности. Актуальность приобретает также решение задачи цифрового взаимодействия предприятий и государства путём применения алгоритмов интеллектуальной поддержки принятия решений в отраслях промышленности с учётом влияния на социальную систему, для чего в основе исследования лежит построение оптимальной налоговой траектории.

Цель статьи состоит в построении математической модели прогнозирования налоговой траектории предприятий машиностроительного комплекса в современных условиях.

Изложение основного материала исследования. Построение производственной функции для определения степени влияния различных факторов на объем прибыли в конкретных условиях, а также прогнозирование соотношения объема этих факторов и выпуска продукции в определенный момент времени, даст возможность составить план оптимизации деятельности конкретного предприятия и позволит повысить эффективность машиностроительной отрасли в целом [6].

В экономико-математических моделях, описывающих зависимость производства от различных факторов и состояние национальной экономики, могут учитываться такие показатели, как объем произведенной продукции как в стоимостном, так и в натуральном выражении, сумма затраченных основных фондов и средств, вложенных трудовых ресурсов, издержки производства [4].

Производственные функции, в свою очередь, делятся на три группы [4]:

однофакторные, к которым относятся линейная, параболическая, силовая и экспоненциальная функции;

двухфакторные: Леонтьева, Аллена, Кобба-Дугласа, Солоу, линейная и функция с постоянным замещением используемых ресурсов;

многофакторные.

Для расчета оптимальной налоговой траектории ЧАО ГМЗ «УНИВЕРСАЛ» предпринята попытка использовать модель Кобба-Дугласа. Два основных фактора для данной модели производства являются труд и капитал. Их взаимодействие в определенных пропорциях позволяет создавать конечный продукт [9]. Производственная функция Кобба-Дугласа – это технологическое соотношение объема трудовых ресурсов и капитала для производства некоторого количества продукции.

Производственная функция Кобба-Дугласа отражает зависимость производства товара от соотношения капитала и труда. В общем виде формула выглядит следующим образом [4]:

$$Y = a_0 K^{a_1} L^{a_2} \quad (1)$$

Y – показатель общего объема произведенных товаров (реальная стоимость продукции, произведенной в данном году);

К – показатель объема используемого капитала (реальной стоимости установок, машин и зданий);

L – показатель трудоемкости (количество часов, отработанных за определенный период времени);

a_0 – общая производительность всех факторов;

a_1 и a_2 – эластичность труда и капитала.

Для расчета показателей ЧАО ГМЗ «УНИВЕРСАЛ» будут использованы следующие формулы:

$$Y = a_0 K^{a_1} L^{a_2} \quad (2)$$

$$\ln(Y) = \ln(a_0) + a_1 \ln(K) + a_2 \ln(L) \quad (3)$$

$$\ln(Y) = Y \quad (4)$$

$$\ln(a_0) = a_0 \quad (5)$$

$$\ln(K) = K \quad (6)$$

$$\ln(L) = L \quad (7)$$

$$Y = a_0 + a_1 K + a_2 L \quad (8)$$

Основные показатели ЧАО ГМЗ «УНИВЕРСАЛ» за 8 лет представлены в табл. 1.

Осуществление расчётов выполнено в Microsoft Office Excel. Чтобы построить производную функции Кобба-Дугласа степенной формы, нужно найти параметры a_0 , a_1 и a_2 . Сначала нужно логарифмировать столбцы Y, K, L по формулам 4, 6, 7. Новые данные приведены в табл. 2.

Таблица 1

Основные показатели ЧАО ГМЗ «УНИВЕРСАЛ» за 8 лет

Период	Y	K	L
2013	510	305	92
2014	565	326	100
2015	612	348	112
2016	632	398	128
2017	653	400	143
2018	705	440	159
2019	708	490	162
2020	742	520	177
2021	772	527	188

Таблица 2

Преобразованная таблица с найденными производными данными $Y^$, $K^$, $L^$

Период	Y	K	L	$Y^$	$K^$	$L^$
2013	510	305	92	6,2344	5,7203	4,5218
2014	565	326	100	6,3368	5,7869	4,6052
2015	612	348	112	6,4167	5,8522	4,7185
2016	632	398	128	6,4489	5,9865	4,852
2017	653	400	143	6,4816	5,9915	4,9628
2018	705	440	159	6,5582	6,0868	5,0689
2019	708	490	162	6,5624	6,1944	5,0876
2020	742	520	177	6,6093	6,2538	5,1761
2021	772	527	188	6,649	6,2672	5,2364

Затем, с помощью линейной функции, необходимо произвести вычисление параметров $a_0^$, a_1 и a_2 . Из новых данных сформирована табл. 3.

Таблица 3

Параметры эластичности труда и капитала, и общая продуктивность всех факторов.

A_2	a_1	$a_0^$	a_0
-0,65098	2,353287	-4,28352	0,013794067

Параметры a_1 и a_2 играют важную роль при расчете ожидаемого объема выпуска по формуле Кобба-Дугласа. Эластичность факторов показывает, как изменение их соотношения влияет на физический объем выпуска, если остальные условия остаются неизменными [8].

Коэффициенты могут принимать три варианта значений [7]:

$a_1 + a_2 = 1$. В этом случае производственная функция имеет постоянную отдачу от масштаба. Это означает, что общее производство товаров удваивается, если будут увеличены затраты труда и капитала на 100 %.

$A_1 + a_2 > 1$. Коэффициент указывает на рост отдачи от масштаба, если затраты труда и капитала увеличиваются на 100%, то выпуск увеличивается, допустим, на 120%, более чем в два раза.

$A_1 + a_2 < 1$. В данном случае отдача от масштаба уменьшается.

Из табл. 3. После суммирования показателей a_1 и a_2 , получается 1.7, значит в данном случае подходит 2 вариант.

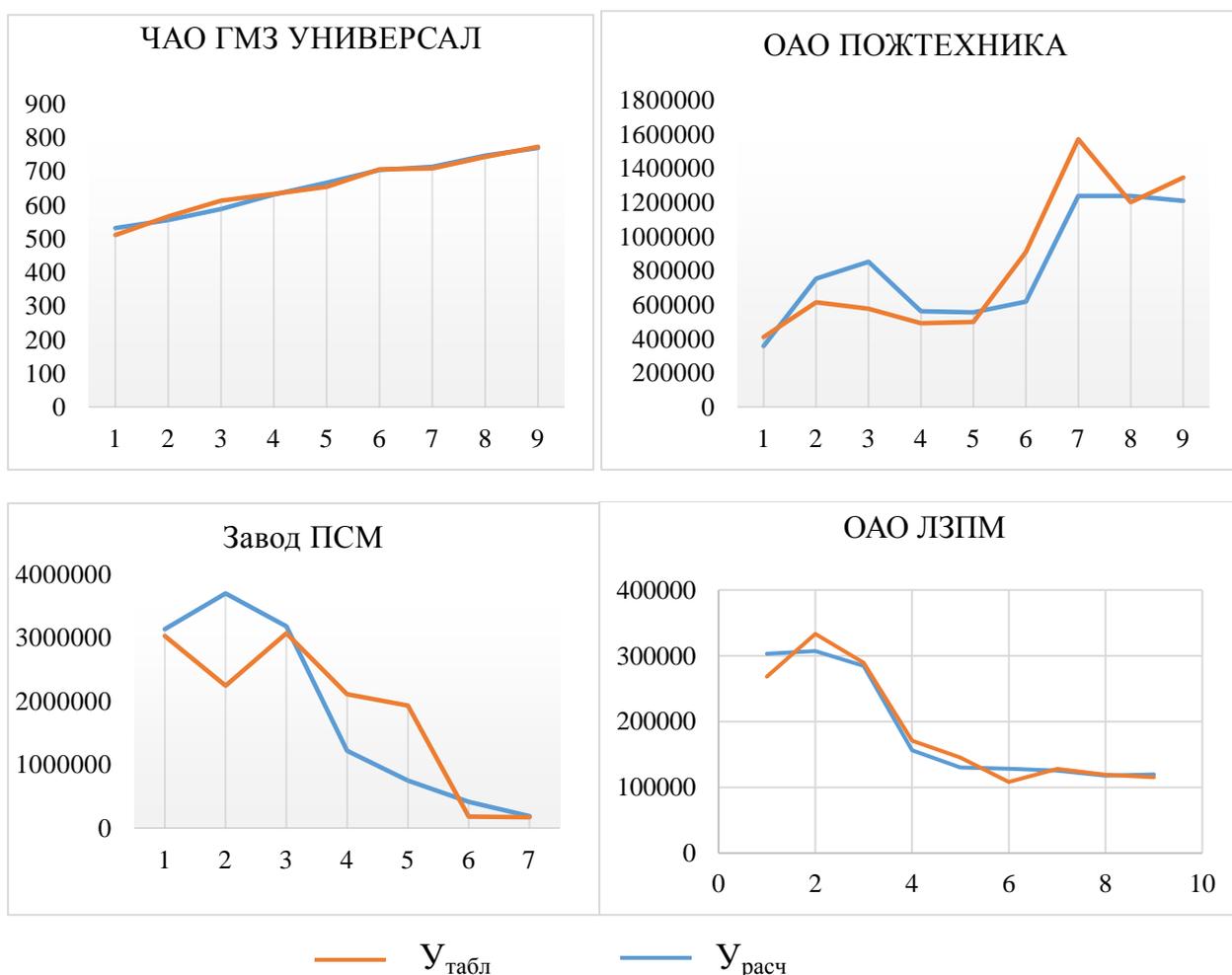
Далее необходимо найти $Y_{расч}$ по формуле 2. Если построенная производственная функция Кобба-Дугласа адекватна исходным данным, то $Y_{расч}$ должен максимально близко соответствовать $Y_{табл.}$

Таблица 4

Преобразованная таблица с $U_{расч}$

Период	Y	K	L	Y'	K'	L'	$U_{расч}$
2013	510	305	92	6,2344	5,7203	4,5218	530,81
2014	565	326	100	6,3368	5,7869	4,6052	554,28
2015	612	348	112	6,4167	5,8522	4,7185	587,31
2016	632	398	128	6,4489	5,9865	4,852	630,12
2017	653	400	143	6,4816	5,9915	4,9628	665,31
2018	705	440	159	6,5582	6,0868	5,0689	703,25
2019	708	490	162	6,5624	6,1944	5,0876	712,61
2020	742	520	177	6,6093	6,2538	5,1761	745,81
2021	772	527	188	6,649	6,2672	5,2364	768,51

Из табл. 4 можно заметить, что $U_{табл}$ почти совпадает с $U_{расч}$, что видно также при построении графика (рис. 1). Для понимания построения оптимальной налоговой траектории были проведены аналогичные расчеты для предприятий машиностроительной отрасли: ООО «Завод ПСМ», ОАО «ПОЖТЕХНИКА», ОАО «ЛЗПМ». Рис. 1 дополнен также их траекториями.

Рис. 1. Графики построения $U_{табл}$ и $U_{расч}$

Исходя из рис. 1 видно, что для ЧАО ГМЗ УНИВЕРСАЛ $U_{\text{табл}}$ и $U_{\text{расч}}$ в среднем имеют отклонение не более 5%. Это означает, что показатели L и K используются предприятием максимально. Для завода ПСМ линии графика отображают друг друга зеркально, это говорит о том, что затраченный труд и вложенный капитал не работают в полную силу, данный результат может быть связан с внутренними факторами производства. Анализ данных ОАО ПОЖТЕХНИКА показывает, что $U_{\text{табл}}$ факт преобладает над $U_{\text{расч}}$, таким образом предприятие максимально использует свои ресурсы, что может привести в будущем к большим растратам на производство и оплату налогов.

Для анализа ОАО ЛЗПМ показан график, где $U_{\text{табл}}$ и $U_{\text{расч}}$ отличаются в среднем на 3-5%, что позволяет определить использование своих ресурсов достаточно эффективно.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, оптимальная траектория (синий цвет) позволяет, в среднем, определить план производства, который удовлетворял компанию и государство в целом. Данный подход к налогообложению позволит заранее определить приемлемый уровень налоговых поступлений в бюджет при сохранении достаточного уровня прибыли для дальнейшего устойчивого развития предприятий. Графическая визуализация оптимальной и фактической стратегии, показала, что не всегда план может быть лучше. Оптимальная налоговая стратегия помогает определить резервы для развития дальнейшей деятельности предприятия, необходимых для снижения внешних негативных воздействий в условиях экономических санкций.

Сравнивая расчетные показатели, можно сделать вывод, что за 8 лет связь между общим продуктом, общей факторной производительностью, количеством труда и капитала и их эластичностью по выпуску достаточно тесная. Оптимальная налоговая траектория позволяет поддерживать интересы государства и налогоплательщиков. Это позволит предприятию обеспечить оптимальный уровень налоговых поступлений в бюджет при сохранении приемлемого уровня дохода для дальнейшего устойчивого развития.

Математическая модель Кобба-Дугласа позволяет выявить потенциальную возможность увеличения доходов бюджета с помощью внедрения новых финансовых возможностей. Также она

позволяет повышать эффективность финансовых и производственных ресурсов предприятия.

Список использованных источников

1. Баннова К. А. Математические модели прогнозирования трансформации налоговой траектории крупных российских компаний / К. А. Баннова, Н. Е. Актаев, Ю. Г. Тюрина // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. – 2019. – Том 5. № 3 (19). – С. 193-203.

2. Баннова К. А. Моделирование оптимальной налоговой траектории для крупнейших компаний Казахстана / К. А. Баннова, Ю. Г. Тюрина // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. – 2020. – Том 6. № 4 (24). – С. 279-294.

3. Германова О.Е. Отраслевая и факторная структура роста в экономике Ростовской области // Региональная экономика. Юг России. – 2017. – № 4 (18). – С. 79-89.

4. Двухфакторная модель Кобба-Дугласа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://spravochnick.ru/ekonomicheskaya_teoriya/dvuhfaktornaya_model_kobba-duglasa/

5. Кузьмин П.И. Построение математических моделей развития отраслей Алтайского края / П.И. Кузьмин, В.В. Мищенко // Известия Алтайского государственного университета. – 2017. – № 1 (93). – С. 100-105.

6. Лепя Р.Н. Прогнозы развития промышленности в ДНР: машиностроительная отрасль // Интерактивная наука. – 2019 с.– 17-27.

7. Пшеничникова С.Н. Анализ производственной функции Кобба-Дугласа для экономик России и ряда стран региона Центральной и Восточной Европы. / С.Н. Пшеничникова, И.Д. Романюк // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2017. – Т. 7. № 3 (24). – С. 148-166.

8. Сазанова Л.А. Анализ особенностей производственной функции Кобба-Дугласа // В сборнике: Актуальные тенденции и инновации в развитии российской науки. сборник научных статей. Москва – 2020. – 120-123.

9. Функция Кобба-Дугласа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://wiki.fenix.help/yekonomika/funkciya-kobba-duglasa>

ОБОСНОВАНИЕ ЗАКОНОМЕРНОСТЕЙ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ С УЧЕТОМ ПОСТУЛАТОВ MODERN MONETARY THEORY

ВОЛОЩЕНКО Л.М.,
д-р экон. наук, доцент, зав. кафедрой
финансовых услуг и банковского дела,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

ПИВКИН Д.Т.,
студент ОП «Магистратуры»,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрена современная теория денег – Modern Monetary Theory (ММТ), являющаяся одной из самых обсуждаемых тем в финансовых и научных кругах. Проведен сравнительный анализ характеристик макроэкономической политики, проводимой при реализации ММТ и ортодоксальной теории (Макроэкономический мейнстрим).

Ключевые слова: теория денег, безналичное денежное обращение, ортодоксальная теория, макроэкономическая политика

THE SUBSTANTIATION OF THE REGULARITIES OF THE FUNCTIONING OF THE MONETARY SYSTEM, TAKING INTO ACCOUNT THE POSTULATES OF MODERN MONETARY THEORY

VOLOSHCHENKO L.M.,
Doctor of Economics Sciences, Associate Professor,
Head of the Department financial services and
banking,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

PIVKIN D.T.,
student EP «Master»,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article examines the modern theory of money – Modern Monetary Theory (MMT), which is one of the most discussed topics in financial and scientific circles. A comparative analysis of the characteristics of macroeconomic policy pursued in the implementation of MMT and orthodox theory (Macroeconomic mainstream) is carried out.

Keywords: theory of money, non-cash money circulation, orthodox theory, macroeconomic policy

Постановка задачи. Последовательная смена форм и материала денег представляет собой объективный процесс, происходящий согласно закону применимости, который можно сформулировать так: всеобщую применимость в качестве денег могут получить лишь те предметы, в которых воплощается наибольшее удобство для обращения – служить мерой стоимости и средством платежа, сохраняя при этом свою стоимость во времени: в средние века это были медь, серебро и золото, затем бумажные деньги, а ныне всё большее значение приобретают электронные деньги.

Однако, понимание действия закона применимости гораздо шире определения порядка смены форм денег. Поскольку законы денежного обращения действуют в человеческом обществе, то степень их проявления зависит от действия конкретных лиц, которые заняты в сфере обращения денег и принимают соответствующие решения. Все экономические законы, включая и законы денежного обращения, действуют всегда в комплексе и взаимосвязано, они познаются путём многочисленных проб и ошибок и часто так и остаются не понятыми до конца, так как на характер действия экономических законов существенное влияние оказывает субъективный фактор, возникают новые законы и закономерности. Все это требует их дополнительного изучения и осмысления.

Анализ последних исследований и публикаций. Большое количество исследований в данном направлении было осуществлено выдающимися учеными с мировым именем. Однако, наибольший вклад исследований по выбранной тематике было осуществлено следующими учеными: А.С. Иванов [1], К.В. Миннинг [2], С.С. Моева [3], С.С. Обухов [4], В.Р. Семин [6], Я.В. Татаров [7] и другие.

Актуальность исследования определена тем, что современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимоотношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов. Основой этих взаимосвязей являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств, а платежная система страны – неотъемлемый элемент рыночной экономики, через которую реализуются различные экономические возможности.

Цель статьи – изучение текущего состояния современного денежного обращения и анализ перспектив развития денег с учетом современных монетарных теорий.

Изложение основного материала исследования. Современная денежная теория, или современная теория денег – Modern Monetary Theory, ММТ, – сейчас одна из самых обсуждаемых тем в финансовых и научных кругах. О накале страстей говорит, например, тот факт, что в мае 2019 г. Сенат США пошел на беспрецедентный шаг и принял резолюцию, осуждающую ММТ, что только добавило теории популярности.

В основе ММТ лежат идеи американского экономиста российского происхождения Аббы Лернера (1903–1982). В своей теории функциональных финансов он предлагал, чтобы правительство применяло инструменты налогово-бюджетной политики для обеспечения полной занятости и низкой инфляции. В числе современных сторонников теории в основном малоизвестные экономисты из Австралии и США.

ММТ – это неортодоксальная (вне мейнстрима) концепция, в соответствии с которой государство может с определенными оговорками финансировать бюджетные расходы за счет денежной эмиссии для достижения полной занятости и без инфляционных последствий.

По идее, ММТ призвана описать обстоятельства, с которыми мир столкнулся в новейшей истории. В борьбе с угрозой рецессии и дефляции в течение нескольких лет центральные банки развитых экономик для расширения денежного предложения скупали государственный долг. В результате их активы раздулись до невероятных значений, сопоставимых только с временами Второй мировой войны, когда они были вынуждены финансировать военные расходы. При этом сейчас, несмотря на масштабные программы количественного смягчения, сохраняются отрицательные или близкие к нулю процентные ставки.

В стремлении оживить экономику фискальные власти расширяли государственные расходы за счет выпуска государственного долга под сверхнизкие ставки. В результате развитые экономики поставили исторические рекорды по отношению госдолга к ВВП. На 2019 г. в Японии госдолг составляет 238% ВВП, в США – 106% ВВП, в еврозоне и Великобритании – 85% ВВП. Политика увеличения дефицита

бюджета и госдолга оказывается все привлекательнее, так как возможности дальнейшего снижения процентных ставок сошли на нет [3].

В дефляционно-рецессионной обстановке популяризация ММТ предполагает «научное» обоснование, почему центральные банки должны скупать госдолг, а министерства финансов – увеличить его эмиссию.

Сторонники ММТ полагают, что правительство может выпускать государственные облигации, а также погашать их за счет денежной эмиссии, в результате чего дефолт по госдолгу невозможен. В первую очередь это касается суверенных экономик, у которых госдолг номинирован в национальной валюте, а сама валюта является резервной. Иными словами, экономики других стран предъявляют спрос на национальные деньги, что смягчает последствия избыточной эмиссии денег.

Подобное невозможно в развивающихся странах, поскольку эмиссионное финансирование бюджетных расходов ведет к гиперинфляции и обесценению национальной валюты. Однако эмитент резервной валюты сталкивается с меньшими бюджетными ограничениями и может позволить себе хронический дефицит бюджета, дефицит торгового баланса и большой госдолг.

Отличительной особенностью ММТ является отказ от независимой денежно-кредитной политики и ориентация правительства на обеспечение полной занятости в экономике. Государство должно взять на себя роль работодателя последней инстанции. Правительству следует предоставить гарантии трудоустройства всем незанятым гражданам, увеличивать расходы и расширять наем в государственном секторе до тех пор, пока безработица не выйдет на естественный уровень.

Финансирование полной занятости будет происходить за счет центрального банка. При достижении естественного уровня безработицы наращивание госрасходов и госдолга должно прекратиться, следовательно, угроза инфляции исчезнет. В случае роста цен фискальным властям необходимо увеличить налоги и выпуск государственных облигаций на открытом рынке – налоги в ММТ нужны только для борьбы с инфляцией.

Сокращение денежного предложения уменьшит инфляционное давление – другими словами, не центральный банк, а министерство финансов будет отвечать за инфляцию.

Обязанностями центрального банка будет только поддержание нулевой реальной процентной ставки, чтобы не мешать экономическому росту.

Рассмотрим сравнительную характеристику макроэкономической политики табл. 1.

Таблица 1

Сравнительная характеристика макроэкономической политики [5]

Предметная область	Макроэкономический мейнстрим	ММТ
Цель денежно-кредитной политики	Ценовая стабильность	Финансирование деятельности правительства
Цель налогово-бюджетной политики	Сглаживание делового цикла и повышение уровня потенциального ВВП	Достижение полной занятости
Источники финансирования государственных расходов	Налогообложение и эмиссия государственного долга	Эмиссионное финансирование госрасходов
Социальные обязательства правительства в период рецессии	Субсидии безработным и незащищенным слоям населения	Гарантии занятости трудоспособного населения
Ответственность за ценовую стабильность	Центральный банк	Правительство (министерство финансов)
Управление инфляцией	Ужесточение процентной политики для снижения денежного предложения	Фискальная стерилизация через продажу государственных облигаций на открытом рынке и повышение ставок налогообложения
Влияние дефицита бюджета на инвестиции и инфляцию	Большой и хронический дефицит приводит к вытеснению частных инвестиций в пользу финансирования госбюджета, в долгосрочном плане ведет к росту цен	Вытеснения частных инвестиций не происходит благодаря эмиссионному финансированию бюджета, инфляционные последствия отсутствуют, поскольку фискальные власти не наращивают расходы при достижении полной занятости

Одним из главных (единственным, по сути) возражением критиков ММТ является инфляционной угрозой – если раздать всем денег, то они обесценятся. Об этом пишет экономист Константин Сонин (пост «Псевдоденежная теория как она есть» в ответ на *Magical monetary theory full review*).

Современный миф о дефиците был рождён не в США, но в США, похоже, будет полностью разоблачён. Главным критиком неолиберальной финансово-экономической политики является Стефани Келтон, главным трудом которой является книга «Миф о дефиците» («The Deficit Myth: Modern Monetary Theory and the Birth of the People's Economy»). По сути, в своей работе Стефани Келтон ощупывает того же слона, что и Джон Кейнс, только с другой стороны, Кейнс говорил о реальной, производительной стороне экономики, Келтон объясняет её бюджетно-финансовую сторону.

К инфляции ведёт увеличение денежной массы, которое невозможно обеспечить продуктами труда. А вот очерёдность – что увеличение денежной массы должно следовать за продуктом, а наоборот не может, и это инфляция – допущение. Если в экономике кризис, у государства нулевые резервы, и условная строительная компания не может найти заказчика на постройку дома (у компании есть возможность построить дом, у потенциального заказчика есть нужда в доме, но нет денег), то государство:

может «напечатать денег» на строительство этого дома, обеспечив рост не инфляции, потому что деньги будут обеспечены построенным домом, а экономики – причём, не только прямой (строительство), но и производный, основанный на пользе, ради которой дом был нужен заказчику.

Допущение, что деньги на строительство дома уже должны быть в экономике, государство ни при каких условиях не может их просто так взять и эмитировать под страхом неминуемой инфляции – идеологическая догма, которая задушила немало бизнесов, производств, рабочих мест и перспектив экономического роста. «Anything we can actually do, we can afford».

Деньги – это долговое обязательство, которое погашается продуктами труда. Постройка дома и была погашением обязательства. Государство ничего не потеряло, экономика выросла, заказчик (получатель дома) не обязан быть должником. Это – аванс, а не кредит.

Теоретически грамотный подход с позиций ММТ, где деньги рассматриваются не как ресурс (то есть, нечто ограниченное), а механизм сигнализирования наличия трудового ресурса для участия в экономической кооперации содержит ключ к решению как главных экономических проблем современности (как

обеспечить базовые нужды каждого человека в питании, здравоохранении, образовании, жилье, транспорте и связи).

ММТ по сути является денежной теорией посткейнсианской школы. Основа основ теории – современная денежная система. Именно ММТ наиболее точно описывает, что такое современные деньги, как они создаются и участвуют в экономической жизни [5].

Основным инструментом, или моделью, теории является балансовый подход. По-простому – бухгалтерский анализ экономики, основанный на принципе двойной записи. На языке теории – это анализ запасов и потоков (stock-flow consistent approach) и секторальные балансы, рассматривающие денежные потоки и финансовые балансы разных секторов экономики см. рис.1.

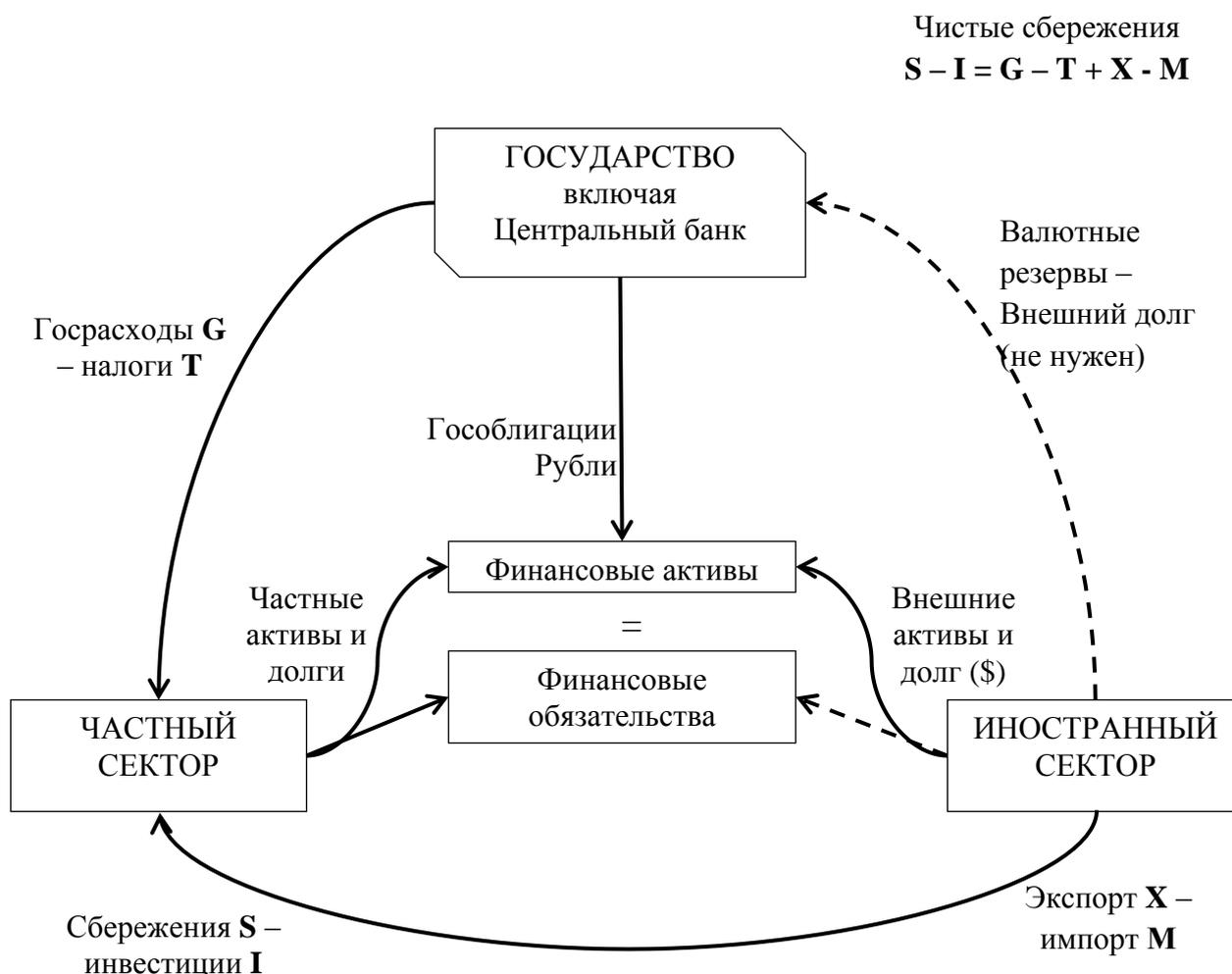


Рис. 1. Секторальные балансы. Движение «денег» (чистых сбережений) [4]

Используя знание современной денежной системы и балансовый подход, теория делает свои выводы и предлагает

рекомендации для макроэкономической политики. Эти выводы и рекомендации иногда противоположны тому, что предписывает мейнстрим. Потому что мейнстрим исходит из другой системы координат и в понимании закономерностей функционирования денежной системы, и в построении своих моделей, часто далеких от реальности. Неудивительно, что именно выводы и рекомендации ММТ подвержены критике со стороны представителей мейнстрима. Легко критиковать то, что не работает в твоей системе координат.

Основные выводы теории: для достижения полной занятости современной экономике нужны дефициты, то есть постоянное превышение расходов над доходами и накопление долга. Без дефицитов тех или иных секторов экономики невозможны ни накопление сбережений, ни экономический рост, ни инфляция. Для частного сектора сберегать – это естественно, а жить в долг можно только до определенного предела. Когда этот предел достигнут, как во многих странах, экономика может нормально функционировать только при дефиците бюджета [4].

Для управления экономикой ММТ предлагает более активно использовать фискальную политику, влияя и на совокупный спрос, и на совокупное предложение с помощью расходов бюджета и налогов. Монетарные методы управления ставкой менее эффективны для достижения полной занятости и нужной инфляции.

Идеи ММТ работают в любых странах, но рецепты и ограничения могут отличаться. В развитых странах все упирается в проблему безработицы и недостаточного дефицита бюджета.

ММТ предлагает использовать для достижения полной занятости так называемый буфер занятости вместо буфера безработицы – встроенный амортизатор в виде работодателя последней инстанции (Employer of Last Resort или Job Guarantee). В России не очень актуальна проблема безработицы, но есть проблемы с эффективным перераспределением доходов от внешнего сектора, от государства – в частный сектор.

Идея ММТ для России и других Emerging Markets – в осознании и стремлении к своей суверенности. Так, Россия монетарно суверенная страна с 2015 года (имеет плавающий курс и выпускает долг в своей валюте), но действует во многом как не суверенная. Важно искоренить мысль, что у государства могут закончиться деньги, что при дефиците нужно повышать налоги или

девальвировать рубль. Накопление валютных резервов или золота тоже не должно быть прямой целью политики, но может следовать из операций ЦБ по ограничению колебаний курса рубля.

Бюджетное правило желательно скорректировать – бюджет суверенной страны не должен зависеть от курса иностранной валюты и сберегать в иностранной валюте. Валютные резервы нужны частному сектору или Центральному банку, особенно в кризисы.

Даже в её нынешней экономической форме по состоянию на 2021 год российская экономика размером чуть более 100 триллионов рублей в год может себе позволить и переварить всеобщий безусловный базовый доход в 50-100 тысяч рублей в месяц на человека, которые уйдут на регулярные потребности людей и обеспечат спросом и доходом малый и средний бизнес. Технически для подобной эмиссии есть всё: и 78 миллионов человек на Госуслугах (то есть, практически всё экономически активное население), и собственная платёжная система «Мир», и практически поголовное покрытие «Сбербанком» – то есть, финансово-технических инструментов для организации базового дохода, изменения экономической системы страны и отправки бедности в прошлое вместе с рабством и крепостным правом – в избытке.

Мешает это сделать не отсутствие теоретической возможности – ММТ её предоставляет, а отсутствие политической воли, парализованной господствующей традиционной экономической догмой (по сути – экономическими суевериями).

Таким образом, современная теория денег – это не вся картина, но большой кусок пазла, коллективно собираемого экономическими теоретиками, историками и философами последние 250 лет, начиная с Адама Смита в XVIII веке.

В синтезе трудовой теории ценности Карла Маркса (XIX век), понимания первичности труда перед деньгами Джона Кейнса (XX век), критике современного монетаризма Стефани Келтон и исторического анализа Дэвида Грэбера (XXI век) и вырисовываются контуры этой картины целиком.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Современная денежная теория предписывает возложение ответственности на фискальную и денежно-кредитную политику, стремление к

макроэкономической стабилизации, отличное от консенсусного задания: избранное правительство следует возложить ответственность за достижение полной занятости при стабильности цен, в то время как центральный банк должен при этом только удовлетворять его потребности. Хотя теоретически такая политика может также привести макроэкономику к равновесию, причины полагают, что предписания ММТ могут на практике привести к значительно худшим макроэкономическим результатам по сравнению с согласованным институциональным устройством, которое включает независимый центральный банк с ценовой стабильностью (и в некоторых юрисдикциях также полная занятость).

Инфляционные риски и риски финансовой стабильности будут значительными проблемами в мире ММТ. Возросшая в последнее время потребность в дополнительной фискальной поддержке в разгар кризиса, вызванного COVID-19, оправдывает глубокое размышление о надлежащем сочетании денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики для поддержки быстрого и надежного восстановления экономики.

Это не означает, что нужно отказаться от денежного господства и взять на вооружение рецепты ММТ. Важно избегать того, чтобы вас воспринимали как открывающего ящик Пандоры ММТ: это сведет к минимуму риск того, что необходимо сделать болезненный выбор между высокой инфляцией и серьезной фискальной консолидацией в (отдаленном) будущем.

Список использованных источников

1. Иванов А.С. Деньги и кредит / А.С. Иванов// – К.: Клас, 2014. – 303 с.
2. Миннинг К.В., Финансовый мир / К.В. Миннинг, А.Е. Мехельсон // – М.: ПАК, 2015. – 333 с.
3. Моева С.С., Золотой стандарт / С.С. Моева, Г.Ю. Фивы // – К.: Стан, 2012. –415.
4. Обухов С.С. Геополитика / С.С. Обухов// – М.: Альма-Матер, 2015. –410 с.
5. Семин В.Р., Финансовый инструментарий / В.Р. Семин, Э.С. Фатеев// – Минск.: Тес, 2015. –299 с.
6. Татаров Я.В., Мазур В.А. Валютная система мира / Я.В. Татаров// – СПб.: Винтер, 2015. –225 с.

7. Современная денежная теория: истоки и риски [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://econs.online/articles/opinions/modern-monetary-theory/>

8. ММТ для UBI: что такое современная теория денег и как из неё следует, что России по карману всеобщий базовый доход [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://habr.com/ru/company/ruvds/blog/566522/>

9. ММТ: что такое современная теория денег и почему о ней все говорят [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://yango.pro/blog/mmt-что-такое-sovremennaya-teoriya-deneg-i-pochemu-o-ney-vse-govoryat/>

10. An assessment of modern monetary theory [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbb.be/doc/ts/publications/economicreview/2020/ecorevii2020_h6.pdf

11. Modern Monetary Theory: A Wrong Compass for Decision-Making [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.intereconomics.eu/contents/year/2021/number/6/article/modern-monetary-theory-a-wrong-compass-for-decision-making.html>

12. ЦБ: доля безналичных платежей в России достигнет 75% [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2021/10/15/dolia-beznalichnyh-platezhej-v-rossii-vpervye-dostigla-75.html>

13. Использование технологии NFC для совершения мобильных платежей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-tehnologii-nfc-dlya-soversheniya-mobilnyh-platezhey>

14. Россияне считают платежи по QR-кодам самыми неудобными [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/technology/articles/2020/10/12/843020-rossiyane-platezhi>

15. Cashless Payment System, the Proof of Technology Evolution [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customerthink.com/cashless-payment-system-the-proof-of-technology-evolution/>

16. Payments 2025 & beyond [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services/publications/financial-services-in-2025/payments-in-2025.html>

ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

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

Статья посвящена изучению финансового обеспечения пенсионной системы в условиях экономической нестабильности. По мере изложения материала были рассмотрены актуальные вопросы формирования, развития и совершенствования финансового обеспечения пенсионной системы, структура пенсионной системы, теоретический обзор проблем пенсионного обеспечения, показатели сбалансированности бюджета Пенсионного фонда. Рекомендованы направления оптимизации финансового обеспечения пенсионной системы с учетом фактора экономической нестабильности.

Ключевые слова: пенсионная система, бюджет Пенсионного фонда, финансовое обеспечение, доходы и расходы Пенсионного фонда, сбалансированность бюджета.

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

The article is devoted to the study of the pension system financial support in the economic instability conditions. Topical issues of the pension system financial support formation, development and improvement, the pension system structure, the pension provision problems theoretical review, the Pension Fund's budget balance indicators were considered as the material was presented. The pension system financial support optimizing directions, taking into account the economic instability factor, were recommended.

Keywords: pension system, the Pension Fund budget, financial support, the Pension Fund's revenues and expenses, budget balance.

Постановка задачи. Финансовое обеспечение пенсионной системы в условиях экономической нестабильности является актуальным вопросом, который стоит перед всем обществом, что объясняется теми современными реалиями, в которых очутилась вся экономика страны. Глобальными и актуальными для экономики стали последствия пандемии, санкционное давление со стороны западных партнеров, политическая и экономическая

нестабильность, милитаризация экономики, инфляция и многое другое. Начиная с 2019 года и по настоящее время на общество обрушились глобальные проблемы, решение которых требует грамотной поэтапной политики, и, конечно, последствия не могут обойти пенсионную систему страны, от эффективной работы которой зависит уровень социальной защищенности людей. Поэтому приобретают актуальность исследования, нацеленные на детальное рассмотрение вопросов финансового обеспечения пенсионной системы с учетом факторов экономической нестабильности.

Анализ последних исследований и публикаций. Актуальные вопросы формирования, развития и совершенствования финансового обеспечения пенсионной системы исследовались в многочисленных научных трудах отечественных и зарубежных ученых, среди которых необходимо выделить работы: С. Березиной, В. Белопольской, Н. Борисенко, Н. Винера, В. Колбуна, Л. Котликоффа, Э. Либановой, М. Лобановой, Т. Муравлевой, Б. Надточия, А. Нечай, Л. Омелянович, Н. Рад, В. Роика, Б. Скотта, Е. Соловьевой, О. Синявской, С. Юрия, В. Яценко и других. Однако дальнейшего исследования требуют вопросы финансового обеспечения пенсионной системы с учетом фактора экономической нестабильности.

Цель статьи – исследование проблем финансового обеспечения пенсионной системы в условиях экономической нестабильности.

Изложение основного материала исследования. Пенсионная система является одной из важных составляющих финансовой системы современного государства – ежегодно через нее перераспределяется существенная доля ВВП страны. Необходимо отметить, что пенсионная система каждой отдельно взятой страны имеет свои специфические особенности. В целом принято выделять: распределительную (солидарную), накопительную и смешанную пенсионную систему.

Распределительная или солидарная пенсионная система - это система, которая работает по принципу солидарности поколений: работающее поколение платит за тех, кто уже вышел на пенсию. Значительным преимуществом солидарной пенсионной системы является то, что государство может обеспечить приемлемый уровень пенсии тем, кто не смог бы сам скопить на старость.

Накопительная пенсионная система – эта система, в которой пенсионеру платят не другие люди, а он сам копит себе на пенсию, пока работает. В течение жизни человек или его работодатель делает отчисления с его зарплаты, эти деньги инвестируются и приносят доход. Именно на них человек живет на пенсии.

Плюс в том, что на такую систему меньше влияют демографические тенденции. Даже наоборот: поскольку люди остаются активными и работоспособными до преклонных лет, они могут дольше копить и в результате сформировать себе пенсию большего размера. Минус – люди с низким доходом не смогут откладывать достаточно денег и окажутся на пенсии в крайне уязвимом положении. В таком случае, скорее всего, только государство сможет обеспечить им достойную старость.

Смешанная пенсионная система – сами граждане или их работодатели делают отчисления в пенсионный фонд страны, часть этих денег идет на выплаты нынешним пенсионерам, а другая часть – на их собственную будущую пенсию. Структура пенсионной системы наглядно представлена на рис. 1.

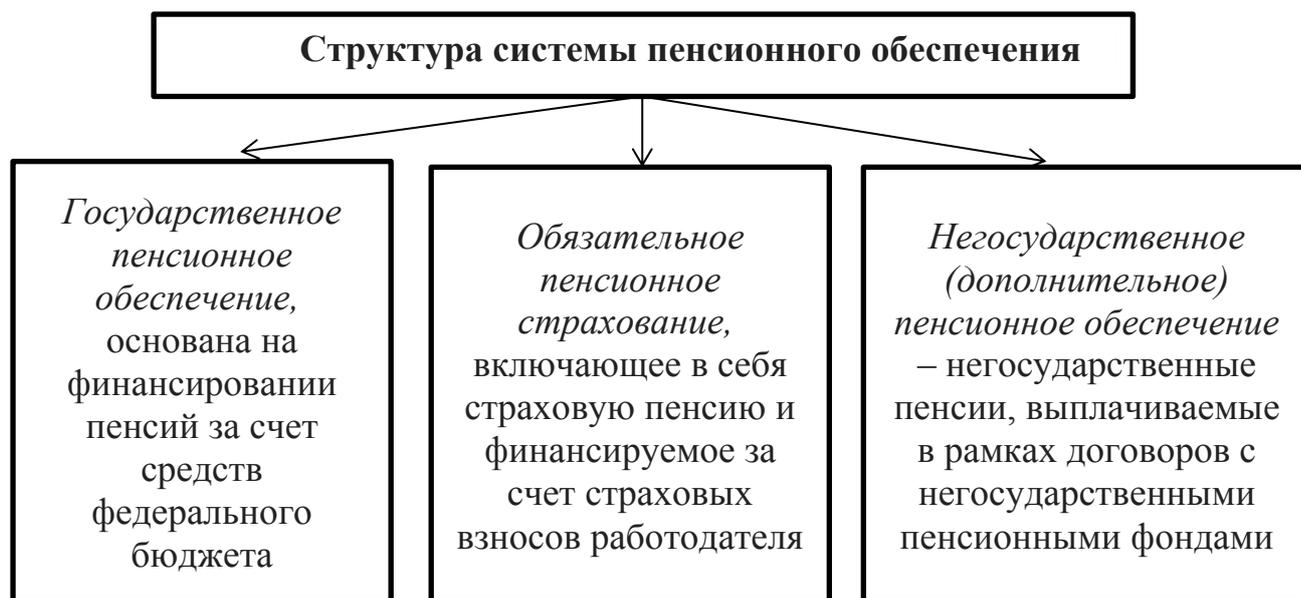


Рис. 1. Система пенсионного обеспечения [1; 4]

Так, например, в России была попытка создать смешанную пенсионную систему. С 2002 по 2014 гг. обязательные пенсионные взносы работодателей разделяли на части. Например, с 2010 года 16% от зарплаты каждого работника (1967 года рождения и моложе) уходило в бюджет Пенсионного фонда России (далее -

ПФР), а затем на выплаты нынешним пенсионерам. А 6% шли на индивидуальный пенсионный счет человека [1; 4].

Но со временем разрыв между взносами, которые делают работодатели, и выплатами, которые идут пенсионерам, увеличивался. В 2014 г. правительство приостановило накопительную часть пенсии. Новые взносы работодателей ее не пополняют – все идет в «общую казну» ПФР. Таким образом, пенсионная система снова стала распределительной.

В мировой практике обычно используют два критерия оценки финансового обеспечения пенсионного страхования в стране: покупательная способность пенсии и коэффициент замещения утраченного заработка. Данные показатели характеризуют оценку финансовой способности системы пенсионного страхования выполнять функцию замещения заработной платы (дохода) застрахованного лица при наступлении пенсионного возраста.

Однако такой подход позволяет рассмотреть систему пенсионного обеспечения лишь с точки зрения получателя пенсии, и не учитывает проблемы финансового обеспечения доходной части бюджета пенсионного фонда, где наблюдается ряд проблем, вызванных современными реалиями.

Рассмотрим определение сущности понятия «финансового обеспечения», используя подходы различных авторов (Таблица 1).

Резюмируя выше изложенные подходы авторов к сущности понятия «финансовое обеспечение», отметим, что в основном авторы рассматривают данную категорию как систему форм и методов финансирования учреждений (организаций) для достижения ими поставленных целей. Относительно финансового обеспечения пенсионной системы – это состояние полной платежеспособности организации, другими словами полное и своевременное исполнения пенсионных обязательств.

Основными источниками, за счет которых формируется бюджет Пенсионного фонда, является:

- страховые взносы;
- средства федерального бюджета;
- сумма пеней и иных финансовых санкций;
- доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;

добровольные взносы физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц;

средства выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии;

средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;

конфискованных денежных средств, полученных в результате совершения коррупционных правонарушений, а также денежных средств от реализации конфискованного имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений;

иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации [1;4].

Таблица 1

Научная мысль по определению сущности финансового обеспечения

№ п/п	Автор	Определение
1.	Пасынков А.	структурная подсистема финансово-кредитного механизма, система источников и форм финансирования развития экономической и социальной сфер общества. Оно осуществляется в трех формах: самофинансирование, кредитование, бюджетное финансирование
2.	Карпишин Н.	состав и структура источников финансирования и соответствующие формы движения средств
3.	Омельянович Л.	система форм и методов, используемых для финансового обеспечения функционирования предприятий и учреждений для достижения ими поставленных целей, то есть это практическая финансовая работа, обеспечивающая жизнедеятельность предприятия (учреждений), улучшения ее результатов
4.	Соловьева Е.	это состояние полной платежеспособности организации, а применительно к пенсионной системе – это условие полного и своевременного исполнения пенсионных обязательств
5.	Чайковская О.	покрытие затрат за счет финансовых ресурсов, аккумулируемых субъектами хозяйствования и государством

Составлено на основе источников [2;5; 6;7]

Средства федерального бюджета, перечисляемые ПФР, можно разделить на три категории:

средства, направляемые при превышении расходов ПФР на выплату страховой пенсии (обязательное пенсионное страхование) над страховыми взносами на выплату страховой пенсии;

средства, направляемые на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению;

средства, распределяемые ПФР по другим направлениям (материнский капитал, ежемесячные денежные выплаты ветеранам и инвалидам и др.).

Наглядно сбалансированность бюджета Пенсионного фонда представлена на рис. 2.

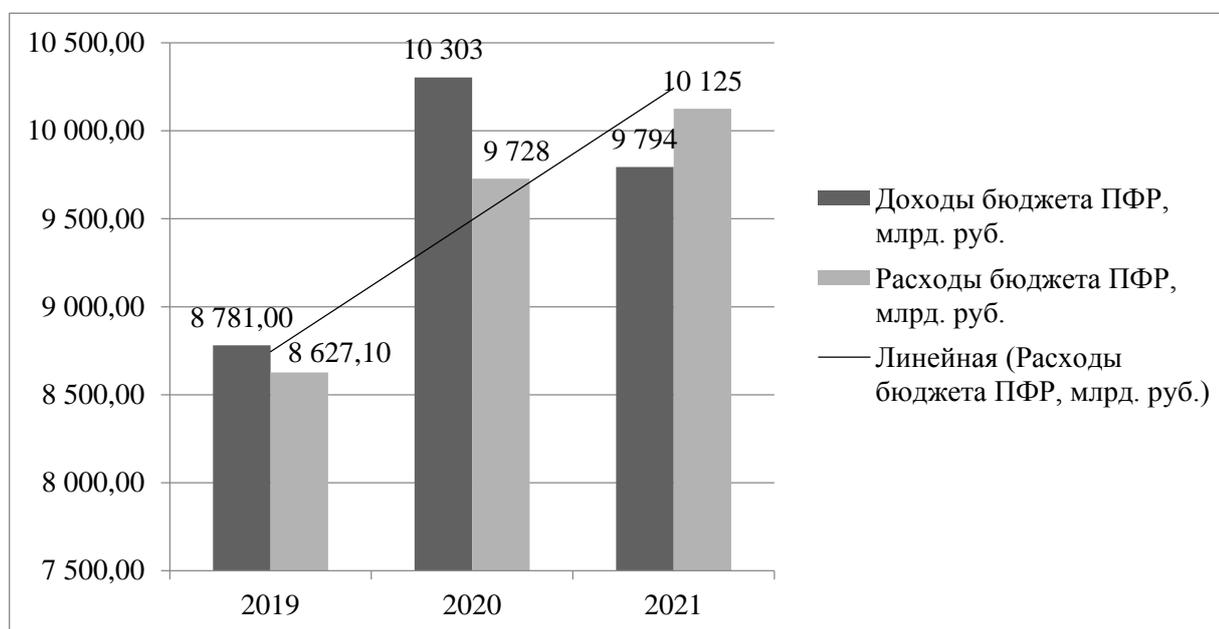


Рис. 2. Расходы и доходы Пенсионного фонда Российской Федерации, млрд. руб.

Источник: составлено и рассчитано на основе данных [4]

Причин дисбаланса между доходами и расходами солидарной пенсионной системы достаточно много, и особенно остро актуализируется этот вопрос с учетом сложившихся социальных и экономических реалий. Это объясняется давлением роста расходов и соответственно сокращением доходной части бюджета. Дефицит бюджета Пенсионного фонда в 2022 г. равен - 3.31 млрд. руб. В 2021 г. наблюдался профицит в размере 5.75 млрд. руб. Современные реалии погрузили пенсионную систему страны в стрессовую обстановку, что в первую очередь вызвано

ухудшением ситуации на рынке труда, в результате чего происходит сокращение занятости и стагнация или снижение реальной заработной платы, а это непосредственно приводит к сужению налогооблагаемой базы по подоходному налогу; растущая вероятность прекращения трудовой деятельности работниками и обращения за пенсионными пособиями; уход с рынка западных компаний, что увеличивает количество нетрудоустроенных граждан; шоковое падение цен на активы, что может негативно сказаться на балансах накопительных пенсионных систем, и многое другое.

Поэтому меры, направленные на улучшение финансового обеспечения пенсионной системы, очень актуальны.

Еще одной актуальной проблемой является обесценивание реального веса пенсий. Пенсии, другие виды социальных выплат и пособий, которые являются основным источником существования большого количества населения, должны обеспечивать уровень жизни, не ниже прожиточного минимума, установленного законом.

Наглядно средний размер пенсий в Российской Федерации представлен на рис. 3.

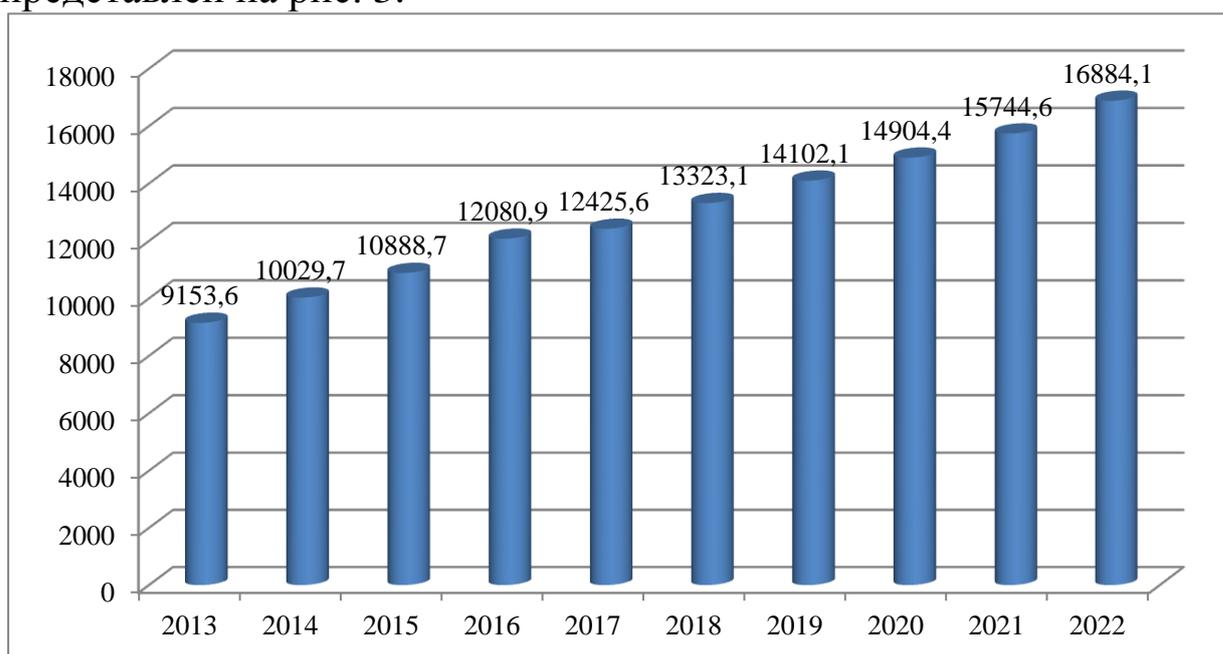


Рис. 3. Средний размер пенсии пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации, рублей
Источник: составлено и рассчитано на основе данных [2; 4]

Представленные данные свидетельствуют о росте размера средних пенсионных выплат в анализируемом периоде, но

количественное изменение данного показателя не всегда является показателем реального улучшения качества жизни населения, что связано в первую очередь с ростом цен на товары и услуги, что особенно актуально в 2022 г. Кроме того, само определение среднего размера также является оторванным от действительности, поскольку большой дисбаланс между показателями минимального и максимального размера пенсионных выплат.

Кроме того, не стоит забывать о том, что с каждым годом увеличивается нагрузка на бюджет Пенсионного фонда за счет старения населения. Наглядно численность занятых, приходящихся на одного пенсионера (в среднем за год), человек представлена на рис.4.

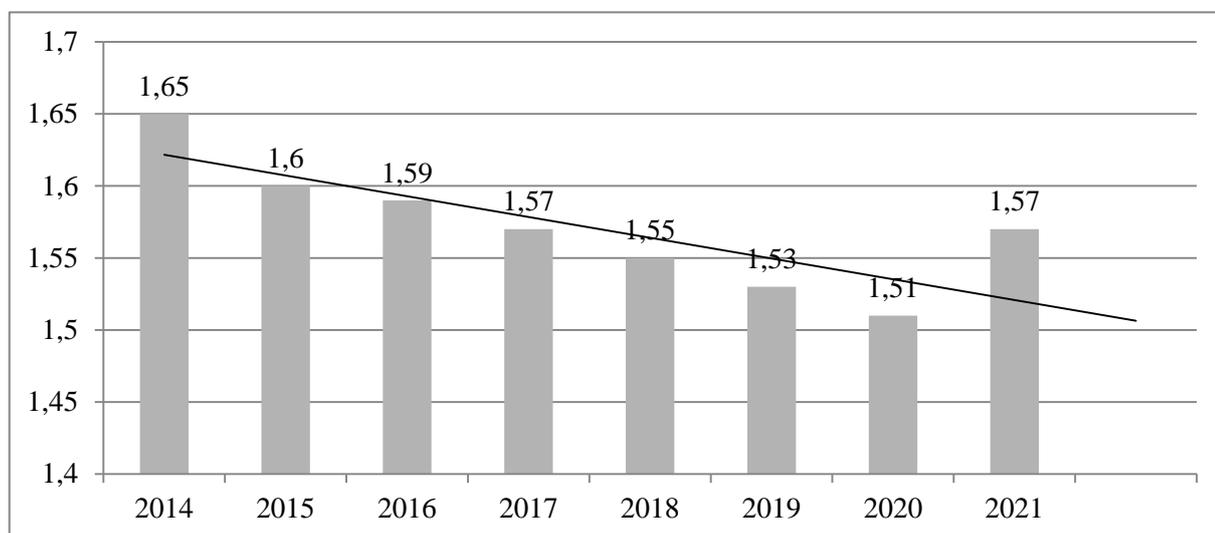


Рис. 4. Количество занятых, приходящихся на одного пенсионера (в среднем за год)

Источник: составлено и рассчитано на основе данных [2; 4]

Анализ количества занятых, приходящихся на одного пенсионера, свидетельствуют о том, что численность занятых в экономике, приходящихся на одного пенсионера (в среднем за год), составляет 1,6 человек и находится на этом уровне в течение всего анализируемого периода. В целом нагрузка на работающее население остаётся значительной. Наглядно количество пенсионеров на 1000 человек представлено на рис.5.

В общую численность пенсионеров включаются лица, состоящие на учете и получающие пенсию в системе ПФР. Надо отметить тот факт, что пандемия коронавирусной инфекции отразилась на продолжительности жизни населения, особенно это

проблема была актуальна для людей пенсионного возраста, что объясняется рядом хронических заболеваний и их активацией в результате перенесенной инфекции.



Рис. 5. Общая численность пенсионеров, приходящаяся на 1000 человек населения

Источник: составлено и рассчитано на основе данных [2; 4]

Представленные данные дают возможность констатировать тот факт, что нагрузка на работающее население России продолжает увеличиваться. Демографические изменения в России в ближайшие десятилетия – сокращение численности населения, в том числе, населения в трудоспособном возрасте, увеличение продолжительности жизни, изменение возрастной структуры населения, приведут к увеличению количества пенсионеров на одного занятого. Повышение пенсионного возраста уменьшит дефицит пенсионной системы до 1,5–2,5 % ВВП. Без реформы повышения пенсионного возраста дефицит пенсионной системы, по мнению некоторых авторов, может достигнуть 12% ВВП [6;7].

Таким образом, с целью обеспечения сбалансированности и повышения финансовой устойчивости пенсионной системы Российской Федерации была реализована пенсионная реформа

2019—2028 гг. Целью пенсионной реформы – является поэтапное реформирование пенсионной системы Российской Федерации за счет увеличения пенсионного возраста от 55 до 60 лет для женщин и от 60 до 65 для мужчин. Аналитические расчеты с учетом повышения пенсионного возраста свидетельствуют о возможности перенаправить высвобождающиеся средства ПФРФ на увеличение пенсий, в среднем на 1000 руб/мес ежегодно. Кроме того, бюджет Пенсионного фонда станет более сбалансированным за счет собственных доходов, а не трансфертов федерального бюджета Российской Федерации [4].

В 2022 году на пенсию смогут пойти женщины, достигшие 56,5 лет. Должно быть 12 отработанных лет и пенсионный коэффициент 21 – это показатели для расчета пенсии. Мужчины в 2022 году выходят на пенсию в 61,5 лет. Требования к стажу и коэффициентам как у женщин.

Рассмотрим прогноз ожидаемой продолжительности жизни при рождении, учитывая средний вариант значений, что наглядно представлено на рис.6.

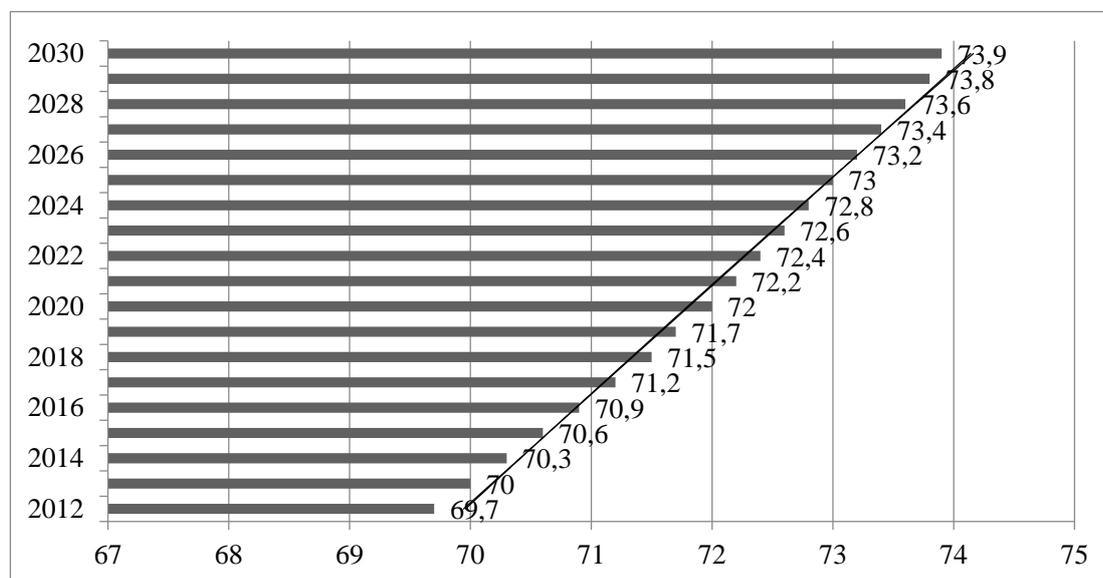


Рис. 6. Прогноз ожидаемой продолжительности жизни при рождении (число, лет) средний вариант прогноза
 Источник: составлено и рассчитано на основе данных [3; 4]

При этом в России женщины живут в среднем дольше, чем мужчины на 10 лет. Таким образом, продолжительность жизни мужчин составляет 65-67 лет, при том, что они выходят на пенсию в 61,5 лет, если брать за основу 2022 г., а дальше будут выходить в

65 лет и на протяжении всей трудовой жизни делают отчисления в Пенсионный фонд. Необходимо учитывать тот факт, что при таком пенсионном возрасте уровень медицины должен быть в разы выше и обеспечивать более длительную продолжительность жизни.

Поэтому на пути к обеспечению финансовой устойчивости пенсионной системы надо не потерять фактор социальной справедливости и экономической заинтересованности в институте пенсионного страхования.

Поэтому решения вопроса финансовой обеспеченности пенсионной системы выходит из плоскости только проблем пенсионного обеспечения и затрагивает ряд других направлений в различных сферах, что только в комплексе поможет решить обозначенную проблему. Кроме того, говоря о финансовой устойчивости необходимо понимать, что она должна быть социальна справедлива. А тут первоочередными становятся проблемы тенизации доходов, неуплата налогов, показатели коррупции, что в свою очередь сокращает доходы бюджета Пенсионного фонда.

Не маловажным остается и фактор финансовой заинтересованности граждан в получении своей будущей пенсии, а тут важную роль играет накопительная система, которая нацелена стимулировать граждан делать отчисления с целью увеличения своей будущей пенсии. Напомним, что на данный момент она не работает, и пенсионная система является сугубо солидарной с 2014 г.

Необходимо отдельно подчеркнуть важность и актуальность развития системы негосударственного пенсионного обеспечения как одного из возможных гарантов устойчивости финансовой системы страны, что ляжет в основу дальнейших исследований в рамках финансового обеспечения пенсионной системы в условиях экономической нестабильности.

Выводы по выполненному исследованию и направление дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, проведенное исследование финансового обеспечения пенсионной системы в условиях экономической нестабильности создает информационную основу для определения дальнейшего вектора развития проблем пенсионного страхования в сфере негосударственного пенсионного обеспечения.

Список использованных источников

1. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Закон РФ: [Принят Государственной Думой 30.11.2001 г.] – Режим доступа: <<http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&prevDoc=102131827&backlink=1&&nd=102073909>>.

2. Омелянович Л.А., Манжула Т.Ю. Государственные и муниципальные финансы в условиях глобализации // Финансово-экономическая безопасность в условиях глобализации: монография / ГО ВПО «ДонНУЭТ», Л.А. Омелянович [и др.]; под ред. Л.А. Омелянович. – Донецк: ФЛП Кириенко С.Г., 2021. – 296 с., с.117-133.

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

4. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа <http://www.pfdnr.ru/index.php/normativnye-akty>.

5. Пасынков А. Ф. Финансовое обеспечение пенсионной системы России в категориях системы национальных счетов [Электронный ресурс] // Экономика региона. — 2018. — Т. 14, вып. 4. — С. 1356-1369. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-obespechenie-pensionnoy-sistemy-rossii-v-kategoriyah-sistemy-natsionalnyh-schetov/viewer>

6. Соловьева Е.В. Обеспечение финансовой устойчивости государственной Пенсионной системы России в процессе ее реформирования как фактор стабильного экономического роста [Электронный ресурс] // Материалы V международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 487-494. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36841228>.

7. Соловьев А.К. Пенсионный возраст: актуарно-статистическое обоснование: монография / А. К. Соловьев, М. С. Аль-Натор, С. А. Донцова, С. Е. Кучук; под редакцией А. К. Соловьева [Электронный ресурс] // Москва: Прометей, 2018. — 236 с. — ISBN 978-5-907003-66-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/94487.html>

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

ГОРБАТЕНКО Ю.В.,
старший преподаватель кафедры
финансов и банковского дела,
ГОУ ВПО «ДОННУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье предложено в общем виде понятие экономической устойчивости предприятия, систематизированы факторы внешней и внутренней среды, оказывающие влияние на его функционирование. Обобщены основные методы диагностики стратегического потенциала хозяйствующего субъекта, выявлены общие и стратегические принципы управления экономической устойчивостью. Предложен организационно-экономический механизм обеспечения экономической устойчивости предприятия. Разработаны рекомендации по повышению эффективности управления экономической устойчивостью предприятия.

Ключевые слова: финансовое состояние, экономическая устойчивость, риск-менеджмент, стратегическое управление, экономический потенциал, организационный механизм.

THE IMPROVEMENT OF CORPORATE ECONOMIC STABILITY MANAGEMENT SYSTEM

HORBATENKO Y.V.
senior lecturer of the Department of
Finance and banking,
SEI HPE «DONNU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article proposes in general terms the concept of economic sustainability of an enterprise, systematizes the factors of the external and internal environment that affect its functioning. The main methods of diagnosing the strategic potential of an economic entity are summarized, the general and strategic principles of economic sustainability management are revealed. An organizational and economic mechanism for ensuring the economic sustainability of the enterprise is proposed. Recommendations have been developed to improve the efficiency of managing the economic sustainability of an enterprise.

Keywords: financial condition, economic stability, risk management, strategic management, economic potential, organizational mechanism.

Постановка задачи. Выявление факторов, влияющих на экономическую устойчивость предприятия, их систематизация. Анализ методов диагностики стратегического потенциала предприятия и выявление структуры функций стратегического

управления экономической устойчивостью. Разработка предложений по построению организационно-экономического механизма управления экономической устойчивостью предприятия.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы управления экономической устойчивостью предприятия исследовали такие ведущие зарубежные и российские ученые, как И. Ансофф, Г.Л. Багиев, М.И. Баканов, И.И. Мазурова, В.С. Кабаков, А.Б. Крутик, К. Макконел, С.Н. Никешин, Н.Н. Погостинская, В.М. Родионова, Р.С. Сайфулин, Д.В. Соколов, И.М. Сыроежин, В.В. Томилов, А. Томпсон, М.А. Федотова, Д. Формби, А.Д. Шеремет, К. Эклунд и др. Исследования практики стратегического управления предприятием можно найти в работах: К.А. Бармуты, Н.С. Васина, Е.Б. Герасимовой, М.В. Мельника, Э.Р. Мисхожева, К.А. Стариковой и др.

Актуальность. В современных условиях хозяйствования на деятельность предприятия влияет ряд факторов, обусловленных макроэкономической нестабильностью – изменчивостью экономической, социальной и политической ситуации в стране и мире, а также усилением рыночной конкуренции. Однако экономическая устойчивость предприятий является основой развития хозяйственной системы государства, обеспечения ее качественного подъема. Следовательно, необходимо обеспечить в краткосрочной и долгосрочной перспективе экономическую устойчивость хозяйствующих субъектов, минимизировать влияние негативных внутренних и внешних факторов. Практика показывает, что традиционные методы стратегического управления не способны решить эти задачи в полной мере, что диктует необходимость разработки современных стратегических подходов к управлению экономической устойчивостью предприятия, грамотного планирования деятельности организации и проведения стратегического анализа.

Цель статьи. Целью исследования является выявление на основе анализа внутренней и внешней среды актуальных методов стратегического управления и формирование механизма их интеграции для повышения степени эффективности использования данных методов на отечественных предприятиях.

Изложение основного материала исследования. В настоящее время в научной литературе представлены многочисленные подходы к определению сущности экономической категории

«экономическая устойчивость предприятия».

Так, по мнению П.В. Окладского под экономической устойчивостью следует понимать «динамическое соответствие параметров состояния предприятия состоянию внешней и внутренней среды, которое обеспечивает его функционирование в условиях возмущающих воздействий с максимальной эффективностью» [1, с.178].

В свою очередь В.И. Рошин рассматривает экономическую устойчивость как «такое состояние динамического развития хозяйствующего субъекта, когда характеризующие его социально-экономические параметры при любых возмущениях внешней и внутренней среды сохраняют положение экономического равновесия на том или ином уровне» [2, с.9].

По мнению таких отечественных ученых-экономистов, как М.И. Баканов [3] и А.Д. Шеремет [4] экономическая устойчивость является индикатором уровня грамотности и эффективности размещения и использования финансовых средств предприятия. По их мнению, уровень такой устойчивости проявляется в уровне платежеспособности предприятия, то есть в способности в срок удовлетворять платежные требования поставщиков и кредиторов в рамках заключенных договоров, вносить платежи в бюджет и не задерживать выплату заработной платы работникам.

Таким образом, экономическая устойчивость отражает баланс доходов и расходов, средств и источников их формирования и является внутренней стороной финансового состояния предприятия, в то время как платежеспособность имеет внешнее проявление. В общем виде под экономической устойчивостью, на наш взгляд, следует понимать такое состояние предприятия, при котором по результатам хозяйственной деятельности обеспечено получение определенного экономического эффекта как в текущем, так и перспективном периоде.

Следует отметить, что любое предприятие является открытой системой и находится в процессе постоянного взаимодействия с внешним миром, в связи с чем обязано принимать во внимание факторы внешней среды, приспосабливаться к ним для сохранения высокой эффективности и дальнейшего развития. При этом окружающая среда характеризуется такими параметрами, как неопределенность (недостаток и недостоверность информации), сложность (количество и вариативность факторов влияния) и

подвижность (скорость изменения факторов внешней среды). Кроме того, каждое предприятие существует также в функциональной (или внутренней) среде – условиях и факторах, оказывающих влияние на функционирование предприятия, его работоспособность, и приводящих к принятию решений, направленных на управление ими или адаптацию к ним.

Система факторов внутренней и внешней среды приведена на рис. 1.

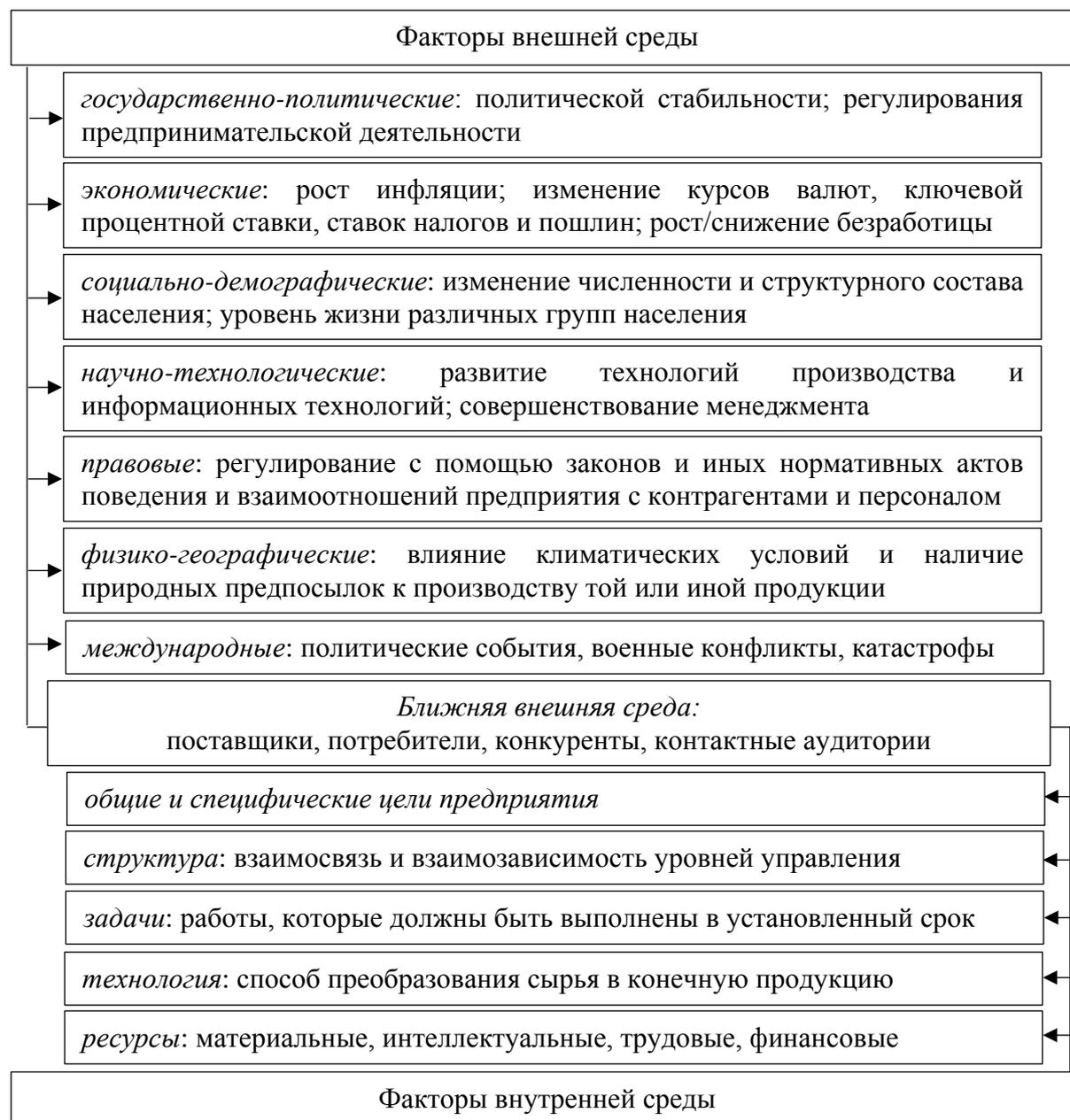


Рис. 1. Факторы внутренней и внешней среды, оказывающие влияние на функционирование предприятия

Как видно из рисунка, ко внутренней среде предприятия можно отнести механизм управления, применяемый для

оптимизации производственной, технической или научной деятельности организации. И при изучении внутренней среды необходимо рассматривать структуру предприятия в целом, охватывая все его подразделения вне зависимости от их местоположения и вида деятельности.

Процесс изучения внутренней среды позволяет руководящему звену предприятия своевременно проводить оценку его ресурсов и производственных и финансовых возможностей. Информация о сильных и слабых сторонах позволяет руководству предприятия пресечь возникновение потенциальных проблемных ситуаций, принять соответствующую стратегию развития.

В процессе своей деятельности каждое предприятие само решает, какие из факторов оказывают наибольшее влияние на его функционирование и какие следует учесть в его работе. При этом, как сказано выше, предприятию необходимо провести диагностику своего потенциала для выявления возможных стратегий развития. Однако, несмотря на важность данной процедуры, не существует единого метода или алгоритма проведения диагностики.

Наиболее распространенными и предлагаемыми в научной литературе [5; 6, с.5] методами диагностики стратегического потенциала предприятия являются:

1. SWOT-анализ, позволяющий провести оценку сильных и слабых сторон, возможностей и опасностей для предприятия. Данный метод диагностики позволяет получить представление о стратегическом потенциале и возможностях его реализации с учетом влияния внешней среды, не собирая исчерпывающую информацию об организации и не используя дорогостоящие маркетинговые исследования. Он дает возможность совместить актуальную информацию и субъективные ожидания менеджеров-планировщиков. Данный метод не требует особой квалификации или использования специального инструментария, но требует от руководства систематизировать и анализировать составляющие стратегического потенциала предприятия.

2. Бенчмаркинг (эталонное сравнение), сущность которого заключается в сравнении предприятий по различным параметрам эффективности. Он подразумевает тщательное изучение производительности предприятия, качества его работы и стоимости выпускаемой продукции и самого предприятия и сопоставление с показателями других предприятий. При этом бенчмаркинг имеет

три методики применения [7, с.5]: образцовая практика (сопоставление эффективности работы подразделений в рамках предприятия), относительная позиция по издержкам (анализ каждого элемента структуры затрат предприятия с аналогичными показателями предприятия-конкурента), наилучшая родственная практика (сопоставление сотрудничающих предприятий). Данный метод достаточно трудоемкий и затратный, но позволяет получить хорошее представление не только о структуре стратегического потенциала предприятия, но и о тенденции развития его отдельных составляющих.

3. Анализ стрейкхолдеров (отдельных лиц и групп, заинтересованных в успехе предприятия), который предполагает выявление ключевых акционеров, инвесторов, поставщиков, дистрибьюторов, кредиторов и прочих заинтересованных лиц, а также выстраивание с ними долговременных отношений на основе взаимной выгоды. Стратегия взаимодействия со стрейкхолдерами предполагает установление партнерских связей и защиту предприятия от неопределенности и части факторов внешней среды посредством стабилизации и прогнозирования ее воздействий.

4. Анализ цепочки создания ценностей, суть которого состоит в определении процессов, вносящих максимальный вклад в создание потребительной стоимости или ценности продукта для потребителя.

5. Анализ навыков, подразумевающий оценку навыков персонала, качества человеческих ресурсов организации, в том числе состава и навыков команды высшего руководства и уровня квалификации исполнителей.

6. Анализ гибкости, то есть способности предприятия при столкновении с новой непредвиденной ситуацией быстро изменить тактику поведения во внутренней и внешней среде. В результате такого анализа можно предпринять меры по увеличению гибкости в критических для стратегического потенциала предприятия направлениях деятельности.

Перечисленные методы диагностики стратегического потенциала предприятия являются одновременно и методами управления его стратегическими возможностями, поскольку позволяют выявить стратегический потенциал, определить его состав и структуру, определить направления действий руководства и менеджеров предприятия по укреплению и развитию

стратегического потенциала, а также выявить их возможности и предотвратить нерациональные траты ресурсов в попытках достичь нереалистичных целей.

Таким образом, для построения на предприятии эффективной системы анализа факторов влияния необходимо решить ряд задач, среди которых:

- определение направлений анализа деятельности предприятия;
- сбор данных по основным факторам внешней и внутренней среды предприятия, определение возможностей и угроз со стороны внешних факторов, а также сильных и слабых сторон самой организации;
- создание информационной системы, использование которой позволит получить быстрый доступ к данным по рассматриваемым показателям;
- выявление на основе полученных данных возможных стратегий развития предприятия.

Стратегическое управление экономической устойчивостью предприятия должно основываться на общих и специфических принципах. К общим принципам можно отнести такие принципы, как: комплексный характер принятия управленческих решений; системность и гибкость управления экономической устойчивостью; оптимальность выбора стратегии на базе альтернативных вариантов; рациональность использования всех видов ресурсов предприятия; согласованность планов на различных хозяйственных уровнях и обоснованность направлений и объемов использования финансовых ресурсов; научность и инновационность методов управления, то есть внедрение новейших методов, инструментов и механизмов управления экономической устойчивостью предприятия.

К специфическим принципам стратегического управления экономической устойчивости относят: учет рисков деятельности предприятия в управлении экономической устойчивостью; ориентация на цели стратегического развития предприятия; направленность управления на предотвращение снижения достигнутого уровня экономической устойчивости предприятия, динамичность управления ей.

При этом можно выделить пять основных функций стратегического управления:

1. Организационная, подразумевающая оптимизацию организационной структуры управления экономической устойчивостью предприятия, повышение эффективности выполнения поставленных задач структурными подразделениями, рациональное распределение обязанностей между субъектами управления экономической устойчивостью предприятия.

2. Аналитическая, включающая диагностику экономической устойчивости, оценку влияния внутренних и внешних факторов на ее уровень, выявление резервов его повышения, прогнозирование на будущие периоды.

3. Плановая, состоящая из разработки и обосновании мероприятий, нацеленных на обеспечение необходимого уровня экономической устойчивости в долгосрочном периоде и предотвращение рисков его снижения под влиянием негативных факторов внешней и внутренней среды.

4. Регулирующая, в рамках которой осуществляется оптимизация взаимосвязи стратегического управления экономической устойчивостью предприятия с общей стратегией его развития.

5. Контролирующая, то есть контроль эффективности реализации стратегических решений в системе управления экономической устойчивостью, контроль выполнения плановых показателей уровня экономической устойчивости и ее составных элементов.

Управление экономической устойчивостью хозяйствующего субъекта осуществляется с применением административных, экономических, организационных, технических, социальных, психологических, институциональных методов, методов управления инфраструктурой и экономическими рисками. При этом используются инструменты, объединяемые в группы по признакам содержания (экономические, организационно-технологические, аналитические и т.п.), временных характеристик (превентивного и реактивного характера), направления воздействия (прямые и косвенные).

Достижение высокой эффективности управления экономической устойчивостью предприятия зависит от комплексности и полноты реализации заданной стратегии, согласованности и взаимосвязи между всеми элементами системы управления, адекватности используемых методов и инструментов

для оценки уровня экономической устойчивости и диагностики негативных воздействий.

Таким образом, для эффективной системы обеспечения экономической устойчивости предприятия необходимо построение организационно-экономического механизма, включающего:

- нормативно правовое обеспечение – законодательные акты, положения и нормативы, регламентирующие деятельность предприятия;

- финансовое обеспечение – поиск резервов увеличения собственных финансовых ресурсов предприятия и источников привлечения заемных;

- организационное обеспечение – построение структуры управления экономической устойчивостью предприятия;

- информационное обеспечение – анализ данных отчетности предприятия, его бухгалтерского, управленческого и статистического учета;

- кадровое обеспечение – подбор, подготовка, переподготовка, профессиональный рост персонала, его стимулирование и мотивация.

Данный механизм является открытой, динамичной системой, которая учитывает влияние факторов внешней и внутренней среды на уровне экономической устойчивости предприятия, опирается на стратегическое управление и направлена на достижение целей его устойчивого развития.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Для повышения эффективности управления экономической устойчивостью предприятия вне зависимости от степени зрелости их стратегического менеджмента необходимо использование методов диагностики стратегического потенциала предприятия не в чистом, а интегрированном виде, что позволит:

- ускорить внедрение сбалансированной системы показателей на предприятии благодаря сокращению времени выявления ошибок, допущенных при разработке стратегических целей и показателей в разрезе соответствующих перспектив;

- нивелировать необходимость использования специфического программного обеспечения, что делает метод доступным для предприятий с различным уровнем автоматизации.

Формирование стратегических направлений обеспечения

экономической устойчивости предприятия должно осуществляться на основе выбора вариантов использования ограниченных ресурсов, которые в долгосрочной перспективе будут способствовать сокращению потерь предприятия, росту его способности компенсировать негативные влияния факторов внешней и внутренней среды.

Список использованных источников

1. Окладский А.В. Соотношение понятий экономической несостоятельности и устойчивости предприятий / А.В. Окладский // Лесной журнал. – 2000. – №5-6. – С.176-180.
2. Роцин В.И. Экономическая устойчивость предприятий и реализация их экономических интересов: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. Чебоксары, 2000. – 19 с.
3. Баканов М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 521 с.
4. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА–М., 2017. – 367 с.
5. Дженстер П. Анализ сильных и слабых сторон компании / П. Дженстер, Д. Хасси. – М.: ИНФРА–М., 2003. – 235 с.
6. Риддинг К. Стратегическое бизнес-планирование К. Риддинг. – Днепропетровск, 2005. – 450 с.
7. Comm C. A Paradigm for Benchmarking Lean Initiatives for Quality Improvement // Benchmarking: an International Journal. – 2000. – Vol. 07. – No 2.

УДК 336.153

DOI 10.5281/zenodo.7431080

ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ ПУБЛИЧНЫХ ДОХОДОВ НЕКОТОРЫХ ФЕДЕРАТИВНЫХ СТРАН

ГРАДИНАРОВА А.А.,
канд. экон. наук, доцент, докторант,
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье проведен анализ наполнения национальных бюджетов федеративных стран за период 2016-2020 гг., дана оценка их публичных доходов, определены сходства и различия в структурах бюджетов. Проведен кластерный анализ публичных доходов некоторых стран по признаку бюджетной структуры. Выявлены закономерности и тенденции в наполнении национальных бюджетов за анализируемый период, что в

дальнейшем предоставляет возможность адаптации отдельных подходов к формированию публичных финансов для Российской Федерации в сегодняшних экономических реалиях.

Ключевые слова: публичные финансы, публичные доходы, доходы бюджета, структура бюджета, кластерный анализ.

ASSESSMENT OF THE PUBLIC REVENUE STRUCTURE OF SOME FEDERAL COUNTRIES

**GRADINAROVA A.A.,
Candidate of Economics, Associate Professor,
Doctoral candidate,
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article analyzes the filling of the national budgets of the federal countries for the period 2016-2020, estimates their public revenues, identifies similarities and differences in the structures of the budgets of the countries. A cluster analysis of the public revenues of the federal countries on the basis of the budget structure is carried out. The patterns and trends in filling the national budgets of the federal countries for the analyzed period are revealed, which further provides the opportunity and the need to adapt individual approaches to the formation of public finances for the Russian Federation in today's economic realities.

Keywords: public finance, public revenues, budget revenues, budget structure, cluster analysis.

Постановка задачи. Обеспечение эффективного пополнения бюджета – одна из ключевых проблем большинства стран мира. Учитывая сложную политическую и экономическую ситуацию в условиях современности эта проблема становится наиболее актуальной. Особого внимания требует исследование современного состояния и закономерностей наполнения доходной части бюджета федеративных государств, что является необходимым критерием для обеспечения условий стабильного экономического роста Российской Федерации.

Анализ последних исследований и публикаций. Оценку структуры публичных финансов, в том числе в вопросах выполнения доходной части бюджетов по признаку структуры доходов центральных правительств отдельных стран осуществляли в своих исследованиях Н.В. Васильева, Е.С. Иванова, Т.А. Колмогорова, Д.Л. Комягин, Н.Д. Магницкий, Л.Б. Мохнаткина, М.А. Наурбиев, А.В. Петручак, Н.В. Пивоварова [1-4; 5, с. 13-17; 6-7; 8, с. 162-165] и другие отечественные ученые.

Актуальность. Анализ современной финансовой системы напрямую связан с оценкой структуры публичных доходов

некоторых федеративных стран. Автор Иванова Е.С. считает, что, несмотря на то, что экономические отношения в России имеют рыночный характер, а составляющими финансовой системы являются, в частности, финансы субъектов предпринимательства, финансы домохозяйств и финансовый рынок, главным рычагом регулирования социально-экономического развития государства остаются централизованные финансы, которые в международной практике называются публичными [2].

Таким образом, категорию публичных финансов следует рассматривать как систему формирования и использования финансовых ресурсов органов государственной и муниципальной власти (органов местного самоуправления), аккумулируемых в специальных денежных фондах публичных финансов для реализации муниципальных и отдельных государственных полномочий услуг в части оказания общественных благ [9, с. 34-36; 10, с. 43-49]. Несмотря на большой интерес к этой проблематике, вопросы кластерного анализа федеративных стран по признаку структуры доходов центральных правительств требуют дополнительного исследования.

Целью статьи является оценка структуры публичных доходов некоторых федеративных стран (Федеративная Республика Германия, Австралия, Объединенные Арабские Эмираты, Канада, Соединенные Штаты Америки, Российская Федерация, Федеративная Республика Бразилия) на основе проведения кластерного анализа по признаку структуры доходов центральных правительств с целью определения основных тенденций в формировании публичных доходов, а также адаптации выделенных подходов к формированию публичных финансов в Российской Федерации.

Изложение основного материала исследования. На первом этапе настоящего исследования необходимо оценить бюджетные данные вышеперечисленных федеративных стран относительно статей публичных доходов за период 2016-2020 гг. и сделать вывод относительно сходств и различий в структурах их бюджетов.

Исходя из данных, приведенных в табл. 1, в 2016 г. основным источником доходов центральных бюджетов в федеративных странах, за исключением Объединенных Арабских Эмиратов, были налоговые поступления – в среднем их доля составила от 49,55% всех доходов до 80,25%. В составе этих поступлений основная

часть – это налоги на доходы, прибыль и прирост капитала (исключение Бразилия, где 58,54% приходится на налогообложение на товары и услуги).

Таблица 1

Структура доходов национальных бюджетов отдельных федеративных стран в 2016 г., %

Статья / Страна	DEU	AUS	ARE	CAN	USA	RUS	BRA
Публичный доход	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Налоги, в том числе:	52,50	80,25	26,94	70,75	63,21	49,55	56,24
1. Налоги на доходы, прибыль и прирост капитала	51,73	57,18	10,66	56,44	62,78	35,04	31,34
2. Налоги на заработную плату и использование рабочей силы	0,00	4,87	0,00	2,37	0,05	0,00	1,53
3. Налоги на имущество	2,79	5,74	0,20	13,74	14,82	6,46	6,41
4. Налоги на товары и услуги	42,78	29,17	79,39	26,50	21,18	41,44	58,54
5. Налоги на международную торговлю и операции	0,00	3,03	9,42	0,94	1,02	17,06	2,17
6. Другие налоги	2,70	0,00	0,33	0,02	0,15	0,00	0,00
Социальные взносы	37,23	0,00	1,17	11,94	21,35	22,09	26,47
Гранты	0,38	0,00	0,00	0,14	0,01	0,00	0,00
Другие доходы	9,89	19,75	71,89	17,17	15,43	28,36	17,29

Примечание. DEU – Федеративная Республика Германия, AUS – Австралия, ARE – Объединенные Арабские Эмираты, CAN – Канада, USA – Соединенные Штаты Америки, RUS – Российская Федерация, BRA – Федеративная Республика Бразилия.

Источник: рассчитано автором по данным МВФ [11]

Заметим также, что социальные взносы стали важным источником доходов в 2016 г. в Федеративной Республике Германии (37,23%), Федеративной Республике Бразилии (26,47%), Российской Федерации (22,09%) и США (21,35%), при этом Австралия вообще не имеет доходов по этой статье. Обращает внимание и отсутствие доходов от такой статьи как гранты у ряда стран (Австралия, ОАЭ, РФ и Бразилия).

Сравнение структуры доходов федеральных бюджетов в 2017 г. с картиной прошлого года свидетельствует о некотором повышении важности налоговых поступлений и сокращении значимости неналоговых доходов.

Средний уровень налоговых поступлений в 2016 г. (57,06% в среднем по анализируемым странам) по сравнению с 2017 г. повысился на 3 п.п., при этом в Объединенных Арабских Эмиратах он существенно повысился с 26,94% до 40,45% (табл. 2).

Таблица 2

Структура доходов национальных бюджетов отдельных
федеративных стран в 2017 г., %

Статья / Страна	DEU	AUS	ARE	CAN	USA	RUS	BRA
Публичный доход	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Налоги, в том числе:	52,67	79,84	40,45	70,86	64,29	53,61	58,14
1. Налоги на доходы, прибыль и прирост капитала	52,59	57,76	8,34	56,27	58,18	39,06	30,11
2. Налоги на заработную плату и использование рабочей силы	0,00	4,73	0,00	2,33	0,05	0,00	1,49
3. Налоги на имущество	2,60	5,89	0,16	13,51	20,51	6,27	6,48
4. Налоги на товары и услуги	42,13	28,70	85,49	26,96	20,16	40,01	59,79
5. Налоги на международную торговлю и операции	0,00	2,92	5,76	0,91	0,96	14,66	2,12
6. Другие налоги	2,68	0,00	0,26	0,02	0,14	0,00	0,00
Социальные взносы	37,43	0,00	1,15	11,28	20,86	19,65	27,69
Гранты	0,22	0,00	0,00	0,13	0,00	0,00	0,00
Другие доходы	9,67	20,16	58,40	17,72	14,83	26,74	14,18

Источник: рассчитано автором по данным МВФ [11]

Отметим, что сама структура доходов национальных бюджетов анализируемых стран в 2017 г. по сравнению с предыдущим периодом почти не изменилась, доходы от грантов получали лишь Федеративная Республика Германия и Канада, основная часть поступлений все также представляла собой налоги на доходы, прибыль и прирост капитала. При этом, на налогообложение на товары и услуги приходилось 42,13% в Германии, 85,49% - в ОАЭ, 40,01% - в РФ и 59,79% - в Бразилии.

Отсутствие статьи доходов по налогам на заработную плату и использование рабочей силы в Германии, ОАЭ и РФ можно объяснить особенностями государственного налогообложения в этих странах.

В 2018 г. средний уровень налоговых поступлений в федеральные бюджеты незначительно повысился до уровня 60,37%, причем кардинальным стало его повышение в Объединенных Арабских Эмиратах (+ 4,14 п.п. в сравнении с прошлым годом).

Структура доходов национального бюджета Объединенных Арабских Эмиратов претерпела ряд изменений, в частности, она уменьшилась в части налогов на доходы, прибыль и прирост

капитала (с 8,34% до 6,95%), налогов на международную торговлю и операции (с 5,76% до 3,75%), другого дохода (с 58,40% до 54,4%), при этом увеличились налоги на товары и услуги на 3,46 п.п. (табл. 3).

Таблица 3

Структура доходов национальных бюджетов отдельных
федеративных стран в 2018 г., %

Статья / Страна	DEU	AUS	ARE	CAN	USA	RUS	BRA
Публичный доход	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Налоги, в том числе:	52,57	80,45	44,59	70,68	62,55	53,28	58,45
1. Налоги на доходы, прибыль и прирост капитала	53,21	59,10	6,95	57,25	60,43	37,88	29,60
2. Налоги на заработную плату и использование рабочей силы	0,00	4,67	0,00	2,29	0,06	0,00	1,47
3. Налоги на имущество	2,60	5,72	0,12	13,08	15,37	5,96	6,52
4. Налоги на товары и услуги	41,51	27,54	88,95	26,35	22,60	38,79	59,96
5. Налоги на международную торговлю и операции	0,00	2,97	3,75	1,02	1,38	17,37	2,45
6. Другие налоги	2,68	0,00	0,22	0,01	0,17	0,00	0,00
Социальные взносы	37,24	0,00	1,01	11,16	22,12	18,78	26,73
Гранты	0,27	0,00	0,00	0,13	0,00	0,00	0,00
Другие доходы	9,92	19,55	54,40	18,03	15,32	27,94	14,82

Источник: рассчитано автором по данным МВФ [11]

Среди других важных структурных изменений 2018 г. по сравнению с 2017 г. следует обратить внимание на то, что в Соединенных Штатах Америки значительно снизились налоги на имущество (на 5,14 п.п.); в Российской Федерации на 2,71 п.п. выросли налоги на международную торговлю и операции, что свидетельствует о росте значимости налогов на международные операции в РФ.

В 2019 г. структура доходов национального бюджета Объединенных Арабских Эмиратов увеличилась за счет всех налогов на 3,38% (табл. 4).

Также структурные изменения произошли в национальном бюджете Российской Федерации: доля налогов упала с 53,28% в 2018 г. до 49,11% в 2019 г.; при этом выросли налоги на товары и услуги на 2,06 п.п. и другие доходы - на 4,82 п.п., а налоги на международную торговлю и операции снизились с 17,37% до 13,81%.

В Бразилии в 2019 г. по сравнению с предыдущим периодом также произошло снижение роли налогов в общем бюджете с 58,45% до 56,65%, что частично можно объяснить за счет снижения доли налогов на товары и услуги на 1,17 п.п., при этом другой доход представлен в бюджете в размере 17,08% (увеличение по сравнению с предыдущим годом на 2,26 п.п.).

Таблица 4

Структура доходов национальных бюджетов отдельных федеративных стран в 2019 г., %

Статья / Страна	DEU	AUS	ARE	CAN	USA	RUS	BRA
Публичный доход	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Налоги, в том числе:	52,35	80,42	47,97	70,39	63,28	49,11	56,65
1. Налоги на доходы, прибыль и прирост капитала	53,05	60,48	5,74	57,02	60,91	39,93	30,63
2. Налоги на заработную плату и использование рабочей силы	0,00	4,65	0,00	2,63	0,06	0,00	1,39
3. Налоги на имущество	2,57	5,83	0,09	13,08	15,50	5,41	6,74
4. Налоги на товары и услуги	41,57	26,20	90,42	26,44	21,43	40,85	58,79
5. Налоги на международную торговлю и операции	0,00	2,85	3,54	0,83	1,91	13,81	2,46
6. Другие налоги	2,81	0,00	0,21	0,01	0,19	0,00	0,00
Социальные взносы	37,53	0,00	0,96	11,36	22,15	18,13	26,27
Гранты	0,25	0,00	0,00	0,14	0,00	0,00	0,00
Другие доходы	9,86	19,58	51,07	18,11	14,55	32,76	17,08

Источник: рассчитано автором по данным МВФ [11]

В 2020 г. средний уровень налоговых поступлений в федеральные бюджеты анализируемых стран не изменился. Изменения произошли внутри федерального бюджета ОАЭ: доходы за счет налогов составили 47,97%, что на 6,87 п.п. меньше, чем в предыдущем году; кардинально уменьшились налоги на доходы, прибыль и прирост капитала с 74,54% в 2019 г. до 5,74% в 2020 г.; существенно увеличились налоги на товары и услуги сразу на 69,72 п.п.; увеличилась доля социальных взносов на 2,55 п.п. и других доходов на 4,32 п.п.

Что касается Российской Федерации, то здесь за период 2019-2020 гг. снизилась доля налогов на имущество с 5,41% до 2,51% и налогов на международную торговлю и операции на 4,84 п.п.; увеличились налоги на товары и услуги на 6,86 п.п.

Таблица 5

**Структура доходов национальных бюджетов отдельных
федеративных стран в 2020 г., %**

Статья / Страна	DEU	AUS	ARE	CAN	USA	RUS	BRA
Публичный доход	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Налоги, в том числе:	50,57	80,56	41,10	71,20	63,14	50,26	59,47
1. Налоги на доходы, прибыль и прирост капитала	52,71	59,52	74,54	58,38	60,47	40,81	30,68
2. Налоги на заработную плату и использование рабочей силы	0,00	4,55	0,00	2,65	0,08	0,00	1,36
3. Налоги на имущество	2,98	6,11	0,06	13,49	16,09	2,51	7,09
4. Налоги на товары и услуги	41,06	26,28	20,70	24,86	21,45	47,71	58,21
5. Налоги на международную торговлю и операции	0,00	3,53	4,45	0,61	1,70	8,97	2,66
6. Другие налоги	3,24	0,00	0,26	0,01	0,21	0,00	0,00
Социальные взносы	39,31	0,00	3,51	11,56	22,85	20,00	27,69
Гранты	0,27	0,00	0,00	0,15	0,00	0,00	0,00
Другие доходы	9,85	19,44	55,39	17,09	13,99	29,74	12,84

Источник: рассчитано автором по данным МВФ [11]

Далее был проведен кластерный анализ анализируемых федеративных стран по признаку структуры доходов центральных правительств за исследуемый период на основе использования программного комплекса Statistica 12, удобного инструментария для анализа статистических данных, разнообразных исследований, прогнозирования и визуализации исследуемого массива информации, что представлено на рис. 1.

Как видно из данных рис. 1, за весь период 2016-2020 гг. самые большие структурные изменения коснулись национального бюджета ОАЭ: здесь в 2016 г. на налоги приходилось почти 27%, а к концу 2020 г. – уже 41,1% (при этом в 2019 г. их уровень был самым высоким – почти 48%).

Выводы по данному исследованию и направление дальнейших разработок по данной проблеме. Более подробный общий анализ данных позволяет выделить следующие группы стран по сходству структуры доходов центрального правительства в 2016 г.

Первая группа Федеративная Республика Бразилия и Соединенные Штаты Америки – это страны, в которых налоговые поступления составляли чуть больше половины доходов бюджета центрального правительства, причем основной статьей таких поступлений были налоги на доходы, прибыль и прирост капитала

в совокупности с налогами на товары и услуги. Отличительной особенностью этой группы является тот факт, что они имеют схожую структуру в наполнении своих бюджетов за счет социальных взносов, грантов и других доходов.

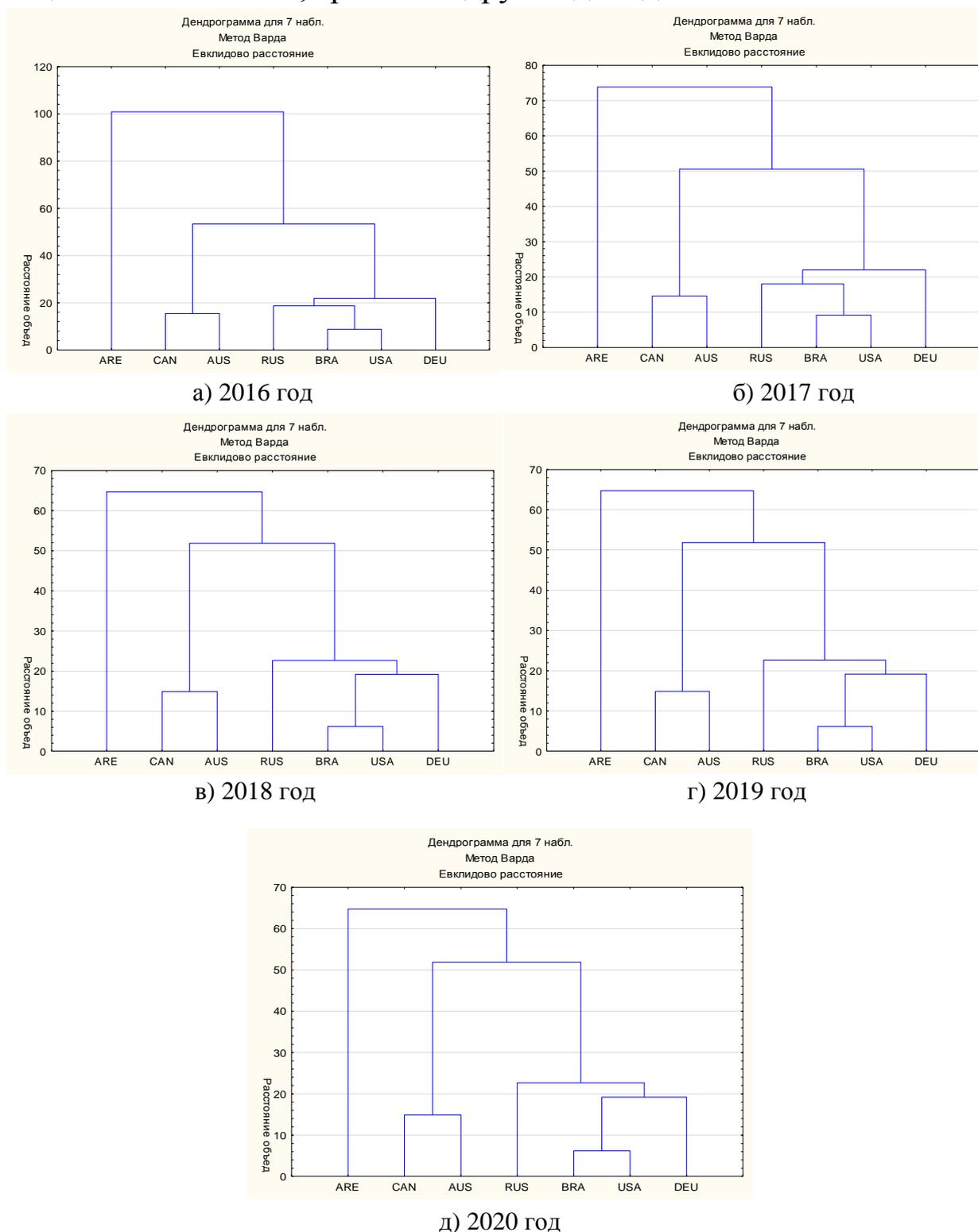


Рис. 1. Кластерный анализ федеративных стран по признаку структуры публичных доходов центральных правительств за период 2016-2020 гг.

В структуре доходной части бюджета России в 2016 г. доля налогов в бюджете составила 49,55%, т.е. она идентична бюджетам вышеперечисленных стран. При этом достаточно большую часть составляет другие доходы, в этом смысле Российская Федерация уступает только Объединенным Арабским Эмиратам.

Что касается Германии, то в 2016 г. она была единственной федеративной страной, в которой отсутствовали доходы от налогов на международную торговлю и операции, в то время как основная часть поступлений – это налоги на доходы, прибыль и прирост капитала.

Вторая группа Канада и Австралия – это страны, в которых налоговые поступления составляли более 70% доходов бюджета центрального правительства, причем основной статьей таких поступлений были налоги на доходы, прибыль и прирост капитала в совокупности с налогами на товары и услуги. Отличительной особенностью этой группы является тот факт, что они имеют схожую структуру в наполнении своих бюджетов за счет других доходов.

В отдельной кластер выделяются Объединённые Арабские Эмираты, структура доходов федерального бюджета этой страны отличается тем, что на налоги в целом приходится лишь 26,94%, из которых основная часть налоги на товары и услуги. Основное отличие бюджета ОАЭ состоит в наполнении не за счет налогов, а за счет других доходов, минимальный размер налогов на имущество из всех анализируемых стран.

Анализ данных также позволяет сделать вывод, что в 2017 г. существенных изменений не произошло, незначительно вырос разрыв в структурах федеральных бюджетов стран первой и второй групп, увеличилось эвклидово расстояние в структуре бюджетов Российской Федерации и Федеративной Республики Германии.

За период 2018-2020 гг. кластерный анализ по признаку структуры доходов центральных правительств показывает следующие устоявшиеся тенденции.

Первая группа стран – Бразилия и Соединенные Штаты Америки, к ним также по ряду признаков приближены Российская Федерация и Германия – страны выделяются тем, что примерно половину доходов бюджетов составляют налоги и еще примерно четверть приходится на социальные взносы (в РФ колеблется в пределах 18-20%, в ФРГ – 37-39%); при этом конъюнктура состава

налоговых поступлений в доходах бюджетов стран разная и ежегодно меняется в зависимости от внутренней экономической ситуации.

Вторую группу стран – Канаду и Австралию – характеризует большая роль налоговых доходов в структуре бюджетов при низком значении социальной составляющей (например, в канадском бюджете на их долю отводится около 11%, а в австралийском – они отсутствуют полностью); механизм бюджетной политики этих стран также предусматривает наличие других доходов в среднем до 20% всего бюджета страны.

Обособленную позицию занимают Объединенные Арабские Эмираты – эвклидово расстояние между ОАЭ и другими странами составляет более 10 пунктов, хотя и существует тенденция сближения за последние периоды. Основное отличие бюджетной политики данной страны состоит в том, что доминирующую часть доходов федерального бюджета занимают не только налоговые поступления (хотя их доля составляет 41,1-47,97 %), но также другие доходы, то есть собственные неналоговые поступления в виде фонда суверенного богатства, сформированного в виде отчислений от прибыли от продажи нефти.

Таким образом, в рамках настоящего исследования были проанализированы бюджетные данные федеративных стран (Федеративная Республика Германия, Австралия, Объединенные Арабские Эмираты, Канада, Соединенные Штаты Америки, Российская Федерация, Федеративная Республика Бразилия) за период 2016-2020 гг., что позволило сделать вывод относительно сходств и различий в структурах их бюджетов, а также проведен кластерный анализ доходной части бюджетов анализируемых стран по признаку структуры доходов за исследуемый период за каждый год на основе использования программного комплекса Statistica 12. Выявленные закономерности и тенденции в наполнении национальных бюджетов семи федеративных стран за период 2016-2020 гг., позволили выделить подходы к формированию публичных финансов в Российской Федерации, а также в Донецкой Народной Республике как ее части, в сегодняшних экономических реалиях.

Список использованных источников

1. Андреева Г.Н. 2018. 03. 014. Васильева Н. В. Публичные доходы в российской Федерации: финансово-правовой аспект. - М.

: норма: Инфра-М, 2017. - 304 с // Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Сер. 4, Государство и право: Реферативный журнал. 2018. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/2018-03-014-vasilieva-n-v-publichnye-dohody-v-rossiyskoj-federatsii-finansovo-pravovoy-aspekt-m-norma-infra-m-2017-304-s> (дата обращения: 10.10.2022).

2. Иванова Е.С. Оценка публичных финансов, заложенных в основу главного звена финансовой системы России // Индустриальная экономика. 2022. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-publichnyh-finansov-zalozhennyh-v-osnovu-glavnogo-zvena-finansovoy-sistemy-rossii> (дата обращения: 10.10.2022).

3. Колмогорова Т.А. Классификация и методы формирования доходов государственных и муниципальных бюджетов // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. №6-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-i-metody-formirovaniya-dohodov-gosudarstvennyh-i-munitsipalnyh-byudzhetov> (дата обращения: 10.10.2022).

4. Комягин, Д.Л. Чрезвычайные доходы бюджета: к вопросу о классификации публичных доходов / Д. Л. Комягин // Реформы и право. – 2015. – № 3. – С. 13-17.

5. Магницкий Н.Д. Совершенствование системы публичного финансового контроля за формированием государственных и муниципальных доходов // Евразийская адвокатура. 2020. №3 (46). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-sistemy-publichnogo-finansovogo-kontrolya-za-formirovaniem-gosudarstvennyh-i-munitsipalnyh-dohodov> (дата обращения: 11.10.2022).

6. Мохнаткина Л.Б., Пивоварова Н.В. доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации: признаки классификации и механизм перераспределения // АНИ: экономика и управление. 2019. №4 (29). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dohody-byudzhetov-byudzhetnoy-sistemy-rossiyskoj-federatsii-priznaki-klassifikatsii-i-mehanizm-pereraspredeleniya> (дата обращения: 11.10.2022).

7. Наурбиев, М. А. Структура доходов публичных финансов / М. А. Наурбиев // Динамика взаимоотношений различных областей науки в современных условиях : сборник статей Международной научно-практической конференции, Тюмень, 04 февраля 2019 года. – Тюмень: Общество с ограниченной ответственностью "ОМЕГА САЙНС", 2019. – С. 162-165.

8. Петручак А.В. Правовые основы формирования доходов бюджетов // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина. 2019.

№7 (59). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-osnovy-formirovaniya-dohodov-byudzhetrov> (дата обращения: 13.10.2022).

9. Градинарова А.А. Теоретический ракурс содержания категории публичные финансы / А.А. Градинарова // Пути повышения эффективности управленческой деятельности органов государственной власти в контексте социально-экономического развития территорий: материалы VI Международной науч.-практ. конф. к 30-летию ГОУ ВПО «ДОНАУИГС» (Донецк, 2-3 июня, 2022 г.). Секция 4. Современные механизмы государственного управления в условиях социально-экономических преобразований / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк: ДОНАУИГС, 2022. – С. 34-36.

10. Градинарова А.А. Сущность и состав функций публичных финансов / А.А. Градинарова // Актуальные проблемы правового, экономического и социально-психологического знания: теория и практика: Сборник научных трудов / Отв. ред.: к.э.н., доц. О.Б. Балакай. Донецк, «Цифровая типография», 2022. – С. 43-49.

11. Международный валютный фонд. Статистика публичных финансов. Доступ к макроэкономическим и финансовым данным. URL: <https://data.imf.org/?sk=89418059-d5c0-4330-8c41-dbc2d8f90f46&slId=1435762628665> (дата обращения: 10.10.2022).

УДК 338.45

DOI 10.5281/zenodo.7431086

АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИОННО- ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

ЕГОРОВ П.В.,
д-р экон. наук, профессор,
заведующий кафедрой
«Финансы и банковское дело»,
ГОУ ВПО «ДОННУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

ЕГОРОВ В.П.,
канд. экон. наук, доцент,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье предложена классификация проблем управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия, в соответствии с выделенными структурно-обособленными объектами управления данным процессом, что позволяет его формализовать, с целью принятия эффективных управленческих решений в управлении производственно-хозяйственной деятельностью предприятия.

Ключевые слова: управление, устойчивость, организационно-экономический потенциал, проблема, классификация, предприятие.

ANALYSIS OF THE PROBLEMS OF MANAGING THE SUSTAINABILITY OF THE ORGANIZATIONAL AND ECONOMIC POTENTIAL OF THE ENTERPRISE

**EGOROV P.V.,
Doctor of Economics sciences, professor,
Head of the Department Finance and Banking,
SEI HPE «DONNU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;
EGOROV V.P.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article proposes a classification of the problems of managing the sustainability of the organizational and economic potential of an enterprise, in accordance with the allocated structurally separate objects of management of this process, which allows it to be formalized in order to make effective management decisions in managing the production and economic activities of an enterprise.

Keywords: management, sustainability, organizational and economic potential, problem, classification, enterprise

Постановка задачи. В современных социально-экономических условиях эффективное управление устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия, является важным условием жизнедеятельности предприятия. В силу этого, анализ проблем данного процесса, приобретает особую актуальность, поскольку благодаря своевременному их выявлению и качественному их устранению, предприятие достигает конкурентных преимуществ и становится более стабильным и менее уязвимым на рынке.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретическим и практическим вопросам управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия, посвящены многочисленные исследования как зарубежных, так и отечественных ученых и специалистов, в числе которых: Мартусенко И.В., Третьякова Е.П., Лапин Е.В., Квасицкий Р.С., Журавлев Д.М., Лафта Дж., Вудфорд М., Лукаса Р., Мэнкью Н., Хансен Э., Харрод Р. Однако, несмотря на значительное количество исследований в этой области, многие проблемы остаются дискуссионными и недостаточно разработанными, что не позволяет эффективно осуществлять процесс управления

устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия.

Целью статьи является – системный анализ проблем управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия, позволяющего установить классификационные признаки проблем, для определения их количественных и качественных характеристик.

Изложение основного материала исследования. В современной экономической теории, до настоящего времени, не были обозначены, признанные широкой общественностью, подходы к определению проблем, связанных с управлением устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия.

Этому, послужили следующие причины:

бессистемное рассмотрение процесса управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия, что выразилось, в отсутствии комплексного анализа его проблем;

несовершенство трактовки объекта исследования – проблемы; сложность понимания проблем управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия.

В дополнении вышесказанному, следует также отметить, что современная экономика имеет выраженный организационный характер, который проявляется в доминировании управленческих решений, направленных на поиск оптимальных организационных форм и процессов существования предприятий. Именно, организационная направленность управленческих решений является ответом на повышение неопределенности внешней среды предприятий, которая обусловлена появлением новых производственных технологий, активным проникновением во все сферы жизни информационных технологий, глобализацией экономики, конкуренцией.

Далее, следует указать на отсутствие профессиональной оценки экономического потенциала предприятия и управления его развитием, что не позволяет достичь решения глобальных проблем на предприятии, связанных с сохранением конкурентоспособности и поддержанию его активности, в условиях изменяющейся внешней среды.

В этой связи, уточнение определения понятия проблемы и её сущности является важным условием глубины данного исследования.

Так, согласно толковому словарю [1], под проблемой понимают теоретический или практический вопрос, требующий разрешения, именно это является задачей, подлежащей исследованию.

В то же время, в Философском словаре [2], определяют проблему как объективно возникающий в ходе развития познания вопрос или целостный комплекс вопросов, решение которых представляет существенный практический или теоретический интерес.

В свою очередь, Ю. Н. Лапыгин [3] указывает на то, что проблема – это связь между двумя явлениями, содержащая противоречие и носящая деструктивный характер по отношению к целям предприятия.

А вот Н. Михалкин [4] предлагает следующее определение понятия проблемы – это уровень познавательной ситуации для конкретного субъекта, который характеризуется её разрешением и движением (достижением) к цели в соответствии с определенной гипотезой или версией, или на основе метода проб и ошибок, обусловленного возможностями познающего, сложившимися условиями и субъективными факторами.

В Психологическом словаре [5] приводится определение понятия проблемы, как осознание субъектом, невозможности разрешить трудности и противоречия, возникшие в данной ситуации, средствами наличного знания и опыта.

Заслуживает внимание мнение А.Я. Анцупова [6], который определяет понятие проблемы как возникающей в ходе изучения чего-либо вопрос или целостный комплекс вопросов, решение которых представляет практический или теоретический интерес.

Таким образом, будем считать, что проблема представляет собой совокупность теоретических и практических вопросов, трудностей и противоречий, которые требуют своего разрешения.

В решении проблем важное место занимает их анализ. С греческого языка *análisis* переводится как разложение, расчленение.

Критический обзор специальной научной литературы, позволил комплексно взглянуть на определение понятия анализа.

Так, в Большой советской энциклопедии [7], анализ представляет собой процедуру мысленного, а часто также и реального расчленения предмета (явления, процесса), свойства предмета (предметов) или отношения между предметами на части (признаки, свойства, отношения); процедурой, обратной анализу, является синтез, с которым часто сочетается в практической или познавательной деятельности.

В свою очередь, Т. Блинова [8] раскрывает сущность анализа, с управленческой точки зрения, как особый вид умственной, познавательной деятельности руководителей и специалистов-аналитиков, системное и постоянно обновляемое познание содержания, структуры, взаимодействий между отдельными элементами управляемого объекта и его динамики.

Другого мнения придерживается В.Н. Савченко [9], который определяет анализ как метод исследования, состоящий в мысленном или фактическом разделении целого на составные части: единство множества – на его компоненты, событие – на его отдельные ступени, содержание сознания – на его элементы, понятие – на его признаки.

А вот, Кирьянова З.В. [10] рассматривает анализ с экономической точки зрения и представляет собой систему определенных специальных знаний, связанных с изучением (исследованием) экономических процессов.

Чуев И.Н. [11] указывает на то, что анализ представляет собой изучение разнообразных и разнородных факторов, под влиянием которых формируются основные результаты деятельности.

В то же время, Дзензелюк Н.С. [12] определяет анализ как способ познания явления и процессов.

Таким образом, учитывая мнения различных авторов, считаем, что анализ – метод научного познания, с помощью, которого осуществляется разложение исследуемого объекта на составные его элементы.

Анализ процесса управления устойчивостью организационно – экономического потенциала предприятия, позволил констатировать, что данный процесс, выполняемый каждым структурным подразделением предприятия, осуществляется через достижения их локальных целей. В соответствии с этим, совокупность составляющих структурные подразделения предприятия: функциональные, технологические, материальные,

коммуникационные и финансовые обладают определенными правами и обязанностями, которые воплощаются в их административном статусе.

Отсюда, достижение локальных целей, структурными подразделениями предприятия, обладающими сетью коммуникационно-информационными каналами и функциями, технологическими, материальными и финансовыми ресурсами, а также административным статусом определяют структуру управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия.

В этой связи, считаем необходимым выделить структурно-обособленные объекты процесса управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия. К ним относятся:

Структурно-обособленные объекты управления устойчивостью организационного потенциала предприятия: структурно-обособленный объект управления структурно функциональными ресурсами; структурно-обособленный объект управления коммуникационно-информационными ресурсами; структурно-обособленный объект управления административными ресурсами.

Структурно-обособленные объекты управления устойчивостью экономического потенциала предприятия: структурно-обособленный объект управления технико-технологическими ресурсами; структурно-обособленный объект управления материальными ресурсами; структурно-обособленный объект управления финансовыми ресурсами.

Дадим краткую характеристику каждому структурно-обособленному объекту управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия.

Структурно-обособленный объект управления структурно-функциональными ресурсами следует охарактеризовать как сложную форму взаимозависимости и взаимосвязи множества структур, определяющих качественно различные стороны управленческих ступеней. В силу этого управлению структурно-функциональными ресурсами присуще:

структура общих функций управления,
структура специфических функций

структура управленческих действий при реализации функций управления.

Структурно-обособленный объект управления коммуникационно-информационными ресурсами представляет собой коммуникационные каналы, обеспечивающие взаимодействие работников различных уровней, а также непосредственный контакт между отдельными работниками одного определенного уровня при том условии, что они должны быстро, достоверно и постоянно информировать своих непосредственных руководителей о том, что происходит на их участках работы. Основной проблемой в процессе коммуникаций работников является накапливание информации, что в перспективе ведет к формированию большого объема неактуальной, а часто ненужной и недостоверной информации.

Структурно-обособленный объект управления административными ресурсами представляет собой численность работников предприятия, являющихся равноправными участниками деятельности предприятия, которые должны соответствовать таким требованиям как: квалификация, умение взаимодействовать с командой, принятие решений с инновационной точки зрения, ответственность, быть компетентным в вопросах своего поля деятельности, правила и нормы охраны труда и многое другое. Стоит отметить, что проблемы, связанные с административными ресурсами весьма просты: укомплектованность кадрами, их стабильность, своевременное выполнение решений, их качества, а также качество подготовленных и выполненных решений и т.д.

Структурно-обособленный объект управления технико-технологическими ресурсами представляет собой основные фонды – совокупность машин, станков, оборудования, вычислительной техники, установок и других технических средств, преобразующих вещество, энергию и связанных потоками предметов преобразований, вспомогательных материалов, энергии, которые управляются людьми, а также осуществляют процесс производства. Однако, проблемы, связанные с управлением технико-технологическими ресурсами могут быть эндогенными (неэффективная организация производственного процесса, высокая степень износа основного капитала, недостаточно квалифицированные работники, недостаточно развита научно-

техническая база и т.д.) и экзогенные (повышение цен на энергоносители, снижение информационной безопасности предприятия из-за преступлений в области использования компьютерных технологий, повышение себестоимости выпускаемой продукции из-за повышения цен на ресурсы и т.д.).

Структурно-обособленный объект управления материальными ресурсами представляет собой часть оборотных фондов предприятия, соответственно, это те средства производства, которые потребляются целиком в каждом производственном цикле, полностью переносят свою стоимость на готовую продукцию.

Таким образом, проблемы по управлению данными ресурсами очень многообразны, а именно:

насколько экономно используются материалы в производстве;
возможность совершенствования материалов и технологии производства;

потери материальных ресурсов во время хранения и перевозки;

большое количество брака;

отходы после производства конечного продукта и т.д.

Структурно-обособленный объект управления финансовыми ресурсами предприятия представляет собой систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с обеспечением эффективности процессов формирования, распределения и использования финансовых ресурсов. Этот процесс, включает в себя: во-первых, организацию обеспечения предприятия финансовыми ресурсами; во-вторых, управление процессом их использования. Одними из распространенных проблем управления финансовыми ресурсами являются снижение платежеспособности, отсутствие финансово-экономической стратегии предприятия, безответственное отношение к денежным средствам, критические ситуации на рынке и т.д.

Таким образом, на основании вышеизложенного, предлагается разработка классификатора проблем управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия, что позволяет провести анализ проблем организационно-экономической деятельности предприятия, обозначить важные направления решений данных проблем, а также оценить степень эффективности управления каждым структурно-обособленным

объектом предприятия в целом. Благодаря данному классификатору распознавания проблем можно осуществить реализацию механизма выявления не только имеющихся, но и намечающихся проблем, негативных явлений и тенденций на предприятии.

Далее, предлагается рассмотреть, более детально, проблемы управления устойчивостью как, организационного, так и экономического потенциалов предприятия (табл. 1., табл.2.).

Таблица 1

**Классификация проблем управления устойчивостью
организационного потенциала предприятия**

Структурно-обособленные объекты управления устойчивостью организационного потенциала предприятия		
Проблемы управления структурно- функциональными ресурсами	Проблемы управления коммуникационно- информационными Ресурсами	Проблемы управления административными ресурсами
1. Низкая трудоемкость управленческой деятельности предприятия	1. Низкая эффективность использования установленного программного обеспечения	1. Низкий уровень укомплектованности кадрами предприятие
2. Недостаточный уровень эффективности организационной структуры предприятия	2. Отсутствие программного обеспечения	2. Неправильное использование кадров согласно требованиям штатного расписания
3. Низкая надёжность функционирования аппарата управления	3. Не достаточное использование новых информационных технологий в управлении предприятием	3. Отсутствие стабильности кадров предприятия
4. Недостаточное количество звеньев в структуре управления предприятием	4. Отсутствие возможности обновления программного обеспечения предприятия	4. Отсутствие трудовой дисциплины
5. Низкая степень сочетания централизации и децентрализации функций управления предприятием	5. Малое количество подразделений и отделов предприятия, которые оборудованы средствами информационно-коммуникационных технологий	5. Низкая результативность управленческих работников предприятия
6. Несоответствие фактической численности подчиненных работников к установленным нормативам	6. Отсутствие перспектив применения цифровизации в деятельности предприятия	6. Неудовлетворительное качество принимаемых управленческих решений
7. Высокая степень дублирования функций управления предприятием	7. Ниже среднего уровень модернизации технического обеспечения предприятия	7. Отсутствие оперативности в принятии и выполнении управленческих решений
8. Не соблюдение норм управляемости руководящими работниками предприятия	8. Не высокий удельный вес сотрудников в сфере использования информационных технологий в общей численности работников предприятия	8. Высокая текучесть кадров на предприятии

Продолжение табл. 1

Структурно-обособленные объекты управления устойчивостью организационного потенциала предприятия		
Проблемы управления структурно- функциональными ресурсами	Проблемы управления коммуникационно- информационными Ресурсами	Проблемы управления административными ресурсами
9. Низкая эффективность труда аппарата управления предприятием	9. Отсутствие своевременности предоставляемой информации на предприятии	9. Отсутствие норм труда управленческих работников предприятия
10. Низкая прибыльность персонала управленческой деятельности предприятия	10. Низкий уровень достоверности предоставляемой информации на предприятии	10. Низкая эффективность использования управленческих работников предприятия

Организационный потенциал отражает жизнеспособность предприятия, то есть способность к существованию, развитию, приспособлению к «жизни» в определенной среде. Поэтому управление предприятием, прежде всего, следует рассматривать как управление преимущественно, его организационным потенциалом, что определяет доминирующую роль среди других потенциалов предприятия.

Таблица 2

**Классификация проблем управления устойчивостью
экономического потенциала предприятия**

Структурно-обособленные объекты управления устойчивостью экономического потенциала предприятия		
Проблемы управления технично-технологическими ресурсами	Проблемы управления материальными Ресурсами	Проблемы управления финансовыми Ресурсами
1. Низкая эффективность использования основных производственных фондов предприятия	1. Неэффективное использование материальных затрат на производство продукции	1. Снижение платежеспособности предприятия
2. Низкий уровень эффективности использования основных средств предприятия	2. Низкая материалоотдача	2. Высокий риск банкротства предприятия
3. Низкий уровень прибыльности основных средств предприятия	3. Низкий уровень использования материальных ресурсов	3. Низкая степень финансовой независимости предприятия
4. Отсутствие эффективности производства продукции предприятием	4. Низкий уровень эффективности использования материалов	4. Высокая зависимость предприятия от долгосрочного заемного капитала
5. Не эффективное использование предметов труда предприятия	5. Низкий уровень эффективности потребления сырья	5. Высокий уровень зависимости предприятия от заемных средств
6. Недостаточный уровень интенсивного использования оборудования предприятия	6. Низкий уровень эффективности потребления энергии	6. Недостаток собственных средств у предприятия

Продолжение табл.2

Структурно-обособленные объекты управления устойчивостью экономического потенциала предприятия		
Проблемы управления технико-технологическими ресурсами	Проблемы управления материальными Ресурсами	Проблемы управления финансовыми Ресурсами
7. Низкий уровень амортизации основных производственных фондов предприятия	7. Огромные материальные затраты на производство одного изделия предприятием	7. Высокая степень зависимости предприятия от контрагентов и кредиторов
8. Недостаточный уровень технического состояния основных производственных фондов предприятия	8. Дефицит обеспеченности предприятия материальными ресурсами в днях	8. Низкая эффективность использования капитала предприятия
9. Низкий уровень автоматизации производственных процессов предприятия	9. Отсутствие плановой обеспеченности в материальных ресурсах по договорам	9. Низкий уровень финансовой устойчивости предприятия
10. Низкий уровень технической вооруженности труда на предприятии	10. Низкий уровень фактической обеспеченности в материальных ресурсах по договорам	10. Низкая оборачиваемость использования денежных средств

Успешное функционирование предприятия – это результат рационального использования ресурсов, основанных на использовании информации о возможностях их управления предприятием. Именно, от возможностей предприятия зависит, насколько динамично будет оно развиваться.

Отсюда, следует, указать на то, что развитие предприятия обусловлено наличием у него соответствующего экономического потенциала. При этом, экономическая деятельность предприятия представляет собой сложную систему, которая формализуется и описывается показателями и направлена на поддержание, а чаще – на повышение своего экономического потенциала.

Теперь остановимся на проблемах управления устойчивостью экономического потенциала предприятия.

Конечно, количество составляющих экономического потенциала предприятия может быть увеличено, так как цели и задачи, стоящие перед организацией, многообразны. К тому же на функционирование предприятия влияют внешние и внутренние факторы, которые постоянно меняют состав и силу своего влияния.

Выводы по проведенному исследованию и направлению дальнейших разработок по данной проблеме. В статье разработан классификатор распознавания проблем управления устойчивостью

организационно – экономического потенциала предприятия, позволяющий установить классификационные признаки проблем, определить их количественные и качественные характеристики для дальнейшего системного анализа. Предложенный классификатор позволяет не только распознавать проблемы, но и по количеству распознанных проблем оценить степень эффективности управления устойчивостью организационно-экономического потенциала предприятия.

Список использованных источников

1. Толковый словарь русского языка / Под ред. Д.Н. Ушакова. - М.: Гос. ин-т "Сов. энцикл."; ОГИЗ; Гос. изд-во иностр. и нац. слов., 1935-1940. (4 т.)
2. Философский энциклопедический словарь. - М.: Советская энциклопедия. Гл. редакция: Л. Ф. Ильичёв, П. Н. Федосеев, С.М. Ковалёв, В. Г. Панов. 1983.
3. Лапыгин, Ю. Н. Управленческие решения [Текст]: учебное пособие / Ю. Н. Лапыгин, Д. Ю. Лапыгин. - М.: ЭКСМО, 2014. - 446 с.
4. Михалкин, Н. В. Основы логики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. В. Михалкин. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2019. - 365 с.
5. Психология. Словарь /Под общ. ред. А.В. Петровского, М.Г. Ярошевского. - М.: Политиздат, 1990. - 494с.
6. Анцупов, А. Я. Словарь конфликтолога / А. Я. Анцупов, А.И. Шипилов. - 2-е изд. - Москва [и др.] : Питер, 2016. - 527с.
7. Большая советская энциклопедия: в 30 т. / Гл. ред. А.М. Прохоров. - 3-е изд. - М. : Сов. энцикл., 1969 – 1978.
8. Блинова, Татьяна Геннадьевна. Теория управления [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.А. Блинова ; М-во науки и высшего образования Рос. Федерации, Нац. исследоват. Моск. гос. строит. ун-т. - Электрон. дан. и прогр. - Москва : Издательство МИСИ – МГСУ, 2019.
9. Савченко В. Н. Начала современного естествознания: тезаурус / В. Н. Савченко, В. П. Смагин. - Ростов н/Д.: Феникс, 2016. - 336 с.
10. Кирьянова З.В. Анализ финансовой отчетности: учебник для бакалавров / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова.–2-е изд., исправ. и доп.- М.: Издательство Юрайт, 2017. - 428 с.
11. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник для вузов/ И.Н. Чуев.-3-е изд., перераб. и доп.- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. - 384 с.

12. Дзензелюк Н.С. Экономический анализ деятельности предприятия: учебное пособие / Н.С. Дзензелюк, А.С. Камалова, А.С. Заренкова; М-во образования и науки Рос. Федерации; Челябинск, ЮУрГУ, 2018.-164 с.

УДК 336.142.3

DOI 10.5281/zenodo.7431092

ФИНАНСОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РЕГИОНА И ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ЕГО ОЦЕНКИ

ЖИЛЬЦОВА К.И.,
канд. экон. наук,
доцент кафедры банковского дела,
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье раскрыто понятие и сущность финансового потенциала региона, рассмотрены основные методы его оценки, а также проанализированы тенденции социально-экономического развития лидирующих регионов Российской Федерации.

Ключевые слова: регион, потенциал, финансовый потенциал региона.

FINANCIAL POTENTIAL OF THE REGION AND THE MAIN METHODS OF ITS ASSESSMENT

ZHILTSOVA K.I.,
candidate of economic sciences, associate professor
of the department of banking,
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article reveals the concept and essence of the financial potential of the region, considers the main methods of its assessment, and analyzes the trends in socio-economic development of the leading regions of the Russian Federation.

Keywords: region, potential, financial potential of the region.

Постановка задачи. В Российской Федерации (далее – РФ) региональный аспект экономического развития приобретает все большее значение. Сегодня значительная часть экономической самостоятельности и ответственности передана регионам, что влечет за собой большое количество сложных и целеполагающих решений, от которых зависит будущее всей страны.

В настоящее время вопрос финансирования регионов находится в единой неразрывно траектории с программами

социально-экономического развития территориальных субъектов РФ.

Анализ последних исследований и публикаций. Значительный вклад в развитие теоретических и практических аспектов формирования и использования финансового потенциала региона, а также методов его оценки принадлежит таким ученым-экономистам, как: Е.Н. Маковеева, А.Е. Демьяненко, В.М. Остапенко, В.В. Трофимова, Д.И. Нехачук, Н.И. Климова, П.А. Иванов.

Актуальность. Одна из важнейших проблем – способность разрешить несоответствие между компетенцией региональных властей и их финансовыми возможностями. Во-первых, необходимо определить, сколько финансовых ресурсов необходимо регионам, и, во-вторых, каковы реальные полномочия субъектов федерации. Чрезвычайно важно установить такие финансовые отношения, которые позволят развивать и использовать финансовый потенциал регионов с максимальным экономическим и социальным эффектом.

Целью исследования в статье является исследование теоретических предпосылок к формированию методической базы для оценки финансового потенциала региона.

Изложение основного материала. Категория «регион» рассматривается как административно ограниченная часть территории с однородными географическими, экономическими и социокультурными характеристиками. С другой стороны, экономика региона также определяется как система пространственно ограниченных отношений между экономическими субъектами, даже если существуют многочисленные связи, выходящие за пределы территории [7, с.8-9].

В дополнение к категориям «регион» и «финансы региона» был переосмыслен понятийный аппарат в этой области исследования, а именно, категории «финансовый потенциал региона».

Единого способа определения финансового потенциала не существует. Достаточно общее понятие финансового потенциала содержится в работе А.М. Волкова, который одним из первых начал использовать этот термин в РФ. По его мнению, финансовый потенциал – это «та часть ресурсов, формируемых национальным доходом, которая отражается в росте средств производства после

всех процессов перераспределения материально-вещественного состава» [5, с. 37-40].

Определение финансового потенциала, которое относится к региону интересует нас намного больше. Так, О.Ю. Свиридов дает определение финансового потенциала как: «Финансовый потенциал региона – более широкое понятие, чем финансы региона» [5, с. 40-43]. По его мнению, финансовый потенциал включает все текущие финансовые возможности региона, в том числе консолидированный бюджет, внебюджетные ресурсы, внебюджетные потоки; ценные бумаги, выпущенные органами власти и федерального или местного самоуправления; финансовый потенциал предприятий и организаций; средства населения в наличной форме, в банках и других финансовых институтах и в различных ценных бумагах; финансовые ресурсы кредитных учреждений и банковской системы региона, а также фонды.

Поэтому финансовый потенциал региона можно определить, как возможности наличия и привлечения финансовых ресурсов с целью обеспечения экономической безопасности и конкурентоспособности региона, обуславливающие синергетический эффект [4, с. 112-122].

Субъектами управления финансовым потенциалом являются федеральные и региональные органы власти, органы финансового и банковского регулирования, органы стратегического и оперативного управления компаний и организаций, общественность, саморегулируемые организации и ассоциации.

Финансовый потенциал регионов используется для [3, с. 122-125.]:

- финансовой поддержки регионов собственными, заемными и перераспределенными ресурсами;
- побуждения к росту финансовых потоков различных субъектов финансовой системы;
- перераспределения ресурсов между субъектами региональной экономической системы и для федерального центра;
- контроля процесса формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;
- страхования от угроз.

В данном контексте финансовый потенциал включает в себя не только финансовые ресурсы, доступные в настоящее время, но и финансовые ресурсы, которые могут быть мобилизованы для

выполнения функций окружного правительства. Финансовые возможности округа зависят от наличия различных ресурсов в его распоряжении, независимо от того, используются они или нет.

Необходимость определения финансового потенциала на уровне отдельных регионов является отправной точкой для любой комплексной программы развития и прогнозирования. Для определения общего финансового потенциала региона необходимо определить потенциальную эффективность использования каждого ресурса в регионе, измерить ресурсы и объединить их в единую форму, в рациональное сочетание ресурсов, для достижения максимального эффекта в удовлетворении потребностей региона.

От динамики, объема и качества финансового потенциала во многом зависит уровень развития региона, стабильность политической ситуации, условия жизни населения и способность государства осуществлять финансовое регулирование социально-экономического процесса с использованием финансовых ресурсов территориальных органов власти.

Другими словами, управление финансовыми возможностями должно осуществляться на постоянной основе на всех уровнях с учетом как особенностей и текущей ситуации в каждом регионе, так и влияния внешних факторов, которые не поддаются контролю на региональном уровне.

С точки зрения процесса, управление финансовым потенциалом региона должно охватывать следующие ключевые области [1, с. 68-75.]:

1. Развивать финансовый потенциал для финансирования текущих и капитальных расходов при помощи различных методов и инструментов. Создание условий для экономического роста, в частности, путем разработки необходимой правовой базы, создания рентабельного внутреннего спроса посредством государственных закупок, стимулирования отраслевого и индивидуального развития, стимулирования инноваций, повышения доходов населения и т.д.

2. Управление финансовым потенциалом для повышения производительности и эффективности. Это касается наличия реалистичной стратегии регионального развития, распределения расходных проектов с учетом возможностей региона, а также наличия приоритетных инвестиционных проектов, прошедших надлежащий отбор и финансируемых из регионального или федерального бюджетов.

3. Целью управления развитием финансового потенциала должно быть достижение устойчивого развития путем наращивания внутреннего потенциала, а также привлечение капитала инвесторов из других стран и регионов. Решение этой задачи позволит региону в будущем ставить и решать более масштабные цели. Государство играет здесь ключевую роль, поскольку оно может усилить процесс развития потенциала, включая борьбу с инфляцией, совершенствование механизмов регулирования и преодоление коррупции.

4. Управление рисками и угрозами и создание необходимых ресурсов и резервов. Это означает создание условий для стабильной работы всех экономических субъектов. В то же время целесообразно разработать стратегии создания, планирования и управления финансовым потенциалом в случае возникновения рисков, то есть в случае ухудшения параметров внешней и внутренней среды.

В концепцию управления финансовым потенциалом территории должны быть включены следующие составные элементы [2, с. 86-89.]:

1. Оценка финансового потенциала территории, включая анализ финансовых ресурсов, имеющихся в распоряжении самой территории, определение потребности в финансовых потоках, анализ внешних и внутренних факторов, влияющих на процесс наращивания потенциала, разработку и внедрение механизмов левериджа, определение рисков и угроз стабильности, эффективности, ликвидности и платежеспособности финансовых регионов.

2. Мониторинг использования финансовых ресурсов путем проведения анализа формирования финансовых ресурсов среди финансов региона; анализа финансовых потоков в виде кредитов и перераспределения; перераспределения финансовых потоков внутри округа; мониторинга целевого и рационального использования выделенных финансовых потоков; оценки эффективности использования финансовых ресурсов округа.

3. Создание механизма содействия развитию экономического потенциала региона, включая: повышение конкурентоспособности региона; снижение операционных затрат экономических операторов региона; развитие финансовых, банковских и

институтов развития региона; повышение качества административных решений.

4. Выявление и оценка рисков и угроз для развития и использования финансового потенциала региона, которые приводят к снижению уровня регионального развития, и разработать меры по их снижению.

Оценка устойчивого финансового положения территории основывается на его анализе, в частности, на анализе соотношений, который рассчитывает уровень финансовой устойчивости территориальной единицы, и SWOT-анализе, который выявляет угрозы, сильные и слабые стороны субъекта федерации и возможности его муниципального развития. Финансовая устойчивость муниципалитета определяется прочностью и сбалансированностью его комплексного бюджета, который обладает потенциалом не только для самофинансирования, но и для саморазвития [1, с. 68-75].

Показатели, отражающие специфические характеристики и тенденции развития исследуемых территорий, помогают найти оптимальный путь. Такими показателями могут быть относительные значения среднегодовых темпов роста доходов, отношение этого показателя к темпам роста расходов, темпы изменения фискального режима (за соответствующий период, как показатель его устойчивости), степень субсидирования и т.д.

Следует отметить, что для полной и объективной оценки фискального потенциала региона в целом и, в частности, его устойчивого фискального положения, являющегося необходимым условием эффективного функционирования региональной экономики, не обязательно включать все критерии в систему ключевых показателей, характеризующих уровень фискального потенциала и фискальной устойчивости региона [6, с. 170-181].

Показатель финансового потенциала регионов важен для инвесторов, поскольку он помогает получить понимание того, в какой степени регион готов накапливать и приумножать капитал для инвестиций. Для составления рейтинга эксперты РАЕХ использовали данные из официальных источников Росстата, Министерства финансов, Банка России, Министерства связи, Министерства внутренних дел, Министерства природных ресурсов и другие ведомства. Чем выше рейтинг региона, тем эффективнее

его бизнес, правительство и возможность граждан управлять своим капиталом.

Так, на основании данных ООО «РАЭКС-Аналитика» рассмотрим рейтинг регионов по финансовому потенциалу в РФ, которые проанализировали, сколько денег есть у компаний, правительства и граждан в каждом регионе, и ранжировали регионы в соответствии с «гипотетической денежной массой». В список вошли 20 регионов с самым высоким финансовым потенциалом [8].

Москва является самым богатым регионом РФ, занимая первое место в рейтинге. Действительно, столица – это место, где сосредоточены деньги, с годовым бюджетом в триллионы рублей, штаб-квартирами наиболее успешных российских компаний, крупнейшими корпорациями страны и правительством. Опираясь на данные Департамента финансов Москвы доходы бюджета по состоянию на 2021 год составили 2 трлн 869,0 млрд руб. По итогам прошлого года в городской бюджет поступило 2 трлн 326,1 млрд руб. налоговых доходов. Данный показатель на 44,5 млрд руб. больше, чем в 2020 году [10].

Московская область (далее – МО), занимающая второе место, отличается хорошим инвестиционным климатом и активным эффективным инвестированием в регионы Московской области. Особые экономические зоны (например, в Дубне и Зеленограде) и поддержка местных и федеральных властей привлекают инвесторов. В МО на развивающихся рынках в 2021 году наблюдается замедление или сокращение экономических показателей. Однако многие отдельные ключевые секторы экономики демонстрируют положительную динамику в 2021 году. Так, по итогам 2021 года объем инвестиций в основной капитал в сопоставимых ценах относительно уровня 2020 года снизился на 9,2% и составил 1 052,5 млрд. рублей [9].

На третьем месте находится Санкт-Петербург, который обладает большим инвестиционным потенциалом благодаря своим торговым связям и важному транспортному узлу на северо-западе страны. Все это делает столицу Севера очень привлекательным регионом для финансовых инвестиций. В 2021 году городской бюджет пополнился доходами в размере 671 миллиарда рублей. Этот показатель на 4,4% выше ожидаемого, т.е. 28,5 млрд. рублей. Несмотря на негативное влияние коронавируса на экономику

города, собственные доходы казны увеличились на 1,1%, или на 7 миллиардов рублей, по сравнению с 2020 годом [11].

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Подводя итоги следует отметить, что в целом, уровень развития региона, стабильность его экономического положения, условия жизни населения и способность государства регулировать социально-экономические процессы во многом зависят от динамики, объема и качества его финансового потенциала. Таким образом, финансовый потенциал региона включает в себя как экономические ресурсы, которыми регион располагает в данный момент времени, так и экономические ресурсы, которые экономический регион может привлечь. Оценка финансовой стабильности региона и его финансового потенциала позволяет выявить резервы и определить потенциальные приоритетные сферы, в которых потенциал экономического развития региона может быть усилен и реализован.

Список использованных источников

1. Демьяненко, А. Е. Потенциал развития экономики в аспекте оценки финансового потенциала и финансовой устойчивости региона / А. Е. Демьяненко, А. С. Ковалев // Пути повышения финансовой стабильности регионов Северного Кавказа: взгляд молодых ученых: Мат-лы IV Всерос. научн.-практ. конф. – Махачкала: ООО «АЛЕФ», 2019. – С. 68-75.

2. Климова, Н. И. Финансовый потенциал в системе потенциалов развития территорий / Н. И. Климова // Управление социально-экономическими системами: Мат-лы междунар. научн.-практ. конф. – Вологда: Вологодский государственный университет, 2017. – с. 86-89.

3. Маковеева, Е. Н. Понятие финансового потенциала. Взаимосвязь экономического и финансового потенциала/ Е.Н.Маковеева, В. А. Федоров // Внедрение результатов инновационных разработок: проблемы и перспективы: сб. статей Междунар. научн.-практ. конф. – Стерлитамак: ООО «Агентство международных исследований», 2018. – С. 122-125.

4. Жильцова, К.И. Финансовый потенциал региона: сущность и структурные элементы / К.И.Жильцова // Сб. науч. работ. Сер. Финансы, учёт, аудит. – Вып. 20. - 2021. – С.112-122

5. Нехачук Д.В. Подходы к определению сущности финансового потенциала региона / В. В. Трофимова, Д.В. Нехайчук, О. Д. Чигидин // Ceteris Paribus. – 2016. – № 3. – с.37-43

6. Попова, И.В. Налоговое стимулирование развития деятельности предприятий / И.В. Попова, З.В. Кашникова // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2020. – № 10А. – С. 170-181.

7. Финансовый потенциал региона: достижение стратегических приоритетов и обеспечение национальной безопасности РФ и ее субъектов: Коллективная монография / Климова Н. И., Алтуфьева Т. Ю., Иванов П. А. и др.; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.И. Климовой. – Уфа: ИСЭИ УНЦ РАН, 2016. – 222 с.

8. Где сосредоточены финансы России: рейтинг регионов по финансовому потенциалу // Официальный сайт ООО «РАЭКС-Аналитика» // Электронный ресурс – Точка доступа: https://raexrr.com/country/region_potential/rating_of_regions_by_financial_potential

9. Итоги социально-экономического развития Московской области за 2021 год // Официальный сайт Министерства экономики и финансов Московской области // Электронный ресурс – Точка доступа: <https://mef.mosreg.ru/dokumenty/socialno-ekonomicheskoe-razvitie/monitoring-socialno-ekonomicheskogo-razvitiya-moskovskoi-oblasti/ezhemesyachnaya-godovaya-informaciya/02-03-2021-13-08-47-itogi-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-moskovsk>

10. Подведены итоги исполнения бюджета Москвы за 2021 год // Официальный сайт портала «Открытый бюджет города Москвы» // Электронный ресурс – Точка доступа: <https://budget.mos.ru/news/4172>

11. Подведены итоги исполнения бюджета Санкт-Петербурга за 2021 год // Официальный сайт Администрации Санкт-Петербурга // Электронный ресурс – Точка доступа: <https://www.gov.spb.ru/gov/otrasl/finance/news/213918/>

УДК 336.71/.77

DOI 10.5281/zenodo.7431104

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

КАРПОВА Е.И.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансов и банковского дела,
ГОУ ВПО «ДОННУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

АЛЕКСЕЕНКО Н.В.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансов и банковского дела,
ГОУ ВПО «ДОННУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

БЛАЖЕВИЧ А.А.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансов и банковского дела,
ГОУ ВПО «ДОННУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье выявлены и систематизированы проблемы развития риск-менеджмента в коммерческих банках на современном этапе. Обобщены основные направления денежно-кредитной политики Банка России в сфере кредитной деятельности с целью предотвращения и минимизации кредитных рисков. Предложены основные направления и механизмы совершенствования кредитного риск-менеджмента в коммерческом банке. Обоснована необходимость и предложена система превентивных мер по снижению кредитных рисков в банковской системе Российской Федерации. Обобщен зарубежный опыт современного риск-менеджмента, основанного на разнообразных методиках кредитного скоринга, и доказана целесообразность и возможность его использования коммерческими банками Российской Федерации.

Ключевые слова: банк, внутренний аудит, гарантии, Единая информационная база данных заемщиков, залоговое имущество, кредитная политика, кредитный риск, кредитный скоринг, контроль, мониторинг, риск-менеджмент.

IMPROVEMENT OF CREDIT RISK MANAGEMENT IN A COMMERCIAL BANK

KARPOVA E.I.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of the Department of
Finance and banking,
SEI HPE «DONNU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

ALEKSEENKO N.V.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of the Department of
Finance and banking,
SEI HPE «DONNU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

BLAZHEVICH A.A.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of the Department of
Finance and banking,
SEI HPE «DONNU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article identifies and systematizes the problems of risk management development in commercial banks at the present stage. The main directions of the monetary policy of the Bank of Russia in the sphere of credit activities are summarized in order to prevent and minimize credit risks. The main directions and mechanisms for credit risk management improvement in a commercial bank

are proposed. The necessity is substantiated and a system of preventive measures to reduce credit risks in the banking system of the Russian Federation is proposed. The foreign experience of modern risk management based on various methods of credit scoring is generalized, and the expediency and possibility of its use by commercial banks of the Russian Federation is proved.

Keywords: bank, internal audit, guarantees, Unified information database of borrowers, collateral, credit policy, credit risk, credit scoring, control, monitoring, risk management.

Постановка задачи. В настоящее время уязвимость отечественной банковской системы перед нестабильностью мировой экономики способствует необходимости усиления риск-менеджмента. Наиболее существенную составляющую банковских угроз представляет кредитный риск, поскольку большинство банковских банкротств в мире обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банков в области управления рисками.

Анализ последних исследований и публикаций. Методологическое значение для исследования проблем управления рисками имеют труды таких ученых, как Е. Альтман, Т. Бачкаи, Г. Бирман, Ф. Блэк, Дж. М. Кейнс, Д. Мессен, Д. Мико, Ф. Р. Питер, С. Шмидт, Л. Шустер, И. Фишер и др. Следует отметить, что по отдельным вопросам управления финансовыми рисками, такие зарубежные ученые как Г. Марковиц, М. Миллер, Ф. Модильяни, П. Самуэльсон, Р. Солоу, Д. Тобин, У. Шарп были удостоены за свои научные разработки нобелевских премий в области экономики. Существует ряд научных работ российских ученых по проблемам управления кредитными рисками, которые представляют большую ценность для проведения дальнейших исследований. К ним можно отнести научные труды А. П. Альгина, И. Т. Балабанова, В. Е. Барабаумова, В. В. Витилинского, И. В. Волошина, В. А. Гамзы, В. В. Глущенко, С. Н. Кабушкина, О. И. Лаврушина, Г. С. Пановой, М. А. Рогова, Н. Ю. Ситниковой, В. С. Ступакова, Г. С. Токаренко, А. Н. Фомичева и др. В трудах этих ученых уделяется внимание подходам к управлению банковскими рисками, предлагаются различные модели оценки финансовых рисков.

Актуальность. Необходимость исследования проблем управления кредитными рисками обусловлена тем, что национальная экономика имеет свою собственную специфику, которая проецируется на решение задач управления кредитными

рисками и требует определенной модификации используемых методик, характеризующих уровень кредитного риска банков в современных условиях. Данное обстоятельство диктует необходимость выработки системы механизмов обеспечения кредитной безопасности с учетом специфики экономического развития Российской Федерации, обуславливающей необходимость определения целей, мер и конкретных действий, как органов банковского надзора, так и самих коммерческих банков. Вышеизложенное свидетельствует об актуальности и многогранности поставленной проблемы, ее недостаточной научной разработанности и практической значимости, что и явилось основанием для выбора темы данного исследования, определения его цель.

Цель статьи. Целью исследования является выявление проблем и определение перспектив развития и основных направлений и механизмов совершенствования кредитного риск-менеджмента в коммерческом банке.

Изложение основного материала исследования. Для построения в банке эффективных систем управления качеством кредитного портфеля необходимо соответствующее методологическое обеспечение, и прежде всего, со стороны органа банковского надзора. Масштабная проблема повышения качества активов любого банка имеет ряд аспектов.

Во-первых, это вопрос стабильности функционирования экономики в целом, поскольку деятельность предприятий-заёмщиков в условиях макроэкономического равновесия и предсказуемости действий правительства способствует своевременному погашению обязательств перед банковской системой. Возникновение же диспропорций социально-экономического развития, сопровождающееся снижением деловой активности предприятий и падением платежеспособного спроса населения, напротив, оказывает негативный мультипликативный эффект и на деятельность банков. Это проявляется в снижении количественных и качественных показателей их деятельности, вызванных невыполнением финансовых обязательств заёмщиков.

Во-вторых, это проблема неэффективной кредитной политики банков, связанных с недостаточной проработкой следующих аспектов:

- недостатками в аналитической работе и несовершенством методики оценки кредитоспособности заёмщиков;
- несовершенством залогового механизма, недооценкой качества залогового имущества;
- слабым контролем использования кредитов, необходимостью выявления признаков их проблемности на ранних стадиях возникновения этих проблем;
- отсутствием действенных механизмов риск-менеджмента, инструментов оценки вероятности возникновения рисков и возможных потерь;
- несовершенством кредитного процесса и др.

В-третьих, несоответствие законодательной базы требованиям современной ситуации в банковской сфере.

Наличие этих и других аспектов комплексной задачи повышения качества активов банков Российской Федерации требует взвешенного решения, учёта разнообразных интересов участников кредитных отношений. Ряд перечисленных проблем может быть решен при помощи государства и денежно-кредитной политики Банка России. Для развития банковской системы необходимо предпринять следующие меры и предложения:

- разработать креативный подход в реформировании данной системы, который может быть основан на эволюционной доктрине управления капитализацией банковской системы, оптимизации и концентрации ссуд по отраслям и отдельным заемщикам в условиях укрупнения бизнеса в России;

- усовершенствовать модель развития банковской системы Российской Федерации на основе определения новых направлений денежно-кредитной политики, либерализации валютных отношений, совершенствования платежной системы. Важную роль должно играть эффективное функционирование трехуровневой институциональной среды банковской сферы, совершенствование деятельности и регулирования банков;

- необходимо развивать в Российской Федерации институт банковских аналитиков и экспертов для разработки превентивных мер по предупреждению мировых и региональных экономических кризисов. Банкам необходимо пересмотреть политику внешних заимствований, так как даже ужесточение резервных требований со стороны Банка России не смогло остановить темпы роста привлекаемых ресурсов из-за рубежа;

– для уменьшения роста невозврата кредитов заемщиками можно использовать обеспечение возврата кредита при помощи векселя или аккредитива;

– в качестве новых финансовых инструментов для реанимирования экономики, рынков капитала предлагаются облигации государственных структур, обеспеченных акциями или долговыми обязательствами компаний, а обеспечение возврата кредита – при помощи векселя или аккредитива;

– создать специальную организацию при участии государства по очистке баланса банков от проблемных активов при участии государства, активизировать и расширить внутренние структуры по работе с проблемными кредитами.

Действующая практика кредитования в России требует изменения подходов к разработке системы управления кредитными рисками банков. Кредитного риска нельзя избежать, но можно снизить вероятность его появления, либо уменьшить его последствия для банка. Разработка системы управления кредитными рисками в банке во многом определяется его кредитной политикой, а также принятой практикой кредитования.

Для усиления результативности управления кредитными рисками необходим системный подход, позволяющий сконцентрировать усилия отдельных подразделений банка на достижении конкретных результатов. В этой связи считаем целесообразным уточнить приоритеты системы управления кредитным риском и выработать целевые индикаторы. Далее, ориентируясь на достижение поставленных целевых установок, сформулируем направления системы управления рисками для реализации соответствующих процедур (рис.1).

Опыт показывает, что в большинстве коммерческих банков России есть проблемные сферы, характеризующие усиление кредитного риска. Поэтому целевые индикаторы системы кредитного риск-менеджмента применительно к конкретному банку можно сформулировать следующим образом:

- увеличение доли стандартных ссуд;
- снижение доли безнадёжных ссуд;
- уменьшение размеров неработающих займов.

Каждый из перечисленных индикаторов предполагает решение ряда взаимосвязанных задач. В целом стратегическим направлением решения этих задач является усиление работы по

предварительной оценке кредитоспособности заёмщиков и мониторинг их деятельности в процессе использования ссуды.



Рис. 1. Направления и механизмы совершенствования кредитного риск-менеджмента в коммерческом банке

Соответственно, оперативные действия должны сводиться к следующему:

- публичное раскрытие информации о деятельности заёмщиков;
- процедуры урегулирования проблемных кредитов;
- процесс выдачи крупных ссуд, кредитование связанных с банком сторон;
- учёт просроченной задолженности и меры по её инкассации;
- политика резервирования кредитных потерь;
- процедуры мониторинга кредитных рисков на основе усиления деятельности внутренних аудиторов.

Актуальной проблемой в оценке качества ссуд остается достоверность имеющейся у банка информации о финансовом

положении заемщика. Эта проблема может быть решена путём внедрения Единой информационной базы данных заемщиков (далее – ЕИБД). Целью данной базы выступает создание модели архитектуры автоматизированной и унифицированной базы данных клиентов во взаимодействии с государственными органами.

Значение базы данных для конкретного коммерческого банка – это автоматизация делопроизводства и документооборота с целью сокращения времени, потраченного на формирование запросов в уполномоченные государственные органы и получение достоверных данных из ЕИБД, и как следствие минимизация рисков предоставления недостоверной информации заемщиками. Данная модель архитектуры базы данных клиентов подразумевает онлайн запросы банком в соответствующие государственные органы в целях проверки данных и достоверности предоставляемой информации клиентом.

Как показывает опыт, работа в сети дает пользователям следующие преимущества:

- быстрое и точное формирование онлайн запросов в соответствующие государственные органы;
- гарантии со стороны ЕИБД полной безопасности, сохранности и конфиденциальности передаваемых сведений, обеспечение применения физических, технических и организационных методов защиты;
- стандартизация кредитных документов, позволяющая автоматизировать обработку данных, повысить эффективность работы банков и исключить возможность различного толкования смысла направляемых запросов и получаемых ответов;
- фиксация выполненных транзакций, дающая возможность полного контроля и аудита всех сформированных запросов и полученных ответов, а также ежедневного автоматизированного формирования отчетов;
- возможность направления средств от запросов участников ЕИБД на обеспечение безопасности функционирования базы и ее модернизации.

Одновременно реализация данного проекта может оказаться весьма затратным мероприятием. Поэтому Центральному Банку следует установить нормативные акты, регламентирующие требования о классификации ссуды, выданной без кредитной истории за исключением вновь зарегистрированных предприятий, в

разряд высокорисковых кредитов. С другой стороны, кредитные организации сами должны гарантировать качество и достоверность информации, предоставляемой ими для всех категорий пользователей. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору регулирующие органы должны контролировать принципы предоставления информации в отношении кредитных рисков.

Процедуры урегулирования проблемных ссуд являются важным элементом управления кредитными рисками. Оценивая процедуры урегулирования, считаем целесообразным чётко регламентировать внутренними документами процедуры проведения анализа эффективности работы отделов и ответственных исполнителей. Необходимо определить эффективность предпринимаемых действий подразделений по взысканию долгов. Типичная стратегия урегулирования состоит из следующих действий:

- сокращение кредитных рисков путём специальных разделов в кредитном договоре для потенциально опасных заёмщиков, в частности, требования предоставить дополнительный капитал, фонды, залог или гарантии;

- проводимая работа с заемщиком по оценке проблем и нахождению решений, которые позволят увеличить возможности заемщика по обслуживанию кредита и повышению его платежеспособности;

- передача управления заемщиком более кредитоспособному лицу или организация его продажи; организация совместного предприятия;

- погашение задолженности путем внесудебного урегулирования или через подачу судебного иска, использование гарантий, лишение права выкупа залога или ликвидация залога.

Считаем целесообразным внедрение в коммерческом банке процедуры мониторинга кредитных рисков на основе усиления деятельности внутренних аудиторов. Системное отслеживание структуры и качества кредитного портфеля банков, факторов, усиливающих кредитные риски, мониторинг общеэкономической ситуации целесообразно осуществлять ежеквартально. При этом периодичность заключений внутренних аудиторов должна варьироваться в зависимости от ситуации на банковском рынке, а в пиковые ситуации – ежемесячно. Это позволит принимать

оперативные меры, позволяющие снизить возможные потери банка в связи с реализацией рискованных ситуаций.

Определение эффективности системы управления рисками должно определяться мнением аудитора по результатам оценки рисков, связанных с корпоративным управлением, операционной деятельностью и ее информационными системами банка, в части:

- поддержки и соответствия целей объекта задания его миссии;

- определения и оценки значительных рисков, соответствующей реакции на риски, которые соответствуют риск-аппетиту банка;

- достоверности и целостности информации о финансово-хозяйственной деятельности;

- сбора и своевременного сообщения внутри объекта аудита соответствующей информации по рискам, способствующей качественному выполнению обязанностей персоналом, руководством и Советом директоров для повышения эффективности и результативности их деятельности;

- сохранности активов;

- соответствия требованиям законодательства нормативных актов и договорных обязательств;

- создания условий для невозможности совершения мошенничества и формирования в банке системы управления риском мошенничества.

Для оценки эффективности системы управления рисками внутренними аудиторами могут применяться два подхода в зависимости от значительности и последствий рисков, также в зависимости от бизнес-целей. Выбор подхода к оценке эффективности системы управления рисками должно определяться по каждому заданию отдельно в период составления программы аудита в зависимости от вида и объекта задания руководителем этого задания и руководством Департамента. Интеграция риск-менеджмента в общую систему управления банком очень важна, особенно сейчас, во времена финансовой нестабильности.

Стремительный рост розничного кредитования за счет высокорискованных кредитов наличными и необеспеченных потребительских кредитов, приводит к усилению кредитных рисков. Некоторые опасения вызывает высокий темп роста розничного кредитования.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности позволяет определить зоны повышенной концентрации кредитного риска и каналы потенциального перемещения рисков корпоративного сектора. Наибольшую долю (24,4%) в портфеле неработающих кредитов занимают ссуды, выданные строительной отрасли (рис.2) [1].

Второе место по объему выданных кредитов занимает торговля (19,4%), при этом доля неработающих займов данной отрасли экономики составила 23,2%. Поскольку предприятия торговой сферы имеют высокую зависимость от банковского кредитования, отрасль является зоной повышенного риска. Снижение рентабельности или ухудшение показателей деловой активности предприятий отрасли торговли может привести к неспособности обслуживания накопленного долга.

В целях продвижения риск-менеджмента банка в соответствии с международными стандартами ISO 31000:2009 российскими аналитиками рекомендуется предпринять следующие действия, направленные на: изменение понятия для риска и менеджмента риска; принятия «процесса менеджмента риска»; принятие «системы менеджмента риска»; оценку зрелости системы менеджмента риска; разработку плана для старта и сохранения менеджмента риска.



Рис.2. Отраслевая структура просроченных кредитов по состоянию на 01.01.2022 г.

Роль функции риск-менеджмента в коммерческих банках состоит в том, чтобы применять утвержденную руководством банка стратегию по рискам таким образом, чтобы поддающиеся количественной оценке финансовые риски находились в пределах утвержденных лимитов, полностью осознавались и оценивались до проведения операций, отслеживались на постоянной основе, своевременно отражались в системах управленческой информации.

Главной обязанностью риск-менеджеров является обеспечение функции риск-менеджмента точной и своевременной информацией в утвержденных формах и объемах. Для этого необходимо обеспечить: постоянный поток информации о рисках; проверку точности; согласование интересов структурного подразделения; наблюдение за текущими рисками; мониторинг выполнения мероприятий по приведению рисков в соответствие; применение утвержденных оценок риска, моделей и предпосылок; поддержку и внедрение механизмов внутреннего контроля [2]. Поэтому очень важно, чтобы кредитные риск-менеджеры имели достаточные полномочия для принятия решений. Практика российских банков свидетельствует, что оптимальным вариантом считается, когда лицо, отвечающее за функцию кредитного риск-менеджмента, подчиняется непосредственно руководителю банка и имеет превентивное право блокировать сделки до принятия решения правлением. Недостаток полномочий риск-менеджера может привести к принятию ошибочных решений в кредитной сфере.

Нестабильность глобального финансового рынка, неопределенность развития мировой экономики вызывают необходимость усиления превентивных мер по снижению кредитных рисков в России: совершенствование финансовой инфраструктуры посредством дальнейшего развития кредитных бюро, внедрение инновационных инструментов скоринга, систем риск-сертификации, формирование единого реестра залогового имущества и др. Скоринг и скоринг-бюро становятся основными элементами риск-менеджмента, определяющими его эффективность. Сохраняя высокую скорость принятия решений и рассматривая солидный поток заявок, коммерческие банки стремятся обеспечить качественную проверку каждого заемщика, максимально сократить кредитные риски. Решение этих задач требует эффективных IT-инструментов, которые обеспечивали бы гибкость кредитной стратегии, основанной на многостороннем

анализе данных о заемщиках и качестве кредитного портфеля банка.

В зарубежной банковской практике существует достаточно много методик кредитного скоринга. Одной из самых известных является модель Дюрана, которая основана на группировке факторов, позволяющих максимально определить степень кредитного риска, коэффициенты для различных факторов, характеризующих кредитоспособность физического лица [3].

Применительно к современным условиям развития российской банковской системы особый интерес вызывает линейка скоринговых IT-решений на базе продуктов FICO, разработанная экспертами американской компании Fair Isaac Corporation [4]. На сегодняшний день скоринговые оценки FICO используются в 21 стране и доказали свою эффективность. Так, например, автоматизированная система FICO Falconor Fraud Maager является самым точным и мощным на сегодняшний момент решением для обнаружения мошенничества по платежным картам, которое помогает сократить потери до 50%. Аналитический инструмент FICO Economic Impact Index помогает принимать решения в области управления кредитными рисками, подстраивая их под ожидаемые изменения в макроэкономической ситуации.

Скоринговые оценки FICO дают возможность кредитным учреждениям принимать точные, надежные и быстрые решения, минимизирующие кредитные риски на протяжении всего жизненного цикла работы с клиентом. Они позволяют ранжировать потребителей по признаку того, с какой вероятностью они будут выполнять свои обязательства по кредиту в соответствии с договором [5]. Аналитический инструмент FICO Application Fraud Score позволит российским банкам получить информацию о возможном риске мошенничества, так как дает возможность пресечь возможные обманные действия потенциальных заемщиков на самой ранней стадии, перед тем как будет сформирован кредитный счет. Таким образом, банк получит защиту от убытков, связанных с выдачей этого кредита. Другой важной новацией в системе оценки является скоринг-бюро с учетом социальных связей заемщика. Информация о финансовом поведении социального окружения была интегрирована в скоринговую модель, что обеспечило рост прогнозной силы до 11% [6].

В целях минимизации рисков в сегменте корпоративного кредитования основные меры коммерческих банков должны быть направлены на повышение качества оценки платежеспособности потенциальных клиентов, разработку новых форм обеспечения возврата кредита, совершенствование залогового механизма. Необходимо на регулярной основе производить текущий мониторинг кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов и управлению задолженностью. Таким образом, когда темпы роста рынка розничного кредитования замедлятся благодаря более взвешенной кредитной политике ряда ведущих банков, конкуренция на банковском рынке перейдет на принципиально новый уровень.

В мировой и отечественной банковской практике применяется ряд программных продуктов, призванных повысить эффективность управления ссудным портфелем. Наиболее приемлемым для российских банков, как показывает практика, является использование автоматизированной системы управления кредитным риском банковского портфеля EGAR CreditRisk, поставляемой EGAR Technology. Система EGAR CreditRisk обеспечивает автоматизацию расчета и анализа кредитного риска банковского портфеля в целом, составляющих его структурных портфелей, кредитного риска отдельного заемщика и взвешенной по риску рентабельности капитала (RAROC). Риск потерь по портфелю вычисляется с применением новейших технологий расчета кредитного риска, адаптированных к российским условиям [7].

EGAR CreditRisk на сегодняшний день является единственным программным обеспечением данного класса, которое отвечает реалиям постсоветского рынка и требованиям западных стандартов. Данная система позволяет банкам существенно расширять кредитный бизнес и получать серьезные конкурентные преимущества. Внедрение системы EGAR CreditRisk позволяет банкам стимулировать рост доходов от их кредитной деятельности, значительно сокращать издержки и стандартизировать регламент процесса кредитования.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Реализация вышеизложенных рекомендаций будет способствовать повышению результативности

кредитного риск-менеджмента, поскольку наряду с общепринятыми методами управления кредитными рисками следует концентрировать внимание на достижение промежуточных результатов на каждом конкретном этапе. Индикативный подход, выражающийся в чёткой формулировке целей исходя из особенностей текущей ситуации, позволяет выработать соответствующие оперативные меры воздействия для достижения этих показателей. Фактором, определяющим эффективность системы кредитного риск-менеджмента, является персональная ответственность и система стимулов и санкций, а её основой – оперативный мониторинг кредитных рисков и тщательная оценка кредитоспособности заёмщиков.

Список использованных источников

1. Банкиры: публикация ЦБ списка системно значимых кредитных организаций повысит доверие населения к банкам [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/09786273303>. – дата обращения: 13.11.2022.

2. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке / А.О. Овчаров. Банковское дело. – 2020. – №1. – С.18-31.

3. Петров А.Ю. Комплексный анализ деятельности банка. /А.Ю. Петров, В.И. Петрова – М.: Финансы и статистика, 2019. – 560 с.

4. Лапуста М.Г. Современный финансово-кредитный словарь / М.Г. Лапуста, П.С. Никольский. – 3-е издание, дополненное. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 582 с.

5. Банкиры: публикация ЦБ списка системно значимых кредитных организаций повысит доверие населения к банкам [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/09786273303>. – дата обращения: 13.11.2022.

6. Грушенков Р.В. Банковские риски. Неизвестная категория заемщиков. Электронное научное издание / Труды МГТА: электронный журнал» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: http://www.e-magazine.meli.ru/vipusk_19/265v19Grushenkov.docx. – дата обращения: 8.11.2022.

7. Методология системы EGAR Credit Risk представлена на семинаре ФКД Консалт «Анализ финансового состояния заемщика для малого и среднего бизнеса» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://b2blogger.com/pressroom/3516.html> – дата обращения: 2.11.2022.

АНТИКРИЗИСНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ В СФЕРЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ДНР В ПОСТКОВИДНЫЙ ПЕРИОД

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

Статья посвящена оценке антикризисных мероприятий в сфере налогового законодательства в условиях пандемии, кризисных явлений и финансовой нестабильности. Представлена структура системы налогов Российской Федерации и Донецкой Народной Республики, их сравнительная характеристика. Выделены проблемы налоговой сферы и направления их решения.

Ключевые слова: кризис, антикризисные меры, льготы, налогообложение, налоговые каникулы, предпринимательство, бизнес.

ANTI-CRISIS MEASURES IN DPR TAX LEGISLATION AREA ON POST-COVID PERIOD

KRAVTSOVA I.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 assessment of anti-crisis measures in the field of tax legislation in conditions of pandemic crisis phenomena and financial instability. The structure of the Russian Federation and Donetsk People's Republic tax system is presented. The problems of the tax sphere and directions for their solution are highlighted.

Keywords: crisis, anti-crisis measures, benefits, taxation, tax holidays, entrepreneurship, business.

Постановка задачи. Пандемия коронавируса COVID-19 стала главной проблемой не только для мировой, но и для экономики Донецкой Народной Республики. Для того, чтобы преодолеть последствия пандемии, многие страны используют различные инструменты поддержки экономики, в том числе налоговые. Значительная часть предприятий столкнулась с резким падением спроса на свои услуги и, как следствие, с сокращением прибыли.

Исходя из этого, гибкое управление налоговыми обязательствами стало одной из важнейших задач для любого современного успешного предприятия. Донецкая Народная Республика также не стала исключением в использовании налоговых инструментов поддержки предприятий.

Анализ последних исследований и публикаций. Важность обозначенной проблематики как с теоретической, так и практической стороны не вызывает сомнения. Именно поэтому научному поиску в области мер в сфере налогового законодательства и налоговой политики посвящены труды многих отечественных ученых, таких как Волощенко Л.М. [12], Бойко С.В. [11; 13], Зайцева Я.Ю. [15], Ковалёва Ю.Н. [7; 10], Кравцова И.В. [1; 2; 4; 6], Мочалина А.А. [14] и др.

Актуальность. Налоги в современной экономике – это наиболее важный источник пополнения бюджета, от которого, в свою очередь, зависит то, в какой степени будет совершенствоваться и развиваться современное государство, и насколько комфортно себя будет ощущать каждый гражданин в отдельности и общество в целом. Пандемия коронавируса COVID-19 негативно повлияла на экономику мировых стран, сферу налогообложения.

Использование налоговых инструментов поддержки экономики, изучение антикризисных мероприятий в сфере налогового законодательства в условиях пандемии, кризисных явлений и финансовой нестабильности является актуальным.

Целью статьи является определение необходимых мер, преобразований для соответствия налоговых отношений современным тенденциям в условиях пандемии, кризисных явлений и финансовой нестабильности.

Изложение основного материала. При осуществлении фискальной политики государство использует множество финансовых рычагов, большое значение среди которых имеют налоги. Налогообложение – это система, при которой независимые граждане обеспечивают ресурсами государство и благодаря этому сохраняют контроль над ним [1, с. 94-95].

Фундаментом финансового механизма государственного регулирования экономики является налоговая система. При разделении общества на классы и появлении государства исторически были введены налоги.

На тот момент они представляли собой сборы, взимаемые с населения с целью содержания государственного аппарата. Ни одно современное государство не может функционировать без денежных средств, соответственно появилась необходимость взимать налоги. В целом налоговое бремя прямо пропорционально количеству функций, которые выполняет государство. Эффективность экономики любого государства зависит от правильности построения налоговой системы. Налоги являются элементом финансовой политики государства и инструментом управления экономикой в современных условиях. Чтобы глубже вникнуть в суть налоговых платежей, важно определить основные принципы налогообложения, которые сформулировал Адам Смит в форме четырёх принципов, впоследствии ставших классическими, с которыми, как правило, соглашались последующие авторы: соразмерность, определённость, удобство, экономичность. Современная налоговая система Донецкой Народной Республики на сегодняшний день не является совершенной. В связи с этим и возникла необходимость рассмотрения налоговой системы Российской Федерации и применения её опыта для Донецкой Народной Республики, построения ее налоговой системы (рис. 1-2) [2, с. 178-179; 13, с. 21-23].

Система налогообложения (общая, специальная) в ДНР и её выбор – это именно тот вопрос, которому необходимо уделить внимание, начиная свою карьеру в роли предпринимателя [4, с.79].

Как видно из сравнительной таблицы, в ДНР и ЛНР отсутствует налог на добавленную стоимость. Его заменой служит налог с оборота, ставка которого в Республиках разная. В целом системы налогообложения Республик схожи с Российской Федерацией.

В ДНР и ЛНР отсутствует принцип гласности бюджета, следовательно, возможность рассмотреть структуру налоговых и неналоговых поступлений отсутствует.

Многие малые и средние предприятия Республики столкнулись с непростыми временами. Основными проблемами стали: снижение выручки, перебои в логистических цепочках, риск заражения персонала, недостаток антикризисного управления и неопределенность в перспективах.

Из наиболее острых проблем, возникших у предприятий из-за пандемии COVID-19: перебои в деятельности контрагентов, резкое снижение спроса, снижение доступности сырья и т.д. (рис. 3).

Возникший кризис показал, насколько важно уметь оперативно реагировать на новые угрозы в сфере экономики и предпринимательства.

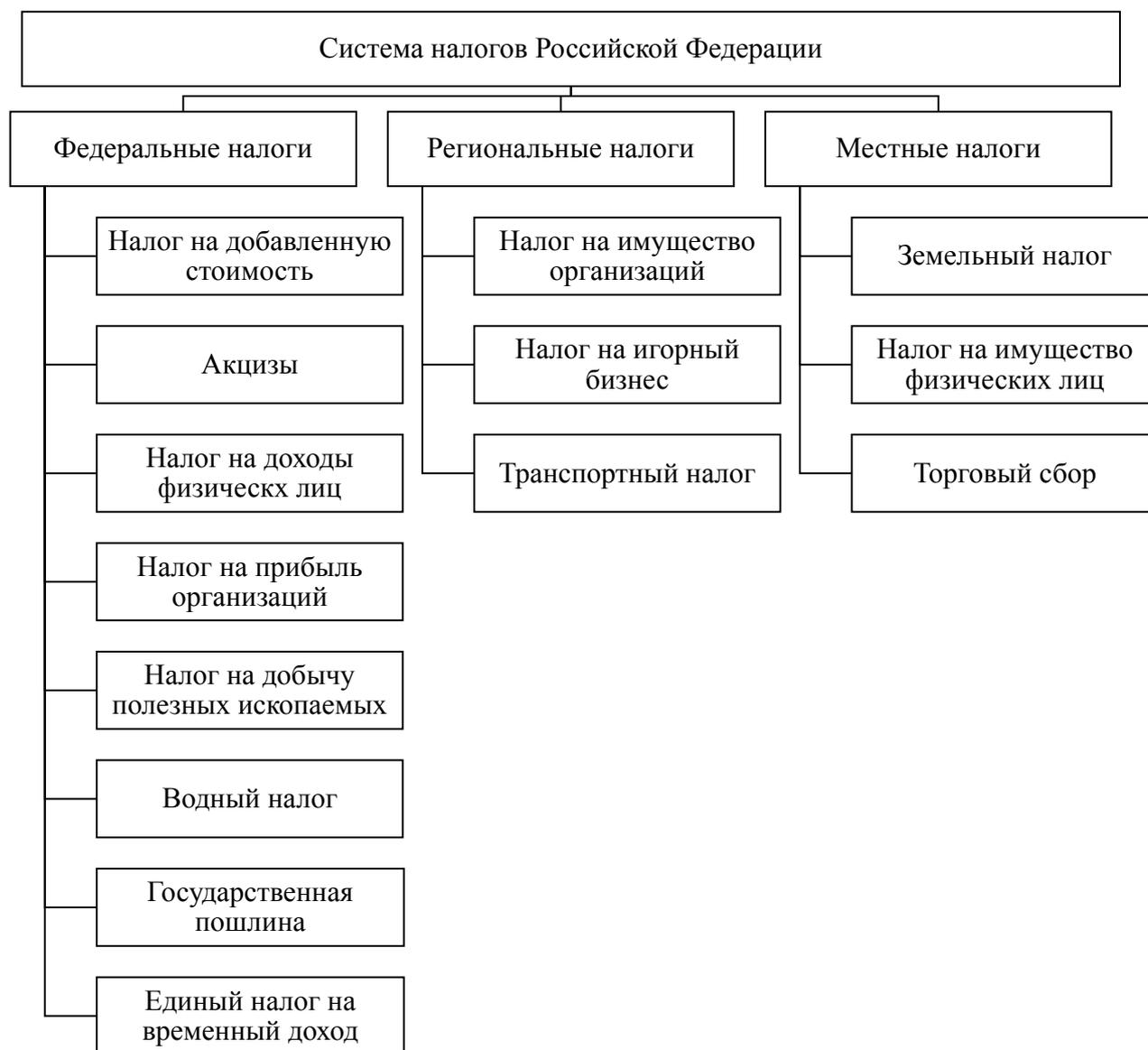


Рис. 1. Структура системы налогов Российской Федерации [3]

Также в ходе исследования было установлено, что в ближайшее время из бизнеса могут навсегда выйти 20 процентов малых и средних предприятий, в связи с чем в данной статье будут предложены временные меры, связанные с изменениями налогового законодательства, способные сгладить негативные последствия текущего кризиса и обеспечить выживание предприятий данного сектора. Важным элементом проводимой

налоговой политики считается потребность в поддержании сбалансированности бюджетной системы государства. В то же время нужно сохранить стабильность налоговой нагрузки по секторам экономики [6, с. 87; 15, с. 25-27].



Рис. 2. Структура системы налогов Донецкой Народной Республики [5]

Первым мероприятием послужит особый порядок и условия предоставления отсрочки и рассрочки по уплате. Отсрочка или рассрочка по уплате налогов может быть предоставлена, если размер задолженности предприятия на 1-е число месяца подачи заявления о предоставлении отсрочки или рассрочки превышает 1500000 рублей и её единовременное погашение создает угрозу возникновения неблагоприятных социально-экономических последствий. Отсрочка или рассрочка может предоставляться без способов её обеспечения. Предприятие, претендующее на получение отсрочки или рассрочки, обращается в Министерство доходов и сборов ДНР с заявлением, к которому прилагаются следующие документы [7, с. 92; 14, с. 307-309]:

сведения и документы, свидетельствующие об угрозе возникновения неблагоприятных социальных и экономических последствий;

предполагаемый график погашения задолженности;

письменное согласие предприятия на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну, связанных с рассмотрением заявления организации.

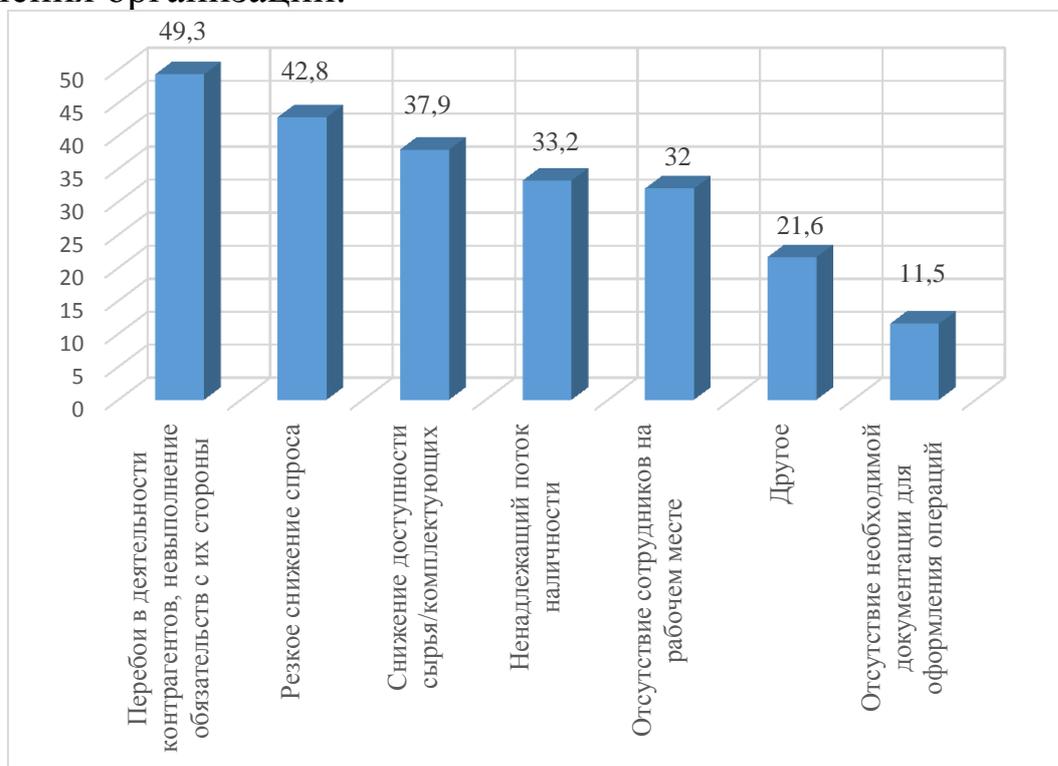


Рис. 3. Наиболее острые проблемы, возникшие у компаний из-за пандемии COVID-19 (данные приведены в процентном соотношении)

Второй мерой, связанной с изменением налогового законодательства, предлагается ввести налоговые каникулы для сельскохозяйственных предприятий, предприятий малого и среднего бизнеса, ведь задача не только обеспечить свою продовольственную безопасность, но и непосредственно использовать ситуацию для выхода на внешний рынок. Молодые предприниматели, которые только открыли своё дело, вкладывают в него больше, чем зарабатывают. Чтобы им было легче развивать свой бизнес, Правительство ДНР может сделать временное послабление и предоставить им налоговые каникулы на налоги от дохода. Подобные меры проводились в Российской Федерации в марте 2020 года, когда Правительство России выделило 300 млрд.

руб. на борьбу с коронавирусом и закрыло границы с Белоруссией. Туризму и авиакомпаниям устроили налоговые каникулы, а на таможнях появился зелёный коридор для товаров первой необходимости [8;9; 11, с. 17-19; 12, с. 15-17].

Предприятие будет претендовать на налоговые каникулы, если:

предприятие впервые зарегистрировано;

предприятие связано с производством социальной, научной сферой или бытовыми услугами;

если доходность предприятия ниже затрат на обеспечение работы непосредственно предприятия.

Кроме этого, на налоговые каникулы могут уйти организации, предоставляющие жильё во временное пользование, то есть гостиницы, такие как Филиал № 4 «Гостиницы Донбасса» Государственной корпорации «Донецкие технологии» – предприятие по предоставлению услуг в сфере гостиничного хозяйства. Предприятие представлено пятью самыми крупными гостиницами города Донецка – Отель «Donbass Palace», Отель «VICTORIA», Отель «Park Inn», Гостиница «Централь», в инфраструктуру которых входят также рестораны, бары, СПА и фитнес центры, конференц-залы.

Однако, речь идёт только про освобождение от налога на доход. От других налогов: имущественных и НДФЛ, предприятие не может быть освобождено. Так же, как и от сдачи декларации по УСН, и, непосредственно, от ведения книги учёта доходов и расходов.

Третьей мерой можно предложить налоговые льготы для предприятий, на балансе которых учтены помещения либо же здания, используемые для размещения торговых объектов, в том числе торговых центров, а также объектов общественного питания. Предоставление льготы побуждает арендодателей снижать арендную плату арендаторам в случае проблемной эпидемической ситуации, компенсируя тем самым материальные убытки.

Последней, четвёртой мерой будет являться временное смягчение или приостановление налогового контроля и администрирования в целом, а именно [2, с.181]:

- 1) продление предоставления налоговой отчетности;
- 2) приостановление вынесения решений о назначении выездных налоговых проверок;

3) продление сроков ответов на требования в рамках камеральных проверок, освобождение от ответственности за непредоставление документов в этот период.

Мировая экономика вследствие пандемии COVID-19 претерпела колоссальные потери (рис.4) [10, с. 26].



Рис. 4. Потери экономики в сравнении с другими катастрофами (млрд. долл.)

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Анализируя возникшую кризисную ситуацию в Донецкой Народной Республике, можно сделать следующие выводы, что уникальный уровень угрозы коронавируса COVID-19 обусловил необходимость реализации систематических мер государственной поддержки бизнеса в постковидный период в дальнейшем.

Распространение пандемического кризиса и комплекса ограничительных мер затронуло все отрасли экономики. В условиях сложившейся в 2020-2021 гг. ситуации, связанной с пандемией COVID-19, бизнесу пришлось непросто: руководители вынуждены были оперативно реагировать на новые вызовы, меняя собственную бизнес-модель и инвестиционные планы.

В современный постковидный период половина компаний рассчитывают на поддержку со стороны Республики. Около 40 % компаний нуждаются в создании подушки безопасности, антикризисных мер, которые позволили бы им минимизировать потери. Сегодня предприниматели больше чем когда-либо просят поддержку со стороны правительства Республики – 73% отметили, что остро нуждаются в ней. Чаше о необходимости помощи говорят

собственники малых предприятий с численностью сотрудников от 16 до 100 человек, а также молодые предприниматели в возрасте до 30 лет. Поэтому с первых дней выявления вируса в Республике органами государственной власти и управления принимаются беспрецедентные меры по поддержке как бизнеса, так и населения. На эти цели направлены средства из бюджетов всех уровней. И, как следствие, можно предпринять перечисленные ранее меры:

особый порядок и условия предоставления отсрочки и рассрочки по уплате;

налоговые каникулы для сельскохозяйственных предприятий, предприятий малого и среднего бизнеса;

налоговые льготы для предприятий, на балансе которых учтены помещения либо же здания, используемые для размещения торговых объектов, в том числе торговых центров, а также объектов общественного питания;

временное смягчение или приостановление налогового контроля и администрирования.

Список использованных источников

1. Кравцова И.В. Проблемы и перспективные направления развития налоговой системы Российской Федерации / И.В. Кравцова // В сборнике: Бюджетно-налоговые и денежно-кредитные механизмы обеспечения экономического роста в новых экономических условиях. Сборник материалов международной научно-практической конференции. – Москва, 2021. – С. 94-99.

2. Кравцова И.В. Сравнительный анализ налоговых систем непризнанных Республик с Российской Федерацией / И.В. Кравцова // Финансы, учёт, аудит: сб. науч. труд. ДОНАУИГС. – Донецк, 2019. – Донецк: ДОНАУИГС, 2019. – Вып. 13. – С.177-183.

3. Министерство финансов Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/?fullversion=1>.

4. Кравцова И.В. Налог на прибыль в Донецкой Народной Республике / И.В. Кравцова // Менеджер. – 2020. – № 3 (93). – С. 78-84.

5. Закон Донецкой Народной Республики «О налоговой системе». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatye/zakony/zakon-o-nalogovoj-sisteme-donetskoj-narodnoj-respubliki/>

6. Кравцова И.В. Налоговое администрирование в Российской Федерации в условиях цифровизации / И.В. Кравцова / Финансы, учёт, аудит: сб. науч. труд. ДОНАУИГС. – Донецк, 2021. – Донецк: ДОНАУИГС, 2021. – Вып. 23. – С.81-92.

7. Ковалева Ю.Н. Цифровизация налоговой системы Донецкой Народной Республики / Ю.Н. Ковалева / Финансы, учёт, аудит: сб. науч. труд. ДОНАУИГС. – Донецк, 2021. – Донецк: ДОНАУИГС, 2021. – Вып. 21. – С.89-95.

8. Обзор налоговых мер поддержки малого и среднего бизнеса в регионах России в период пандемии. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://www.nifi.ru/images/FILES/COVID-19/taxview.pdf>.

9. Как спасти бизнес в эпоху карантина. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/karera-i-svooy-biznes/395529-nuzhno-otmenyat-nalogi-kak-spasti-malyu-biznes-v-epohu-koronavirusa>.

10. Кравцова И.В. Цифровизация страхования в эпоху COVID-19 / И.В. Кравцова, Ю.Н. Ковалева / Sochi Journal of Economy. – 2021. – №15(1). – С. 25-32.

11. 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.

12. 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.

13. Бойко С.В. Влияние контрольно-аналитических функций управления на повышение эффективности налоговой дисциплины в современных условиях / С.В. Бойко // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 26 / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк: ДОНАУИГС, 2022. – С. 21-30.

14. 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.

15. 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.

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

ЛАЗАРЕВА И.Е.,
канд. экон. наук,
доцент кафедры банковского дела,
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье исследован институциональный подход к пониманию финансовой системы и ее структуры. Определено, что движущей силой развития финансовых систем на современном этапе являются подрывные технологические инновации, которые в финансовой сфере реализуются в FinTech-индустрии путем цифровизации предоставления финансовых услуг. Охарактеризованы направления FinTech и отдельные возможности, которые они открывают для экономических субъектов.

Ключевые слова: финансовая система, экосистема, финансовые структуры, FinTech, финансовые инновации, подрывные инновации.

FINANCIAL TECHNOLOGIES IN THE STRUCTURE OF THE FINANCIAL SYSTEM

LAZAREVA I.E.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor of the Department of Banking,
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article examines the institutional approach to understanding the financial system and its structure. Determined that the driving force behind the development of financial systems at the present stage are disruptive technological innovations, which in the financial sector are implemented in the FinTech industry by digitalizing the provision of financial services. Characterized the directions of FinTech and the individual opportunities that they open up for economic entities.

Keywords: financial system, ecosystem, financial structures, fintech, financial innovation, disruptive innovation.

Постановка задачи. Динамичное развитие национальных экономических систем и мирового хозяйства в течение последних десятилетий обусловили осложнение экономических отношений, усиление взаимозависимости и взаимовлияния деятельности экономических субъектов на всех уровнях. В этих условиях возрастает важность и увеличивается нагрузка на финансовые системы стран мира. Современные экономические системы для

эффективного функционирования требуют качественной институциональной структуры и развитого финансового сектора.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы развития финансовых технологий в структуре финансовой системы рассматривались в трудах ряда ученых-экономистов: О.М. Алиева, Д.К. Балахановой, М.А. Сибирко, И.В. Соклаковой, И.В. Поповой, А.А. Иевлевой, С.Е. Барыкина, В.К. Ядыкина, П.Г. Власкина, А.В. Лопухина, Е.А. Плаксенкова, С.Н. Сильвестрова, Е.В. Ширинкиной, К. Перес, Д. Арнера, Дж. Барбериса, П. Росса, К. Кристенсена, М. Рейнора, Р. Макдональда и др. При этом, несмотря на широкий спектр исследований по указанной тематике меняющиеся экономические условия и новые тренды развития мировой экономической системы требуют дальнейших исследований в данной сфере.

Актуальность исследования. Экономическое развитие последних десятилетий показало, что-то общее, что объединяет все эффективные рыночные экономики, – это стабильная функциональная финансовая система, качественные, действенные институты, которые обеспечивают эффективное и сильное государство. Именно поэтому исследование финансовых аспектов развития экономики, особенно новых возможностей с учетом новых финансовых технологий и тенденций развития в условиях четвертой промышленной революции является основой для понимания вариантов, а также разработки механизмов и инструментов будущих преобразований национальной экономики.

Цель статьи заключается в характеристике содержания, роли и особенностей современного этапа развития сферы финансовых технологий в структуре финансовых систем и экономики в целом.

Изложение основного материала исследования. В современной экономической литературе понятие «финансовая система» трактуется достаточно широко – от совокупности отношений, на основе которых формируются и используются фонды денежных средств, до совокупности финансовых учреждений и инструментов, которые организуют эти отношения. Разнообразие трактовок связано со следующими обстоятельствами:

- 1) пониманием содержания и особенностей социальных систем;
- 2) разнообразием трактовок понятия «финансы»;
- 3) разнообразием теоретических подходов к финансовой науке

как таковой;

4) разнообразием методологических подходов к выделению качественных признаков структуризации финансовых систем и их содержания;

5) различиями в механизме воздействия финансовой системы на экономическую систему;

6) особенностями национальных экономик с различными политическими идеологиями.

Теоретические подходы, распространенные в современной западной экономической литературе, базируются на институциональной концепции. Данная концепция предусматривает рассмотрение финансов как социального института, который обеспечивает организацию взаимодействий между разнородными агентами на основе координации децентрализованного выбора межвременного и межличностного распределения ресурсов в условиях ограниченной информации и недоверия [1, с. 47]. Поэтому финансовая система преимущественно определяется как совокупность финансовых институтов, инструментов и рынков, которые опосредуют взаимодействия между экономическими игроками, влияя на мотивы и стимулы принятия решений и экономического поведения, за выполнение соответствующих функций [7, с. 86].

Финансовая система существует для того, чтобы реализовать интересы субъектов рынка с позиций непосредственного принятия решений по управлению экономическими ресурсами и связана с обеспечением движения финансовых ресурсов между ними, что обосновывает институциональный подход.

Развитие финансовой системы и совершенствование качества выполняемых ею функций происходит благодаря инновационным решениям. Финансовые инновации являются актом создания и популяризации новых финансовых инструментов, а также новых финансовых технологий, институтов и рынков. Сложность инноваций в сфере финансовых услуг заключается в том, что один продукт может объединять различные функции: оборот, организационная форма, маркетинг, диверсификацию риска, клиентский контекст, а также вспомогательную инфраструктуру. Все эти особенности учитываются в понятии «финтех».

В широком понимании «финтех» означает сферу финансовой системы экономики, которая объединяет компании, использующие

новейшие разработки для предоставления более качественных финансовых услуг. В более узком смысле финтехами называют сами компании, принадлежащие к этой отрасли. Особенно бурно сфера финтех развивается в последнее десятилетие. Так, объемы глобальных инвестиций в компании финтех по итогам 2021 г. составили 210 млрд долл. [9], хотя сами процессы имеют более чем вековую историю (табл. 1).

Таблица 1

Эволюция развития финтех

Период	1866 – 1967 гг.	1967 – 2008 гг.	2008 г. – по н.в.	
Эпоха	FinTech 1.0	FinTech 2.0	FinTech 3.0	FinTech 3.5
Ключевые элементы	Инфраструктура, компьютеризация	Традиционные, интернет	Мобильные устройства, стартапы, новые участники	
Изменения	Связи	Цифровизация	Финансовый кризис, смартфоны	Преимущества мобильности
География	Глобальная / развитые страны	Глобальная / развитые страны	Развитые страны	Развивающиеся страны
Примеры	Трансатлантический кабель (1866), телекс (1966)	Первый АТМ (1967), SWIFT (1973), Online-банкинг (1983-1985) Internet / Dot.Com-пузырь (1999)	Внедрение iPhone (2007), BitCoin (2009)	MyBank, WeBank (2015), Online-банки без физических отделений

Источник: составлено на основе [1-12]

Развитие финтех в сегодняшних условиях обусловлено достижениями в сфере технологических инноваций. Динамика взаимосвязи упомянутых типов инноваций отражена в теории циклических колебаний К. Перес, которая одна из первых в современной экономической науке отразила связь между масштабными технологическими сдвигами и финансовыми кризисами [7].

Технологические изменения, которые обуславливают радикальное обновление технологической базы производства, катализатором имеют кризиса, что показывают исчерпание возможностей развития на основе предыдущих.

Технологические инновации, которые делают возможным развитие финтех, включают: интерфейсы программирования приложений, искусственный интеллект, машинное обучение, большие массивы данных (Big Data), технологии распределенного доступа (например, Blockchain), облачные технологии, умные контракты, криптография и биометрия. Следует отметить, что

реализация таких инноваций имеет прорывной характер.

Прорывные (от англ. disruptive – взрывной) инновации как категория используются не просто для обозначения продукта или процесса в определенной фиксированной точке, а как процесс их эволюции в течение определенного времени, что характеризует их взрывной характер через путь отступления от мейнстрима [6, с. 12]. Инноваторы, как правило, концентрируют внимание на том, чтобы получить бизнес-модель, а не просто продукт, при этом построенная бизнес-модель значительно будет отличаться от имеющихся.

На основе этих технологий развивается целый ряд направлений финтех: финансы и инвестирование (альтернативное финансирование (краудфандинг, p2p, p2v); диджитализация (финансирования); операционный и риск менеджмент (докризисный, посткризисный); платежи и инфраструктура (мобильные платежи, сервисы перевода денег); безопасность данных (аналитика, безопасность); интерфейс потребителя; RegTech (регулятивные технологии); InshurTech (технологии в страховании); управление персональными финансами и благосостоянием (Wealth Tech).

Развитие финансовых технологий меняет не только способы продвижения финансовых услуг, но и их предоставления и потребления. Финтех модифицирует реализацию функций финансовой системы финансовыми институтами и рынками, меняя как структуру, так и возможности, традиции и правила.

Это проявляется в: изменении подходов в работе финансовых институтов; изменении привычек и ожиданий клиентов; изменении требований, подходов и инструментов финансовых регуляторов; новых возможностях и новых бизнес-моделях для экономических субъектов.

Финтех предопределяет рост дезинтермедиации рынков финансовых услуг. Традиционно, характеризуя структуру финансовой системы, экономисты выделяют две исторически сложившиеся структуры: банковско-ориентированная (bank-based financial system) и рыночно-ориентированная (market-based financial system). Отличия между двумя моделями финансовых систем можно рассмотреть через характеристики выполнения ключевых функций (табл. 2).

Таблица 2

Функциональные особенности финансовых структур

БАНКОВСКО-ОРИЕНТИРОВАННАЯ	РЫНОЧНО-ОРИЕНТИРОВАННАЯ
Финансирование	
Доминируют несколько универсальных банков, обеспечивающих как коммерческий, так и инвестиционный банкинг. Банки предоставляют весь спектр финансовых услуг. Фондовые рынки играют вспомогательную роль.	Движение сбережений от домохозяйств к предприятиям обеспечивается фондовыми рынками. Банки предоставляют преимущественно краткосрочные кредиты для корпораций. Долгосрочное финансирование принимает форму собственного капитала. Высокая специализация институтов. Значительная роль пенсионных фондов и страховых компаний.
Информация	
Незначительные объемы информации о стоимости ценных бумаг общедоступны. Банки имеют привилегированный доступ к информации. Учет информации ограничен. Небольшое количество предприятий, чьи акции котируются на фондовой бирже.	Информация о фирмах широко и легко доступна: инвестиционные возможности публично оценены. Большое количество компаний котируются на фондовой бирже. Финансовые рынки высоколиквидны, что создает для финансовых аналитиков стимулы оценки перспектив фирм. Информация об инвестиционных перспективах быстро отражается в цене ценных бумаг.
Контроль	
Концентрация прав собственности (компании владеют значительными пакетами акций друг друга), фондовый рынок не играет важную роль как рынок корпоративного контроля. Банки имеют тесные отношения с корпоративными клиентами (участие в наблюдательных советах, содержание пакетов акций, функция биржевых брокеров), контролируют значительную часть голосов. Менеджмент компаний подотчетен наблюдательным советам. Компании по закону обязаны консультироваться по важным решениям с представителями трудовых коллективов / профсоюзов.	Корпоративная собственность делится между небанковскими финансовыми институтами и миноритарными акционерами. Влияние отдельных владельцев незначительно, поэтому они используют стратегию выхода, а не голоса. Влияние директората преобладает над менеджментом. Менеджмент, как правило, может меняться в случае смены собственника.

Источник: составлено на основе [10-12]

Финтех-отрасль размывает границы между традиционно банковскими и небанковскими услугами. Любая большая организация будет под угрозой, если столкнется с большим количеством внешних инноваций, которые превосходят ее внутренние возможности поглотить или подавить их. Коммерциализация Интернета длится уже более двадцати лет, и

банки предоставляют своим клиентам такие услуги, как Интернет-банкинг (с мобильным доступом), брокерские услуги онлайн и возможность онлайн-платежей. Клиенты нечасто ходят в банковские филиалы. В ответ на полное отсутствие у банков радикальных инноваций растет сегмент финтех.

Сегодня, учитывая развитие банковского сектора, возможно формирование вокруг банков с помощью финтех компаний экосистемы. Экосистема расширяет охват потребностей потребителя, включает как платежные, финансовые, так и сопутствующие услуги, необходимые для жизнедеятельности.

В современных условиях банкам необходимо окончательно принять тот факт, что их бизнес-модель сегодня является «открытым протоколом», доступным для использования другими игроками рынка. Важный шаг в этой ситуации – взаимодействие с финтех для формирования конкурентного преимущества по качеству клиентского опыта и спектру сервисов. Автоматизация процессов и применение новых технологий должны приводить к уменьшению удельных затрат, а следовательно – к более привлекательным ставкам по кредитам и депозитам, меньшей стоимости транзакций и новым, инновационным способам зарабатывания денег на клиентских сервисах.

Будущее за сервисными организациями. Банки будут меняться под влиянием клиентов, а финансово грамотные клиенты заставят банки меняться. Если финансовые институты исторически осуществляли сервис денег, то сейчас выигрывает та индустрия, которая первая научится лучше других осуществлять обслуживание клиентов. Следует отметить, что среди финансовых технологий быстро распространяется направление RegTech. Regulatory Technology, или RegTech – это регулятивные технологии, которые помогают компаниям, организациям и корпорациям соответствовать новым требованиям законодательства и регулировать их выполнение. RegTech дает компаниям необходимые инструменты для решения нормативных проблем и соответствия требованиям законодательства, сводит воедино торговые, фискальные и финансовые акты регулирующих органов [4, с. 32].

RegTech помогают быстро и просто интегрировать, и адаптировать готовые решения для полного соответствия всем стандартам финансовых регуляторов и используются для

противодействия отмыванию денег [4, с. 32]. Банки рассматривают RegTech как надстройку над своей системой идентификации клиентов, межбанковскими операциями и защитой от кибермошенничества [10, с. 118]. В финансовом секторе востребованность RegTech предопределяется затратами участников финансового рынка на управление рисками.

Однако потенциал RegTech намного выше. Одна из важнейших особенностей этих технологий – скорость. Финансовые организации все больше будут заинтересованы в RegTech, поскольку именно это позволит им играть на опережение: автоматически формировать и отправлять отчетность, выявлять и устранять риски, эффективно соблюдать постоянно меняющиеся нормативные требования.

Финтех-индустрия предопределяет изменения не только финансового сектора, но и всех секторов с ним связанных (то есть фактически всех), меняя бизнес-модели ведения бизнеса. Так, инновации в сфере кредитования и платежей, которые выражаются в появлении альтернативных моделей кредитования, использовании нетрадиционных источников данных и мощной аналитики данных в сфере оценки рисков, ускорении кредитных процессов с концентрацией на клиенте и сокращении операционных расходов, открывают новый взгляд на запуск бизнеса, платежное обслуживание (например, для сектора ритейла) и выход на международный уровень.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Непредсказуемо быстрое развитие цифровой экономики стало весомым глобальным трендом, влияющим на всю систему и структуру экономических отношений. Финансовая система испытывает первоочередное влияние новых технологий, которые обеспечивают новые возможности финансовых решений и влияют на всю экономическую систему. Цифровизация предопределяет появление новых направлений развития в финансовой сфере, в частности финтех-индустрии. Явными проявлениями этого являются отдельные возможности, которые открывает финтех: изменение правил игры в сфере финансовых услуг, расширение рынков и финансовой включенности, возможности быстро адаптироваться к регуляторным требованиям, дезинтермедиация сферы финансовых услуг, постепенное снижение затрат финансовых институтов,

снижение цен на финансовые услуги вследствие того, что финтех-компании и стартапы добиваются успеха в тех сферах, которые не полностью обеспечивают финансовые институты.

Список использованных источников

1. Алиев, О.М. Анализ развития ключевых направлений финтех-рынка / О.М. Алиев // Финансовая экономика. – 2019. – № 12. – С. 213-216.
2. Балаханова, Д.К. Развитие банковской системы и финансовых инноваций в России / Д.К. Балаханова, М.А. Сибирко, И.В. Соклакова, А.А. Иевлева // Финансовая экономика. – 2020. – № 7. – С. 14-17.
3. Барыкин, С.Е. Перспективы развития цифровых финансовых технологий в России / С.Е. Барыкин, В.К. Ядыкин // Аудит и финансовый анализ. – 2019. – № 5. – С. 112-119.
4. Власкин, П.Г. Роль развития финансовых технологий в преодолении вековой стагнации / П.Г. Власкин // Инновации и инвестиции. – 2020. – № 12. – С. 31-36.
5. Лопухин, А.В. Финтех как фактор ускорения инклюзивного устойчивого развития / А.В. Лопухин, Е.А. Плаксенков, С.Н. Сильвестров // Мир новой экономики. – 2022. – Т. 16. – № 1. – С. 28-44.
6. Маргацкая, Г.С. Ключевые тренды развития финансовых технологий / Г.С. Маргацкая, Р.В. Маргацкий // Вестник ИЭАУ. – 2019. – № 24. – С. 10-15.
7. Перес, К. Технологические революции и финансовый капитал. Динамика пузырей и периодов процветания / К. Перес. – Москва: Дело, 2011. – 228 с.
8. Попова, И.В. Обеспечение финансовой безопасности банковских учреждений / И.В. Попова, И.Е. Лазарева // Финансово-экономическое и информационное обеспечение инновационного развития региона: сб. матер. III Всерос. науч.-практ. конф., 18-20 марта 2020 г., г. Ялта. – Симферополь: АРИАЛ, 2020. – С. 185-188
9. Размывание границ: как компании сегмента FinTech влияют на сектор финансовых услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/fintech-global-report-rus.pdf> (дата обращения: 12.08.2022).
10. Ширинкина, Е.В. Оценка трендов цифровой трансформации финансовой отрасли / Е.В. Ширинкина // Надежность и качество сложных систем. – 2019. – № 2 (26). – С. 114-120.
11. Arner, D. The evolution of FinTech: a new post-crisis paradigm? / D. Arner, J. Barberis, P. Ross // University of Hong Kong Faculty of Law Research Paper. – 2015. – № 2015/047. – Pp. 1272-1319.
12. Christensen, C. What is disruptive innovation? / C. Christensen, M. Raynor, R. McDonald // Harvard Business Review. – 2015. – Iss.12. – Pp. 44-53.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

ЛОШИНСКАЯ Е.Н.,
канд. гос. упр., доцент, зав. кафедрой
экономики предприятия,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

КАРТАШОВА К.Р.,
студент ОП «Бакалавриат»,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье охарактеризованы понятие «цифровизация бизнеса», проанализирована деятельность малого и среднего бизнеса ДНР, сформулированы общие экономические проблемы, препятствующие социально-экономическому развитию ДНР, обоснованы движущие силы или драйверы бизнес-трансформации и цифровизации бизнеса.

Ключевые слова: цифровая экономика, малый и средний бизнес, новые бизнес-модели, цифровизация, государство, поддержка.

DIGITALIZATION OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

LOSHYNSKAYA E.N.,
Candidate of Sciences of the State Administration
Associate Professor, Head of the Department of
Enterprise Economics,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

KARTASHOVA K.R.,
student of OP «Bachelor's degree»,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article describes the concept of "digitalization of business", analyzes the activities of small and medium-sized businesses of the DPR, formulates general economic problems that hinder the socio-economic development of the DPR, substantiates the driving forces or drivers of business transformation and digitalization of business.

Keywords: digital economy, small and medium-sized businesses, new business models, digitalization, government, support.

Постановка задачи. Цифровизация, нарастающее внедрение цифровых ресурсов во все сферы жизни общества является мировой тенденцией. Процесс цифровизации экономики,

образования и любых иных сфер жизни человека предполагает формирование у него цифровой культуры, позволяющей грамотно использовать открывающиеся возможности и органично встраиваться в среду информационного общества.

Цифровая трансформация бизнеса – новое требование к современным компаниям, желающим оставаться конкурентоспособными на рынке в стратегической перспективе. Однако успех процесса цифровизации зависит от значительного числа факторов и условий, формируемых как внутри организации, так и во внешнем деловом окружении [1].

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросами применения технологий и цифровизацией в малом и среднем бизнесе вопросом занимаются многие ученые. Шпилева А.А. [2] выявила ключевые особенности развития и применения технологий в новых реалиях для предприятий малого и среднего бизнеса, опираясь на то, что технологии могут стать абсолютным благом для общества, если малый и средний бизнес, а также правительство подготовятся и адаптируют их.

Авторы Буров В.Ю., Капитонова Н.В., Кайбалина Н.Б. [3] в своем научном исследовании анализируют влияния цифровой экономики на развитие малого предпринимательства и то, какую роль в этом процессе играет образование. Автор Гранов А.П. рассматривает цифровую экономику как метод интеграции в мировое пространство [4,5].

Авторы Зайченко И.М., Козлов А.В., Шитова Е.С. в своем научном исследовании определили ключевые драйвера цифровой трансформации бизнеса в современных условиях, сформировавшихся в национальной экономике, определили типологию драйверов при формировании стратегии цифровой трансформации бизнеса. Цифровизация малого и среднего бизнеса актуальная, но малоизученная, тема. Необходимо использовать комплексный подход к определению факторов, влияющих на эффективную цифровизацию малого и среднего бизнеса.

Актуальность. Современная экономическая ситуация, связанная с пандемией коронавируса и военным конфликтом, привела к массовой ликвидации предприятий разных секторов экономики, что не способствует благоприятным условиям развития

предпринимательства ДНР. Данные факторы простимулировали интенсификацию процессов цифровизации деятельности МСБ: удаленная работа сотрудников, развитии онлайн-заказов, автоматизации производства товаров и предоставления услуг... Таким образом, всё вышесказанное обуславливает высокую актуальность и значимость выбранной темы исследования.

Цель статьи – анализ движущих сил или драйверов процесса трансформации бизнес-моделей цифровизации малого и среднего бизнеса.

Изложение основного материала исследования. Цифровая экономика – безусловный тренд, который требует от бизнеса проводить технологическую трансформацию. Однако для этого необходимо знать, куда и как правильно инвестировать, понимать, какие преимущества несет с собой цифровизация. Быстрое распространение технологий, ускоренное пандемией, привело к острой необходимости адаптации малого и среднего бизнеса в мире.

Государственная поддержка цифровизации бизнеса является основным направлением. Цифровизация, которая сейчас уже имеет место на некоторых экспериментальных площадках ДНР, будет реализована в других министерствах и ведомствах, других государственных структурах. Мы живем в XXI веке, и не совсем правильно пользоваться инструментами, которыми пользовались еще в позапрошлом веке – бумажными письмами и прочим. Поэтому электронный документооборот, электронная подпись, которая будет внедряться постепенно, но, я очень надеюсь, очень быстро. Цифровизация позволит более полноценно выполнять обязательства между властью и гражданами, а также ускорит и упростит многие процессы [6].

Донецкая Народная Республика, несмотря на системный кризис в экономике промышленности, остается промышленным регионом. Социально-экономическому развитию ДНР препятствуют следующие основные общие экономические проблемы:

- резкая смена в 2014 г. типа действующей экономики;
- неспособность действующей до этого на территории Донбасса рыночной экономики к саморегулированию, в связи с

нахождением на кризисной стадии воспроизводственных циклов из-за военного положения;

- разрушение промышленных объектов, неиспользование мощностей имеющихся производств;

- невозможность использования всего имеющегося потенциала территории;

- усложнение межотраслевых и иных хозяйственных отношений, приведших к критической утере сложившихся связей по источникам и поставкам сырья, рынкам сбыта, продукции и пр., и до сегодняшнего времени сформированных лишь частично;

- политическая изоляция, препятствующая формированию новых связей;

- преимущественно общественный характер производства в Республике...

В период с 2014–2022 гг. происходит крайне умеренное восстановление экономики ДНР, что является недостаточным для продуцирования устойчивого экономического роста. В ДНР в 2020 году зарегистрировано 4323 новых субъекта хозяйствования – юридических и физических лиц-предпринимателей. Это объясняется:

- экономической активностью населения, в том числе, за счёт возвращающихся жителей, так как подавляющее большинство новых субъектов – это физические лица-предприниматели;

- импортозависимой экономикой, вследствие чего подавляющее большинство новых субъектов относятся к сфере торговли [7,8].

Количество зарегистрированных лиц-предпринимателей в 2020 году на 23,5% больше, чем в 2019 году, но не все из них ведут хозяйственную деятельность - только 2946 субъектов ведут хозяйственную деятельность с предоставлением форм отчётности. В течение года были открыты и ликвидированы 76 субъектов, ещё 47 субъектов – неприбыльные предприятия, учреждения и организации, в основном – это спортивные и религиозные.

Таким образом, на территории ДНР создают объём производства только 68% лиц-предпринимателей из числа зарегистрировавшихся.

В 2022 году одним из эффективных направлений является налаживание и упорядочение малого и среднего бизнеса в

освобожденных районах. К настоящему времени регистрацию прошли 97 предпринимателей [9, с.163]

Оценка условий ведения предпринимательской деятельности малого и среднего бизнеса ДНР на основе индекса Doing Business показала, что улучшение условий ведения предпринимательской деятельности малого и среднего бизнеса не является значительным и не оказало влияние на уровень теневой экономики ДНР, значение которого не изменилось и осталось на прежнем уровне [10, с. 127].

Мерами поддержки малого и среднего бизнеса ДНР являются:

- снижение или полная отмена налоговых начислений (индивидуальный подход);
- льготное кредитование по льготной процентной ставке;
- фонд поддержки промышленности, который создаст условия МСП для быстрого старта [11];
- переход к цифровой экономике.

Переход к цифровой экономике влияет на цифровизацию малого и среднего бизнеса. Значительное влияние на цифровизацию бизнеса оказывает государство, так как у него есть не только экономические (увеличение доходов, добавленной стоимости в государстве, улучшение инновационного потенциала и т. д.), но и социальные цели (развитие инновационной культуры, повышение качества и уровня жизни населения, повышение уровня образования, создание технологической инфраструктуры и т. д.) [12], а также клиенты, партнеры и конкуренты. Движущие силы или драйверы процесса трансформации бизнес-моделей МСБ можно разделить на условно внешние и внутренние (табл. 1). Наиболее важными внутренними драйверами для самого бизнеса являются рост доходов, снижение издержек, выход на новые рынки, оптимизация бизнес-процессов, а внешними – конкуренция, ожидания клиентов, новые стандарты, новые бизнес-модели.

Таблица 1

Движущие силы или драйверы процесса трансформации бизнес-моделей МСБ

Драйвера	
Внутренние	Внешние
Повышение гибкости бизнес-модели	Давление конкурентов
Рост доходов	Новые бизнес-модели
Повышение эффективности	Цифровые технологии и возможности
Оптимизация цепочки создания стоимости	Новые стандарты

Продолжение табл. 1

Сотрудничество	Подрывные конкуренты
Оптимизация бизнес-процессов	Экономика совместного потребления
Снижение издержек	Ожидания клиентов
Стратегия цифровой трансформации	Новые способы взаимодействия с клиентами
Выход на новые рынки	Новые рынки
Создание новой инновационной продукции	Цифровые платформы

Необходимо выделить основные драйверы цифровой трансформации малого и среднего бизнеса ДНР, а также определить степень заинтересованности в реализации этих драйверов (табл. 2).

Таблица 2

Драйверы цифровой трансформации бизнеса

Драйвер	Правительство	Предприятие	Предприятия из родственных	Рынок	Отрасль
1	2	3	4	5	6
Цифровые технологии	+++	+++	+++	++	++
Бизнес-модели		+	+		
Клиенты		+++	+++		
Оптимизация бизнес-процессов		+++			
Эффективность бизнеса		+++	++		
Новый рост доходов	++	+++	+		
Снижение затрат		+++			+
Стратегия цифровой трансформации		+++			
Цифровые платформы	++	+++	++	++	++

Перспективы и тренды развития новых моделей бизнеса говорят о том, что МСБ, успевающие за технологическим развитием, инвестирующие в свой цифровой рост и создающие свои собственные технологии смогут построить новые устойчивые

конкурентные преимущества и сильно оторваться от существующих конкурентов.

Игнорирование бизнесом внедрения новых технологий и изменения бизнес-процессов может привести к тому, что в будущем компания потеряет интерес своих потребителей к их продукции или услугам, так как на рынке будет присутствовать более отвечающая их изменяющимся запросам и глобальным технологическим трендам компания.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Особенностью действующей экономической системы ДНР является:

- «ручное управление», что свидетельствует, с одной стороны, о необходимости такого вида управления в особых условиях, как способе эффективного управляющего воздействия на чрезвычайную обстановку в целях ее стабилизации и ликвидации негативных последствий. С другой стороны, длительность «ручного управления» в любых экономических системах свидетельствует о проявлении институционального кризиса и деформации существующей экономической системы;

- интенсивное влияние геополитического фактора на неопределенность экономического развития ДНР. Это означает, что МСБ ДНР будет функционировать, учитывая риски неопределенности перспектив развития.

Технология управления экономическим ростом на длительном отрезке времени для ДНР предполагает создание условий для научно-технического развития, повышающего объем релевантного знания, воплощенного в новых благах, формирующих новые потребности, и синтезе накопленных знаний. Активация трехмерной модели интеграции, встроенность ее элементов (образование, наука и производство) в технологические цепочки, совместные научные исследования, образовательные программы с РФ позволят экономике ДНР приобрести устойчивость в долгосрочной перспективе.

Постоянные процессы преобразований бизнес-моделей стали неотъемлемой частью функционирования МСБ, что связано с конкурентной борьбой, возрастающими требованиями потребителей, развитием цифровых технологий и появлением новых отраслевых решений для оптимизации бизнес-процессов.

Своевременная реакция на тренды в области цифровизации бизнес-моделей, анализ и применение возникающих прогрессивных технологий, которые по прогнозам исследователей будут актуальными на рынке в рамках оптимизации бизнес-процессов и совершенствования цепочки создания ценности смогут помочь МСБ оставаться конкурентоспособным и иметь устойчивые преимущества на долгосрочной перспективе.

Список использованных источников

1. Макаров И.Н., Широкова О.В., Арутюнян В.А., Путинцева Е.Э. Цифровая трансформация разномасштабных предприятий, вовлеченных в реальный сектор российской экономики // Экономические отношения. 2019. № 9–1. С. 313–326.

2. Шпилева А.А. Процессы цифровизации в компаниях малого и среднего бизнеса в условиях пандемии. URL :<https://1economic.ru/lib/111637>. Текст: электронный.

3. Буров В.Ю., Капитонова Н.В., Кайбалина Н.Б. О роли малого предпринимательства и образования в развитии цифровой экономики/ Фундаментальные исследования. – 2018. – № 4. – с. 44-49.

4. Гарнов А.П., Быкова О.Н. Цифровая экономика как метод интеграции в мировое пространство/ Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2020. – № 4(112). – с. 5-12.

5. Гарнов А.П., Быкова О.Н., Перепелица Д.Г. Дигитализация экономики: проблемы и перспективы // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. – 2020. – № 3. – с. 81-84.

6. Пушилин Д.В. В ДНР проведут цифровизацию органов власти. URL :<https://newsua.ru/news/15867-v-dnr-provedut-tsifrovizatsiyu-organov-vlasti>. Текст: электронный.

7. Лошинская Е.Н. Стратегические императивы государственной поддержки малого и среднего бизнеса ДНР. / Социализация государственной экономической политики: выбор Донбасса как необходимость: коллективная монография / под ред. Л.Б. Костровец. – Донецк: ДОНАУИГС, 2022. – 731 с. – С. 153-169.

8. Итоги деятельности Минэкономразвития в сфере предпринимательства за 2020 г. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.mer.gov-dnr.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=8744&catid=8&Itemid=

9. Власти ДНР налаживают малый бизнес в освобожденных районах. –URL:<https://eadaily.com/ru/news/2022/03/21/vlasti-dnr-nalazhivayut-malyu-biznes-v-osvobozhdennyh-rayonah>

10. 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.

11. В ДНР готовят меры поддержки малого и среднего бизнеса. – URL:<https://regnum.ru/news/polit/3517496.html>

12. Куликова Д.С. Цифровизация бизнес-моделей: глобальные тренды и перспективы развития. Инновации и инвестиции №4, 2022, С.54-58.

УДК 330.34:332.012.2

DOI 10.5281/zenodo.7431158

СОСТАВЛЯЮЩИЕ ПОТЕНЦИАЛА ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ

**МАКАРЕНКО Ю.С.,
ассистент кафедры учета и аудита,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

Оценка компонентов потенциала хозяйствующих субъектов призвана обеспечить наиболее эффективное использование ресурсов, их стабильное функционирование, обеспечивающее восходящее развитие, защиту от внешних и внутренних угроз. В условиях жесткой конкуренции владельцу бизнеса целесообразно не только осуществлять стратегическое позиционирование товара и самого предприятия, но и разрабатывать тактические действия на основе детального анализа потенциала предприятия. На основе анализа составляющих потенциала заинтересованное в его оценке лицо может скоординировать свои действия по устранению негативных факторов влияния на деятельность хозяйствующего субъекта или будет добиваться более сильного развития факторов.

Ключевые слова: экономическая деятельность, экономический потенциал, социально-экономическое развитие, анализ составляющих потенциала, эффективность экономического развития.

COMPONENTS OF THE POTENTIAL OF BUSINESS SUBJECTS BY TYPES OF ECONOMIC ACTIVITY IN THE SYSTEM OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF REGIONS

**MAKARENKO J.S.,
Assistant of Accounting and Audit Department,
SEI HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The assessment of the components of the potential of economic entities is designed to ensure the most efficient use of resources, their stable functioning, and ensuring upward development, protection from external and internal threats. In the conditions of fierce competition, it is advisable for a business owner not only to carry out strategic positioning of the product and the enterprise itself, but also to develop tactical actions based on a detailed analysis of the enterprise's potential. Based on the analysis of the components of the potential, a person interested in its assessment can coordinate their actions to eliminate negative factors influencing the activities of an economic entity or will seek a stronger development of factors.

Keywords: *economic activity, economic potential, socio-economic development, analysis of potential components, efficiency of economic development.*

Постановка задачи. Следует отметить, что предпринимательство является основным фактором финансовой стабилизации экономики, поскольку способствует развитию реального сектора экономики, увеличению производственного, промышленного и научно-технического потенциала государства. Уровень развития предпринимательства определяет уровень, качество и направление экономического развития страны, поэтому важно систематически анализировать динамику и особенности развития предпринимательства для своевременного реагирования, и принятия адекватных решений, которые активизируют и интенсифицируют развитие национальной экономики. Анализируя уровень развития предпринимательства и его роль в национальной экономике, необходимо изучать эту деятельность вне сфер, а также видов экономической деятельности, так как экономика любой страны представляет собой единую систему хозяйствующих субъектов взаимосвязанных видов экономической деятельности и сфер производства. Существует заинтересованность в проведении комплексной оценки потенциала субъектов хозяйствования для понимания сильных сторон экономической деятельности и возможности построения рациональной стратегии развития отдельных отраслей экономики. Создание стратегии развития не на основе общего анализа существующих секторов экономики, а на основе оценки потенциала субъектов хозяйствования по видам экономической деятельности, позволит достичь повышения уровня валового внутреннего продукта, установить новые экономические отношения с зарубежными странами и разработать эффективную внутреннюю экономическую политику.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследование определения таких понятий, как «потенциал», «экономический

потенциал», «инновационный потенциал» рассматривали такие ученые как: К. Маркс, Р.А. Абрамов, Т.В. Бутова, Е. П. Горбунов, Е.В. Лапин, П.Т. Бубенко, И.В. Афонин, Т.С. Клебанова и другие научные деятели.

Актуальность исследования. Известно, что в настоящее время, предприятия подвержены воздействию ряда внешних и внутренних факторов, которые препятствуют их динамичному развитию или угрожают достижению конкретных целей. В современных экономических условиях эти аспекты приобретают особое значение. Анализ развития отечественных предприятий за последнее десятилетие показывает, что деятельность более трети из них убыточна, это влияет на состояние национальной экономики и несет в себе значительные угрозы. Рассмотрение вопроса о составляющих потенциала хозяйствующих субъектов по видам экономической деятельности в системе социально-экономического развития регионов является актуальным в современных условиях.

Цель статьи. Исследование теоретических моделей развития, которые включают в себя глобальные тенденции развития технологических преобразований, обновленные экономические механизмы и стратегии достижения конкурентных преимуществ в рыночной среде, которые возможно воплотить в жизнь при увеличении потенциала хозяйствующих субъектов.

Изложение основного материала. С точки зрения теоретических инноваций и достижений внедрения современных моделей инновационной экономики, обостряется вопрос определения и оценки потенциала экономических систем различного уровня и потенциала хозяйствующего субъекта. Существуют различные подходы к содержательно-структурному рассмотрению потенциала. В частности, выделяют экономический потенциал, хозяйственный, научно-технический, интеллектуальный, производственный, кадровый, инновационный и др. Под влиянием интеграционных тенденций и инновационных теорий развития все больше внимания уделяется содержанию и структуре инновационного потенциала хозяйствующих субъектов [5]. Для четкого понимания проблемы и обоснованного решения вопроса необходимо, во-первых, уточнить понимание терминологии самого предмета исследования. Поэтому целесообразно рассмотреть и определить такие понятия, как «потенциал», «экономический потенциал», «инновационный

потенциал». Термин «потенциал» происходит от латинского слова «*potentia*», то есть сила, что означает источник, возможность [8]. По нашему мнению, понятие «потенциал» включает в себя ресурсные возможности, неопределенные запасы, весь элементный состав средств производства, творческую энергию и другие компоненты, способные создавать новые продукты, услуги или осуществлять развитие и саморазвитие в процессе его использования. При этом понятие «потенциал» можно рассматривать в трех аспектах:

- 1) как накопленные возможности, сила;
- 2) как ресурсы, открывающие скрытые возможности;
- 3) «потенциал» целесообразно рассматривать в зависимости от целей развития.

По мнению К. Маркса, средства труда, предметы труда и рабочая сила как факторы производства и элементы создания нового продукта являются возможностями, определяющими потенциал, то есть для дальнейшего преобразования возникших возможностей в действительность их необходимо соединить [9].

Развивая эту идею, автор вводит в теоретическое понятие потенциала не только его структурные компоненты ресурсной базы, но и возможный эффект от их внутреннего взаимодействия (синергии). Он доказывает, что потенциал является также категорией сравнительной ценности, поскольку потенциал любого объекта (экономики) определяется не только им самим, но и среди таких же объектов. Мнение автора подтверждается выводами других ученых. Например, Т.В. Бутова утверждает, что эффективность экономического развития – это достигнутый уровень использования ресурсов, который почти всегда не совпадает с потенциальными характеристиками объекта производства [4], то есть в его аргументации «потенциал» всегда используется частично, а значит, не является четко фиксированной величиной. В подтверждение сказанному, в современном словаре экономической теории Макмиллан дается следующее определение потенциального объема производства – это максимально возможный объем производства фирмы, отрасли, сектора экономики в целом, обусловленный наличием факторов производства [8].

Понятие «максимально возможный объем производства», взятое отдельно, также не отвечает ни количественной, ни качественной стороне содержания понятия «потенциал», поскольку

при различных условиях воздействия не может быть фиксированным или стабильным. Большое количество научных работ, в которых рассматривается определение термина «потенциал», посвящено раскрытию понятия «экономический потенциал». Анализ этих публикаций позволяет выявить различия в определении данного понятия.

В ходе исследования было выявлено четыре различных подхода к описанию и определению термина, которые позволяют лучше понять понятие «экономический потенциал». Первый подход основан на понимании экономического потенциала как совокупных возможностей секторов хозяйственного комплекса. Экономический потенциал – это совокупные возможности общества, которые формируют и максимально удовлетворяют потребности в товарах и услугах на основе оптимального использования ресурсов, имеющихся в условиях конкретных социально-экономических отношений [3]. Данный подход делает акцент на производственной функции хозяйственного комплекса. Второй подход основан на определении экономического потенциала как совокупности ресурсов. Таким образом, при рассмотрении термина «потенциал» и его характеристик понятия «ресурсы» и «возможности» имеют различные трактовки. Первое понятие рассматривается ближе к пониманию потенциала как капитала, а второе – как механизмов реализации, т.е. «движущих сил».

Р.А. Абрамов [2] понимает экономический потенциал как «обобщенную способность экономической системы производить продукцию, решать различные задачи экономического и социального развития». Из этого утверждения можно понять, что эта способность экономической системы определяется состоянием, инфраструктурой, наличием запасов природных ресурсов и других элементов национального богатства, социокультурным уровнем, научно-техническим уровнем производства и уровнем науки. Е.П. Горбунов [5] имеет другую точку зрения на определение термина «потенциал», объединяя понятия «экономическая мощь» и «экономический потенциал». К сожалению, эти обобщающие определения не раскрывают сущность и структуру потенциала, но очерчивают границы применения термина в экономическом развитии. Это силы, ресурсы, резервы, возможности, которые реально и целесообразно задействовать в экономическом процессе.

Данный подход основан на определении потенциала с точки зрения его взаимосвязи и способности создавать синергетический эффект в результате рационального взаимодействия производственной системы «работник – менеджмент». В такой трактовке экономический потенциал не является константой. Он зависит от глубоких количественных и качественных изменений, происходящих в обществе в целом. Экономический потенциал обычно измеряется индексом произведенного объема национального дохода. Но, на наш взгляд, физический объем национального дохода отражает больше производственный, а не экономический потенциал, определяемый ростом общественной полезности, то есть способностью экономической системы удовлетворять общественные потребности.

Таким образом, экономический потенциал, как определение, часто используют для оценки систем макроуровня, наделяя их характеристиками ресурсной базы, потенциала и полезности. С точки зрения экономических отношений и воспроизводственных процессов такой подход логичен. Но на региональном уровне более целесообразным можно считать использование концепции потенциала как фактора роста и развития. В последнее время в связи с информатизацией и интеллектуализацией общественного производства информация и знания стали самостоятельным фактором производства, источником общественного богатства, а значит, и основным структурным элементом экономического потенциала. Для современной экономической мысли характерно дистанцирование от исключительной значимости отдельных факторов производства, тем более что соотношение экономической ценности отдельных факторов общественного производства не остается неизменным. Для хозяйствующих субъектов важное значение приобретает также экспортный потенциал – способность производить конкурентоспособную на мировых рынках продукцию и экспортировать ее в достаточных объемах по мировым ценам.

С позиции потенциала как суммы компонентов, во-первых, можно выделить ряд его признаков, а именно: экономический, кадровый, интеллектуальный, природно-ресурсный, научно-технический, производственный, информационный, инфраструктурный, инновационный – и рассматривать его как динамическую систему, которая характеризуется неравномерностью и нечеткой определенностью структурных

элементов и функциональных свойств. Во-вторых, в понимании потенциала основное значение имеет акцент на ресурсы, но в их широком спектре: экономические, интеллектуальные, инфраструктурные и т.д. Ресурсная составляющая важна, поскольку она не единственная в структурной модели потенциала. Другая его часть – это возможности, то есть существующие, еще не использованные возможности. В-третьих, потенциал следует рассматривать как производительную силу развития, то есть способность и возможность достижения социально-экономического развития, в частности, через механизм активизации межрегиональных связей. Многообразие характеристик потенциала не позволяет сформулировать его определение.

При широком использовании – в экономической науке и практике он все более закрепляет свои основные характеристики, хотя сама динамика реальных изменений в обществе требует пересмотра принципов, что касается понятия «потенциал». При широком использовании в экономической науке и практике она все больше закрепляет свои основные характеристики, хотя сама динамика реальных изменений в обществе требует пересмотра принципов, как для понятия «потенциал». Несмотря на это, мы разделяем мнение, что «важный момент заключается в различных возможностях использования потенциала, т.е. дело в том, что только имеющийся потенциал различных систем управления может быть использован с различной эффективностью. Возможность использования ресурсов также является неотъемлемой частью самого потенциала – эта часть ресурса помещается нами «внутри» структуры потенциала» [2]. Чтобы понять «потенциал» хозяйствующих субъектов по видам экономической деятельности, рассмотрим виды экономической деятельности страны отдельно.

Одним из важнейших условий развития национальной статистики, адаптированной к условиям глобализации экономики, является создание и внедрение современной системы национальных статистических классификаций, гармонизированных с международными. Внедрение статистических классификаций позволяет поднять на качественно новый уровень статистический анализ состояния национальной экономики и прогнозирование ее развития, исследование межотраслевых проблем. Статистические классификации должны базироваться на фундаментальных методологических основах, обеспечивающих информационное

единство и целостность собираемой статистической информации, возможность интеграции в процесс международного информационного обмена, что является необходимым условием вхождения в сообщество развитых стран.

Основной вид экономической деятельности является определяющим признаком при формировании и стратификации совокупностей статистических единиц для государственных статистических наблюдений. Учреждения государственной статистики рассчитывают основной вид экономической деятельности на основе данных государственных статистических наблюдений в соответствии со статистической методологией по итогам деятельности предприятий за год [6].

Таким образом, применительно к субъектам хозяйствования «потенциал» следует понимать, как систему, в структуре которой все компоненты создают механизм развития экономики в целом. Сегодня существующие предприятия, которые работают на территории ДНР, не могут стать «локомотивом» для выхода Республики на лидирующее место на мировой арене, так как помимо недостаточной финансовой поддержки, отсутствует должный уровень развития инфраструктуры. Изменить ситуацию к лучшему может новая инновационная политика, при понимании того, что инновационное развитие станет самым влиятельным толчком к развитию страны во всех аспектах: экономическом, социальном, культурном и политическом. Переход к инновационному развитию основан на стимулировании использования результатов научных исследований, интеллектуальной деятельности, развитии наукоемких отраслей и приоритетных направлений экономической реформы [5]. Для реализации данных элементов новой экономической политики необходимо активизировать и стимулировать существующий научно-технический и интеллектуальный потенциал.

В настоящее время существует множество методов оценки потенциала хозяйствующих субъектов, которые основаны на различных математических, графических и аналитических моделях, матричных, логических и лингвистических методах и т.д. Анализ литературы показал, что в зависимости от основных критериев оценки среди существующих понятий можно выделить ресурсное, сравнительное и исходное, а среди методов оценки следует выделить: экспертный, балльный, метод аналогий, факторный

анализ, методы математического программирования. Все существующие методы оценки потенциала имеют свои положительные и отрицательные стороны, которые соответственно влияют на качество конечного результата. Однако ни один из них не учитывает цикличность развития хозяйствующих субъектов, что, на наш взгляд, является достаточно важным аспектом в процессе оценки. Потенциал хозяйствующих субъектов представляет собой сложную, динамичную, интегрированную, взаимосвязанную и синергетическую совокупность всех видов его имеющихся и перспективных ресурсов и возможностей, используемых для достижения тактических и стратегических целей развития хозяйствующих субъектов на различных стадиях их жизненного цикла.

Группы методов оценки экономического потенциала промышленного предприятия [5]: методы косвенной оценки; методы прямой оценки. Авторами предложен алгоритм определения потенциала. Основанием для разработки нового подхода и прикладных алгоритмов оценки потенциала являются следующие положения [5]:

1. Развитие Донецкой Народной Республики требует большего внимания со стороны институтов и практики, причем не столько с точки зрения существующих диспропорций в региональной структуре и особенностей отдельных регионов, сколько с точки зрения активизации межрегиональных взаимодействий.

2. Для поддержания и активизации такого взаимодействия между хозяйствующими субъектами необходимо существенно улучшить информационную базу коммуникационных связей в научно-образовательной сфере, межрегиональных производственных потоках и при реализации взаимных проектов и программ. В современной статистической отчетности это информационное направление представлено в очень ограниченном варианте данных и характеристик. С этой точки зрения целесообразно внедрение в практику моделирования, оценки инновационного потенциала и эффекта региональных взаимодействий компонентов экспертной оценки и логики анализа вспомогательных характеристик взаимодействия.

3. Поскольку в современной практике оценки потенциала хозяйствующих субъектов накоплен значительный объем эффективного информационно-оценочного опыта, эти разработки

логично принять за основу, а новые расчетные схемы, в которых используются показатели межрегиональных связей, в частности, механизм корректировки полученных ранее оценок и модели ранжирования хозяйствующих субъектов по шкале.

4. Качество оценок во многом зависит от имеющейся информации, ее полноты и достоверности, а также от правильного выбора математических и вычислительных средств. Поэтому экономическое содержание соответствующего аппарата моделирования включает выбор адекватных типов и моделей, способных отразить существенную характеристику исследуемого явления или процесса. На этом направлении существуют значительные проблемы, а именно: лояльность местных рынков, политическая регионализация, разрыв между социально-экономическим уровнем развития субъектов хозяйствования, несовершенная фискальная и трансфертная политика. Известно также, что на решение этих проблем влияет недостаток времени и ресурсов. Эта стратегия должна решать задачи качественного анализа на основе достоверной информации, формирования основ новой концепции регионального саморазвития, повышения ответственности регионов за состояние своих внутренних рынков и обеспечения собственной конкурентоспособности. Специфика задач межрегиональных взаимодействий является наиболее важной. Прежде всего, необходимо сосредоточиться на конкурентоспособности регионов, которая зависит от нового этапа реформ и преобразований в экономике. Новый этап реформ предусматривает два основных направления – информационную и организационную работу. Региональная статистика инновационного развития воспроизводит кризисные явления в экономике, но практически не дает представления о состоянии межрегиональных связей.

Объединяя такие составляющие, как наличие информационной базы, значительное и структурное содержание потенциала развития и логику (в связи с чем, собственно, и оценивается инновационный потенциал) из большого количества математических методов, необходимо остановиться на методе таксономического анализа обобщающего показателя уровня развития [1]. Данный метод все более успешно применяется в экономике инновационного типа. Для решения основной задачи исследования, то есть оценки потенциала хозяйствующих

субъектов, целесообразно применять многомерный анализ социально-экономических систем. Известно, что экономические объекты имеют сложную, разветвленную и неоднородную структуру, а, следовательно, и набор признаков. Поэтому первым шагом обработки данных является проверка массива показателей на их однородность, при этом используется метод кластерного анализа. Использование кластерного анализа в экономике дает положительные результаты, если приходится иметь дело со значительным количеством объектов. Он позволяет добиться структурного расслоения характеристик объектов на группы с учетом основных признаков сходства. В исследовании используется иерархический кластерный анализ, который имеет преимущества в случае расчетов больших наборов показателей. Т.С. Клебанова [7] считает, что основная идея иерархических алгоритмов заключается в следующем: на первом шаге каждый объект рассматривается как отдельный кластер; на следующем шаге два ближайших объекта объединяются в новый кластер, а затем повторяется эта процедура до тех пор, пока все объекты не будут объединены в один или несколько базовых кластеров.

Рассмотренная процедура процесса оценки отражает реализацию таксономического метода при формировании интегрального показателя. До этого допустимы различные методы формирования стандарта. При решении экономических задач на уровне регионов применения сравнительного анализа относительно стандарта правомерно, так как все данные по всем показателям оценивались по единому набору показателей.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. В работе уделено внимание теоретическим моделям развития, которые включают в себя глобальные тенденции развития технологических преобразований, обновленные экономические механизмы и стратегии достижения конкурентных преимуществ в рыночной среде, которые возможно воплотить в жизнь при увеличении потенциала хозяйствующих субъектов. Все это, естественно, ориентировано на потребности общества, государства и индивидуальные интересы субъектов производства и рынка. Опыт разработки и реализации Стратегий социально-экономического развития регионов свидетельствует об огромном количестве различных подходов к их реализации, как в теоретико-концептуальном плане, так и практически. Для

достижения намеченной стратегической цели используются различные методы и инструменты. Однако часто бывает так, что используемый метод не подходит для решения конкретной проблемы и достижения запланированных результатов, так как охватывает не комплекс (систему) в целом, а отдельные проекты, которые в большинстве своем не связаны друг с другом. В статье также отражен подход к процессу оценки потенциала хозяйствующих субъектов.

Внедрено использование оценок потенциала хозяйствующих субъектов по видам экономической деятельности в практике управления инновационным развитием регионов, что способствует реформированию, стратегическому планированию и инновационному проектированию регионального развития, созданию банка данных, формированию региональной политики. Для достижения последовательности в управлении региональным развитием необходимо, чтобы местные власти использовали единую технологию управления, объединяющую процессы моделирования, проектирования и управления потенциалом региона. В этом смысле предлагается понимание потенциала хозяйствующих субъектов в трех его значениях для региона, а именно: исходная база состояния региона, ресурсный потенциал развития региона, оценка условий для формирования системы управления региональным развитием.

Список использованных источников

1. Афонин И.В. Инновационный менеджмент: учебное пособие / И.В. Афонин. - М.: Хардарики, 2005. - 224 с.
2. Лопатников Л. И., Конкурентоспособность инновационных систем Союзного государства в целях экономической безопасности в мире / Р. А. Абрамов, С. Г. Стрельченко, С. В. Деревянко // *Международ. отношения.* – 2017. – № 4. – С. 55–73.
3. Бубенко П. Т. Инновационное развитие регионов: монография / П. Т. Бубенко, О. Б. Снисаренко. - Москва: Изд. дом «Форт», 2009. - 160 с.
4. Иванов М. Инновационный потенциал региона: его структура, оценка состояния, влияние региональных властей на его развитие / Т. В. Бутова [и др.] // *Науковедение.* – 2014. – № 3. – С. 11–22.
5. Горбунов Е. П. Структура и эффективность общественного производства / Е. П. Горбунов. - М. : Мысль, 1974. - 197 с.

6. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности / [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.regfile.ru/okved2.html>

7. Клебанова Т. С. Нейросетевая модель финансовых кризисов на предприятиях корпоративного типа: монография / Т.С. Клебанова, О. В. Дымченко, О. О. Рудаченко, В.С. Гвоздицкий; Харьк. нац. ун-т городского хозяйства им. М. Бекетова. - Харьков: ХНУМЭ им. О. М. Бекетова, 2018. - 171 р.

8. Лапин Е. В. Экономический потенциал предприятия: монография /Е. В. Лапин. – М. : ИТД «Университетская книга», 2002. - 310 р.

9. Маркс К., Энгельс Ф. Сочинения. 2-е изд. - Т. 24. - М. : Изд. дом политической литературы, 1960. - 912 р.

УДК 336.368

DOI 10.5281/zenodo.7431166

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЛЕКСА МЕХАНИЗМОВ УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВЫМ РЫНКОМ

МИХАЛЬСКАЯ Л.С.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансов и банковского дела
ГОУ ВПО «ДОННУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

ХОРОШЕВА Е.И.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансов и банковского дела
ГОУ ВПО «ДОННУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрен комплекс механизмов управления страховым рынком, включающий: организационный механизм управления страховым рынком, механизм оценки страхового рынка и механизм управления страховыми рисками. Применение системного подхода позволило определить принципы организации, цель и задачи общего механизма управления страховым рынком, внешние и внутренние факторы, системы обеспечения, критерии оптимизации, методы реализации комплекса механизмов.

***Ключевые слова:** страховой рынок; субъекты страхового рынка; организационный механизм управления страховым рынком; механизм оценки страхового рынка; механизм управления страховыми рисками; системы обеспечения комплекса механизмов; критерии оптимизации общего механизма управления страховым рынком.*

CONCEPTUAL ASPECTS OF FORMING A COMPLEX OF INSURANCE MARKET MANAGEMENT MECHANISMS

MIKHALSKAYA L.S.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of the
Department of Finance and banking
SEI HPE «DONNU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

KHOROSHEVA E.I.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of the
Department of Finance and banking
SEI HPE «DONNU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article considers a set of mechanisms for managing the insurance market, including: an organizational mechanism for managing the insurance market, a mechanism for evaluating the activities of the insurance market, and a mechanism for managing insurance risks. The application of a systematic approach made it possible to determine the principles of organization, the purpose and objectives of the general mechanism for managing the insurance market, external and internal factors, support systems, optimization criteria, methods for implementing a set of mechanisms.

***Keywords:** insurance market; subjects of the insurance market; organizational mechanism for managing the insurance market; mechanism for evaluating the activities of the insurance market; insurance risk management mechanism; systems for providing a complex of mechanisms; criteria for optimizing the overall mechanism for managing the insurance market.*

Постановка задачи. Разработка концептуального подхода к формированию комплекса механизмов управления страховым рынком с целью обеспечения его эффективного функционирования.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретическому обоснованию сущности страхового рынка, оценке различных сторон функционирования его составляющих посвящены работы многих отечественных и зарубежных экономистов, таких как Н.Р. Агеев, А.П. Архипов, И.Т. Балабанов, Д.В. Брызгалов, С.Л. Брю, Е.М. Волкова, А.А. Гвозденко, А.И. Гинзбург, М.С. Жилкин, А.Н. Зубец, А.Б. Крутик, Л.И. Рейтман, В.Д. Роик, Т.А. Федорова, И.П. Хоминич, В.В. Шахов, А.К. Шихов, Р.Т. Юлдашев, И.Ю. Юргенс и других.

Актуальность. Страховой рынок является действенным инструментом стабилизации экономики, имеющим высокий потенциал с большими возможностями и ресурсами. В то же время отсутствие комплексного подхода к его управлению не позволяет

решить проблемы законодательной неурегулированности, недостаточно эффективных инвестиционных инструментов страховщиков, неадаптированной системы оценки страховой деятельности к условиям негативного воздействия внешней и внутренней среды и другие. Разработка комплекса механизмов направлена на реализацию эффективного управления страховым рынком, что и обусловило актуальность темы исследования.

Цель статьи. Разработка на основе системного подхода комплекса механизмов управления страховым рынком для повышения его финансовой устойчивости и конкурентоспособности.

Изложение основного материала исследования. Страховой рынок Российской Федерации начал свое существование в 1992 году, когда вышел Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. № 4015-1 и в настоящее время является одной из наиболее динамично развивающихся отраслей экономики.

Для успешной реализации системного подхода к формированию комплекса механизмов управления страховым рынком необходимо разработать соответствующую концепцию. При этом следует учитывать, что при реализации рыночной модели экономики со стороны государства осуществляется регулирование большинства макроэкономических процессов и функционирования финансового рынка, одним из составляющих которого является страховой рынок.

В данном случае категории «управление» и «регулирование» накладываются друг на друга по многим аспектам. Однако, с точки зрения реализации системного подхода к формированию комплекса механизмов, позволяющих повысить эффективность системы страхования, считаем необходимым использовать именно управленческий потенциал.

Основная цель разработки концепции механизмов управления страховым рынком состоит в определении теоретических основ эффективного функционирования регуляторных органов, органов управления страховой организацией в условиях необходимости одновременного учета потребностей страхователей (в заключении договоров по традиционным и новым страховым продуктам), посредников (в построении эффективной системы взаимоотношений со страховой компанией и своевременном

корректировании ассортимента страховых услуг) и самой страховой компании (в безубыточном осуществлении страховой и инвестиционной деятельности).

На современном этапе развития российского рынка страхования это направление совершенствования страхового бизнеса представляется наиболее перспективным и экономически оправданным. Достижение указанной цели возможно при условии развития теоретического базиса управления страховым рынком и механизма его развития.

Концептуальный подход к формированию комплекса механизмов управления страховым рынком основан на системном подходе, включающем: определение принципов, постановку целей и задач, выявление критериев эффективности, исследование влияния внешних и внутренних факторов, определение систем обеспечения и методов реализации механизмов управления страховым рынком, разработку эффективных направлений развития страхового рынка (рис.1).

Основными принципами формирования комплекса механизмов управления страховым рынком являются принципы адаптивности организации, гибкости, научности, объективности, комплексности, системности.

Реализация принципа адаптивности даёт возможность организации в относительно короткий период предлагать новые страховые продукты или обновлённый набор включаемых в них сервисных услуг под изменившиеся требования страхователей. Кроме того, адаптивность позволяет использовать успешный опыт конкурентов и освоение новых видов страховых продуктов – аналогов продуктам конкурентов.

Использование принципа гибкости даёт возможность менять свою направленность в связи с возникновением непредвиденных обстоятельств. Реализация данного принципа означает, что планы должны составляться с учётом внесения в них изменений под влиянием внутренних и внешних факторов, а также предполагает создание резервов денежных средств.

В соответствии с принципом научности раскрываются причинно-следственные связи между предметами, явлениями, процессами, событиями, а также обеспечивается использование актуальной информации, отвечающей современному уровню развития науки.

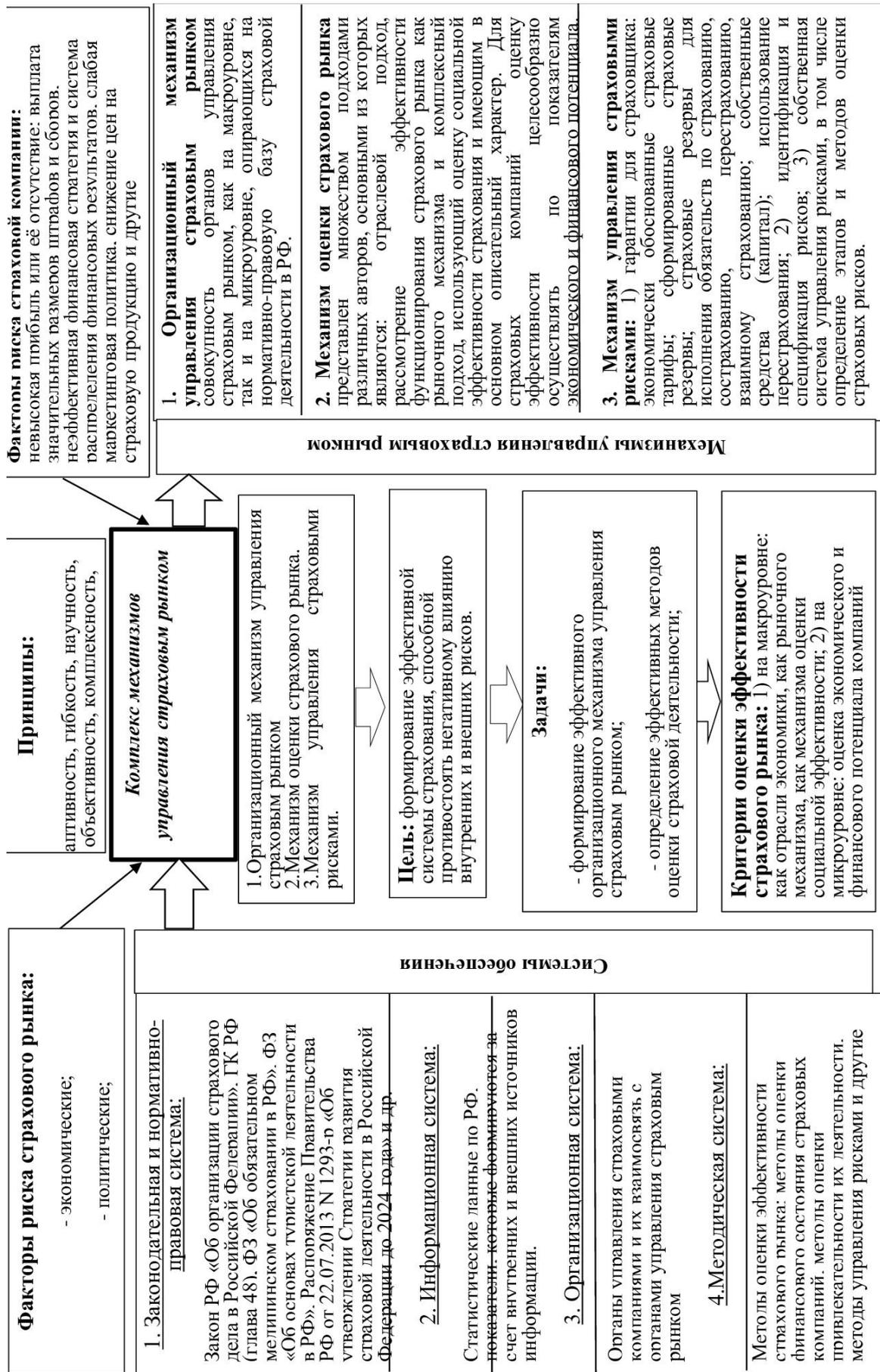


Рис. 1. Концептуальная модель формирования комплекса механизмов управления страховым рынком

Принцип объективности нацеливает аналитика на понимание определенной субъективности той информации, с которой ему приходится работать. При этом следует осуществлять оценку степени этой субъективности и её минимизацию, поскольку субъективный подход искажает реальное положение дел.

Принцип комплексности означает рассмотрение форм, методов, инструментов системы страхования в единстве и взаимосвязи с целями и основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики и с учетом всей системы рисков корпоративных клиентов.

В основе системного подхода как методологии направления научного познания лежит рассмотрение объекта как системы: целостного комплекса взаимосвязанных элементов.

Целью разработки комплекса механизмов управления страховым рынком является формирование эффективной системы страхования, способной противостоять негативному влиянию внутренних и внешних рисков.

Основными задачами являются:

- формирование эффективного организационного механизма управления страховым рынком;
- определение эффективных методов оценки страхового рынка;
- использование эффективной системы управления страховыми рисками.

Критериями оптимизации комплекса механизмов являются: критерии оценки эффективности механизмов на макроуровне (с позиций отраслевого, рыночного и социального подходов) и критерии оценки эффективности на микроуровне (на основе анализа экономического и финансового потенциала страховщиков).

На функционирование страхового рынка оказывают влияние следующие факторы внешней среды: экономические, политические, социальные, технологические.

Экономические условия, в которых приходится действовать страховщику, следует рассматривать в двух аспектах. Первый аспект касается фактора стабильности, а второй – связан с национальными и региональными экономическими интересами. С одной стороны, возможность выработки стратегических решений существенно повышается в условиях стабилизационных процессов в экономике. При активизации фактора нестабильности более

приоритетной становится финансовая тактика. С другой стороны, вступление в противоречие финансовой политики страховщика с национальными и региональными интересами может снизить эффективность принятия управленческих решений на уровне страховой организации. Игнорирование названных аспектов экономических условий приведёт к существенному снижению конкурентоспособности страховщика.

Деятельность любого субъекта экономических отношений зависит от политических факторов, влиять на которые практически нет возможностей. Поэтому формирование политических условий, благоприятствующих развитию экономической деятельности в любой сфере, в том числе и в сфере страхования, является одной из важнейших задач государственного управления. Прозрачность и стабильность функционирования политической системы, обеспечивающей реализацию рыночной модели в стране, является залогом обеспечения безопасности вложений отечественных и иностранных инвесторов в страховой бизнес.

Высокие риски для успешного развития страхового рынка связаны с игнорированием социально-культурных факторов. Это вызывает потребность в учете менталитета, прежде всего, страхователей. Важно иметь представление о сложившихся традициях и предпочтениях, национальных особенностях и т.п.

В современных условиях невозможно осуществлять успешную экономическую деятельность без учета технологических факторов. В сфере страхования особенно важно обеспечить возможность внедрения новых технологий. Однако, следует иметь в виду, что развитие техники и технологии приводит к появлению новых рисков. Поэтому при формировании пакета страховых услуг, с одной стороны, необходимо использовать передовые технологии в страховой деятельности, а с другой стороны, обеспечить защиту интересов субъектов страхования от негативного влияния последствий научно-технического прогресса.

К внутренним факторам риска деятельности страховых организаций относятся: невысокая прибыль или её отсутствие; выплата значительных размеров штрафов и сборов, неэффективная финансовая стратегия и система распределения финансовых результатов, слабая маркетинговая политика, снижение цен на страховую продукцию и другие.

Основными системами обеспечения комплекса механизмов

управления страховым рынком являются:

- законодательная и нормативно-правовая, включающая Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» и другие;

- информационная система, включающая статистические данные по Российской Федерации, показатели, формируемые за счет внутренних и внешних источников информации;

- организационная система, определяющая органы управления страховыми компаниями, а также органы государственного управления страховым рынком;

- методическая система, представленная методами оценки эффективности страхового рынка, методами оценки финансового состояния страховых компаний, методами оценки привлекательности их деятельности, методами управления рисками;

- методологическая система, базирующаяся на современных исследованиях ведущих отечественных и зарубежных экономистов по проблеме эффективного функционирования страхового рынка.

Механизмы управления страховым рынком на всех уровнях направлены на достижение положительной динамики намеченных целей всей экономики, страхового рынка и каждого страховщика.

Организационный механизм управления страховым рынком представляет собой совокупность органов управления страховым рынком и страховыми компаниями, деятельность которых регламентируется нормативно-правовой базой страховой деятельности в Российской Федерации и включает: общее законодательство (Конституцию, Гражданский кодекс), специальное законодательство (законы, указы Президента, постановления Правительства по вопросам страхования), подзаконные акты и ведомственные нормативные документы (представлены актами федеральных органов исполнительной власти, в том числе – актами органа страхового надзора). Документами, определяющими приоритетные направления развития страхования в России, являются «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации на период до 2024

года» и «Концепция развития страхования в Российской Федерации» (утверждена Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2002 №1361-р) [1, 2].

Появление новых видов финансовых услуг, способов и технологий предоставления финансовых услуг, каналов их продажи, образование новой инновационной инфраструктуры является актуальной проблемой в условиях развития рынка страхования России. В страховой сфере принято выделять:

- продуктовые инновации, предполагающие разработку и внедрение новых страховых продуктов, услуг либо изменение в лучшую сторону уже существующих страховых продуктов и услуг;

- технические инновации, подразумевающие совершенствование способов реализации в деятельности страховых компаний;

- технологические инновации, пропагандирующие изменения в организации деятельности страховой компании (маркетинговые исследования, новые способы анализа);

- управленческие инновации, предполагающие внедрение совершенствований, нацеленных на оптимизацию управленческих решений.

Механизм оценки страхового рынка представлен множеством подходов различных авторов, основными из которых являются: отраслевой подход, позволяющий оценить объемы страховых услуг, уровень страховой защиты в стране и значение страхования для реального сектора экономики; подход с позиции результативности и качества взаимодействия субъектов страхования, позволяющий рассматривать функционирование страхового рынка как рыночного механизма; комплексный подход, использующий оценку социальной эффективности страхования и характеризующийся, главным образом, своим описательным характером.

Синтезируя методы и основные показатели, можно выделить три основных направления оценки эффективности страхования на макроуровне (как социально-экономической системы; как отрасли экономики и как рыночного механизма) и два направления оценки на микроуровне (экономического и финансового потенциала организации).

При оценке эффективности страхования как социально-экономической системы необходимо учитывать его способность к

реализации следующих функций: защитной, сберегательной, инвестиционной и предупредительной.

Оценка эффективности страхования как отрасли экономики предполагает учет вклада страхования в создание валового внутреннего продукта страны. Речь идет, безусловно, о системе коммерческого страхования. Следовательно, целесообразно использовать следующие параметры, отражающие макроэкономическую эффективность страховых компаний:

- удельный вес страхования в создании валового продукта;
- величина страховой премии на душу населения;
- объем инвестиций страхового сектора, их диверсификация и доходность;
- средняя рентабельность в отрасли и другие аналогичные показатели.

С позиции результативности и качества взаимодействия субъектов страхования можно рассматривать эффективность функционирования страхования как рыночного механизма. При этом следует учитывать следующие показатели;

- соотношение добровольного и обязательного страхования;
- сбалансированность региональных страховых рынков (по объемам премий и выплат, по видам страховых услуг и принимаемых объектов, по категориям страхователей);
- степень развития рыночной инфраструктуры страхования и взаимодействие с другими рыночными институтами;
- уровень конкуренции на страховом рынке.

На наш взгляд, целесообразно выделять два основных направления оценки эффективности страхования на микроуровне: оценку экономического потенциала страховщика и оценку финансового потенциала страховщика. Оценка экономического потенциала предполагает расчет показателей, характеризующих основную деятельность страховщика: структуру страхового портфеля, виды тарифных ставок, качество оказания страховых услуг и другие. Финансовый потенциал страховщика оценивается финансовыми ресурсами, главным образом, размером собственного капитала и страховых резервов, а также их эффективностью.

На эффективность деятельности страховой компании оказывают влияние такие экономические инструменты, как уровень ставки рефинансирования, уровень инфляции, число налогов и размеры налоговых ставок, уровень платежеспособности

(ликвидности) партнеров, уровень цен на определенные виды ресурсов, тенденции потребления страховых услуг и эластичность спроса и др.

Для предотвращения политических, экономических, системных, управленческих, валютных, кредитных и иных рисков необходима разработка механизма управления страховыми рисками. Страховой риск-менеджмент организаций предполагает идентификацию и спецификацию рисков, определение целей и методов управления рисками, формирование и развитие собственной операционной системы управления рисками.

Оценка эффективности управления рисками включает следующие основные этапы:

- проведение анализа законодательной базы, внутренних документов, финансовых отчетов в целях выявления возможных рисков, присущих проверяемой области, а также мер, предусмотренных для управления этими рисками;

- проверку первичных документов, финансовых отчетов в целях подтверждения фактического наличия рисков и реальности осуществления мер для управления ими;

- оценку выявленного риска с учетом мер, предпринимаемых для его минимизации;

- оценку эффективности управления рисками, выявленными в результате проведенной проверки, а также мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающих финансовой устойчивости и платежеспособности компании;

- отражение результатов оценки рисков и оценки эффективности управления рисками в отчете. Традиционными методами оценки страховых рисков являются следующие.

1. В отношении рисков, которые невозможно сопоставить со средним типом риска применяют метод индивидуальных оценок. При этом страховщик осуществляет произвольную оценку с учётом своего профессионального опыта и субъективного взгляда. Затем по фактическим результатам вносятся коррективы в произведенную оценку страхового риска. Данный метод основан на субъективной оценке размеров возможных финансовых результатов отдельных экспертов.

2. Метод средних величин предполагает исчисление средних арифметических по каждому выделяемому параметру риска. Далее определяется отклонение средней арифметической от фактически

имеющегося параметра данного риска.

3. Метод процентов представляет собой совокупность скидок и надбавок (накидок) к имеющейся аналитической базе, зависящих от возможных положительных и отрицательных отклонений от среднего рискового типа. Используемые скидки и надбавки выражаются в процентах (иногда в промилле) от среднего рискового типа.

Система страхования в Российской Федерации на протяжении последних лет характеризуется серьезными проблемами, основными из которых являются следующие: наличие низкого уровня спроса на страховые услуги, что, главным образом, вызвано недоверием людей и низкой финансовой грамотностью населения; ограничение конкуренции, что требует внесения изменений в законодательство; непрозрачность страхового рынка, что снижает уровень доверия к нему; установление низких стандартов деятельности, что приводит к снижению ответственности компаний перед клиентами; наличие отдельных фактов мошенничества.

Эти проблемы можно решить с помощью усиления регулирования страхового рынка и пропаганды положительного имиджа организаций. Следует также повышать финансовую грамотность населения.

Решение задачи повышения уровня информационного обеспечения страхового рынка предполагает объединение имеющихся информационных ресурсов участников страхового рынка в единую систему; обеспечение взаимодействия между информационными ресурсами страховщиков и органов государственной власти; подключение государственных баз данных к базам данных субъектов страховой деятельности.

Цифровое страхование представляет собой экономические отношения, связанные с наличием страховых интересов у организаций и граждан и их удовлетворением посредством цифровых технологий.

В настоящее время в качестве основных направлений цифровизации страхового рынка выступают несколько феноменов, которые в рамках уже сложившейся терминологии цифровой экономики могут определяться как интернетизация, дигитализация и индивидуализация страховой деятельности [1, 2].

Интернетизация страховой деятельности реализуется в страховых компаниях через интернет-продажи страховых услуг;

урегулирование страховых случаев через Интернет; сбор информации о страхователях через Интернет.

Дигитализация на страховом рынке предполагает использование цифровых технологий в бизнес-процессах страховщика: бухгалтерском учете и отчетности, оценке рисков страхователя в процессе предстраховой дисциплины, продаже страховых услуг и урегулировании.

К основным проблемам дигитализации относятся: высокий уровень затрат на IT-обеспечение страховой деятельности и переобучение сотрудников; конкуренция цифровых каналов с другими каналами услуг страховых компаний; недостаточное количество квалифицированных специалистов и др.

При индивидуализации страхового предложения осуществляется: индивидуальная оценка риска за счет увеличения количества информации, собираемой о страхователе и объекте страхования; подготовка индивидуального предложения на страхование по запросу страхователя.

Применительно к процессу продаж страховых продуктов цифровые технологии используются, в первую очередь, в массовых видах страхования, где страховщики предлагают однородные услуги, отличающиеся ценой и сервисной составляющей (страхование автомобилей, имущества физических лиц). При этом происходит образование маркетплейсов и агрегаторов, информирующих потребителей о предлагаемых страховых услугах и позволяющих сравнивать цены на них.

Внедрению цифровых технологий в настоящее время препятствует ряд объективных и субъективных факторов. К ним можно отнести, с одной стороны, ограниченные материальные и финансовые возможности страховых организаций, а с другой – ряд законодательных и инфраструктурных ограничений, существующих в России в настоящее время.

Следует расширять возможности страховщиков по цифровизации урегулирования убытков на основе внесения изменений в налоговое законодательство с целью отнесения сумм страховых выплат, полученных по телекоммуникационным каналам связи, к расходам страховых организаций на основании документов, подтверждающих факт и причины наступления страховых случаев.

Целесообразным было бы принятие мер, позволяющих более

широко использовать электронные страховые полисы и электронные подписи, а также определить общий протокол информационного обмена для процессов и операций, связанных с продажами страховых услуг, пролонгациями договоров страхования, урегулированием последствий страховых случаев.

Список использованных источников

1. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2024 года».
2. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 N 1361-р «О Концепции развития страхования в Российской Федерации».
3. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 N 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации».
4. Брызгалов Д.В. Перспективы цифровизации страхового дела в России / Д.В. Брызгалов, Грызенкова Ю.В., Цыганов А.А. // Финансовый журнал. – 2020. – № 3. – С. 76-90.

УДК 336.717.1

DOI 10.5281/zenodo.7431174

**ФАКТОРЫ ВЛИЯНИЯ НА РАЗВИТИЕ
БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ**

**ОБОЛЕШЕВА Е.Е.,
аспирант кафедры финансовых услуг
и банковского дела,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

Статья посвящена анализу факторов, оказывающих влияние на развитие безналичного денежного обращения. Представлена модель развития безналичной экономики Донецкой Народной Республики.

Ключевые слова: факторы, безналичное денежное обращение, банк, денежное обращение, безналичные расчеты, платежи.

**FACTORS INFLUENCING THE DEVELOPMENT OF
NON-CASH MONEY CIRCULATION**

**OBOLESHEVA E.E.,
graduate student of the Department
of Financial Services and Banking,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article is devoted to the analysis of factors influencing the development of non-cash money circulation. A model for the development of the cashless economy of the Donetsk People's Republic is presented.

Keywords: *factors, non-cash money circulation, bank, money circulation, non-cash payments, payments.*

Постановка задачи. Безналичное денежное обращение играет важную роль в развитии платежной системы и экономики государства. Именно стабильная и развитая платежная система содействует оперативному и качественному осуществлению расчетов, представляющих главное требование осуществления хозяйственных операций. В современных условиях существуют различные платежные системы, при этом, общим для всех фактором является преобладание безналичных расчетов по сравнению с наличными, что обусловлено высокой скоростью их осуществления, удобством и надежностью.

Кроме того, внедрение цифровых технологий обуславливает вытеснение наличных расчетов и замену их безналичным денежным обращением. В настоящее время порядка 70-80% всех платежей осуществляется в безналичной форме.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы безналичного денежного обращения были предметом исследования В.В. Фокина, Ю.Н. Баженова, С.Т. Румянцевой и ряда других авторов, которые внесли существенный вклад в исследование вопроса о безналичных расчетах. Однако, несмотря на изучение и анализ многих аспектов безналичного денежного оборота, остается ряд вопросов, требующих научного и практического разрешения в банковской практике и сфере расчетов в Донецкой Народной Республике.

Актуальность. В современных условиях система безналичных расчетов призвана обеспечивать бесперебойность платежей при любых неблагоприятных условиях, поскольку от уровня ее надежности зависит возможность интеграции национальной системы электронных платежей в мировую систему. Эта задача будет актуальной при любых трансформациях мировой финансовой системы. В настоящее время в период введения санкций для России и ответных мероприятиях эта задача только лишь еще более актуализируется.

Кроме того, в условиях интеграции с Российской Федерацией на современном этапе вопрос разработки рекомендаций по формированию и совершенствованию банковской системы

электронных платежей Донецкой Народной Республики приобретает особую актуальность и практическую значимость.

Цель статьи состоит в разработке модели развития безналичной экономики ДНР с учетом выявленных факторов, влияющих на развитие безналичного денежного обращения.

Изложение основного материала исследования. Донецкая Народная Республика формирует отличную от традиционной, банковскую систему и, соответственно, систему электронных платежей республики. Безусловно, на построение данной системы влияют различные факторы внутренней и внешней среды.

Как справедливо отмечается в литературе, вектор развития национальных платежных систем складывается под воздействием целого ряда факторов, среди которых помимо факторов окружающей среды (макроэкономических факторов), следует учитывать и другие, например, технологические факторы [1, с.89].

Факторы влияния также делятся на экономические и неэкономические. Под влиянием неэкономического внешнего фактора – войны, вследствие чего восемь лет территория находилась в условиях непризнанного государства, усугубляются все ограничения для стратегического развития:

- появление и невозможность регулирования многих видов рисков в социальной, экономической, политической и других сферах;

- усугубление влияния политических и экономических факторов, что приводит к полной дестабилизации общественной системы;

- нарушение работы всех государственных и частных институтов, обращения финансовых и нефинансовых инструментов, несвобода экономических агентов на рынке;

- отсутствие рыночных механизмов ведения хозяйства;

- закрытая валютная, внешнеэкономическая политика, что максимально ограничивает экспорт и импорт товаров, работ и услуг;

- отсутствие полноценно работающего финансового рынка и всех составляющих элементов, СЭП.

В настоящее время ввиду изменения статуса Донецкой Народной Республики как субъекта Российской Федерации одной из первоочередных задач являются интеграционные процессы в сфере финансов в соответствии с законодательной базой РФ.

В период обострения экономических, социальных, политических и других процессов, важно обозначить все взаимосвязи, взаимоотношения и взаимозависимости, которые определяют качественные характеристики, создать все составляющие развития безналичной экономики ДНР через интеграцию с Российской Федерацией (рис.1).



Рис. 1. Модель развития безналичной экономики ДНР

Качественное состояние безналичного денежного обращения любого государства будет основываться на следующих главных составляющих:

институциональная среда, совокупность факторов внутренней и внешней среды, при этом всех экономических и неэкономических факторов влияния, рыночная инфраструктура определяют уровень функционирования безналичного денежного обращения;

интересы общества и отдельных личностей диктуют формирование особой системы всех экономических, политических

и социальных норм и правил, которые определяют количественные и качественные характеристики сформированного в каждой стране безналичного денежного обращения;

регулирующий орган контролирует все банковские организации, деятельность которых заключается в оказании совокупности банковских услуг всем клиентам и контрагентам через осуществление наличных и безналичных денежных расчетов.

Представляется целесообразным внедрение представленной модели развития безналичной экономики ДНР, ориентированной на: привлечение и аккумуляции всех факторов производства (капитал, земля, труд, информация, предпринимательские способности), через интеграцию всех участников экономики на микроуровне и макроуровне ДНР и России, и других дружественных стран;

внедрение новейших информационно-коммуникационных технологий, платформ, бизнес-моделей для онлайн транзакций и мобильных транзакций, через интеграцию в СЭП России;

создание совокупности условий государственными институтами, в частности также центральными банками стран, для благополучной интеграции институциональной среды общества России и ДНР, приведение в соответствие всех экономических, политических, социальных норм и правил.

На развитие безналичного денежного обращения в Донецкой Народной Республике оказывают влияние различные факторы. Так, в частности, то, насколько часто применяются различные формы безналичных расчетов зависит от деятельности банковских учреждений. На протяжении восьми лет на территории Донецкой Народной Республики действует Центральный Республиканский Банк [2]. В последнее время стал функционировать коммерческий банк ПАО Промсвязьбанк.

Кроме того, одним из факторов является деятельность субъектов хозяйствования, юридических лиц и физических лиц-предпринимателей. Количество физических лиц-предпринимателей республики увеличилось, при этом невозможно учесть предпринимателей, которые не ликвидировали свою деятельность, но уже не осуществляют ее фактически.

Среди предприятий также есть зарегистрированные предприятия, но при этом фактически не осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, ими не заключаются

хозяйственные договоры, в связи с чем не осуществляются безналичные расчеты.

В ДНР слабо развиты объемы экспорта и импорта продукции, незначительны внешнеэкономические связи, что также является фактором, негативно влияющим на развитие безналичного денежного обращения.

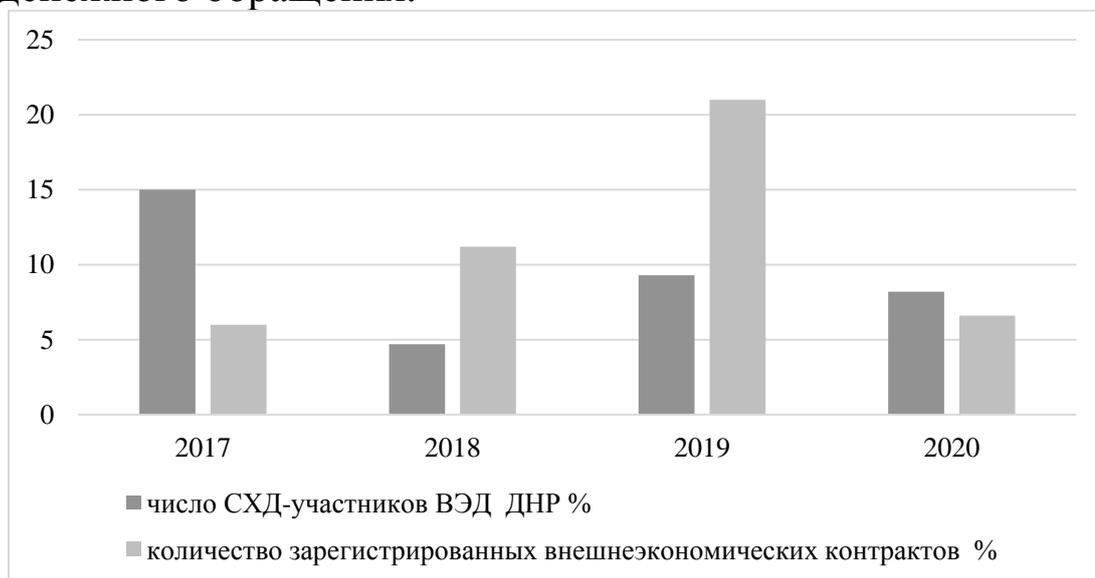


Рис. 2. Динамика участников ВЭД и внешнеэкономических контрактов

Отсюда, – результаты деятельности субъектов хозяйственной деятельности обуславливают налоговые поступления в доход республики, которые незначительны. А это также один из экономических факторов отсутствия финансирования развития полноценно работающей системы электронных платежей ЦРБ.

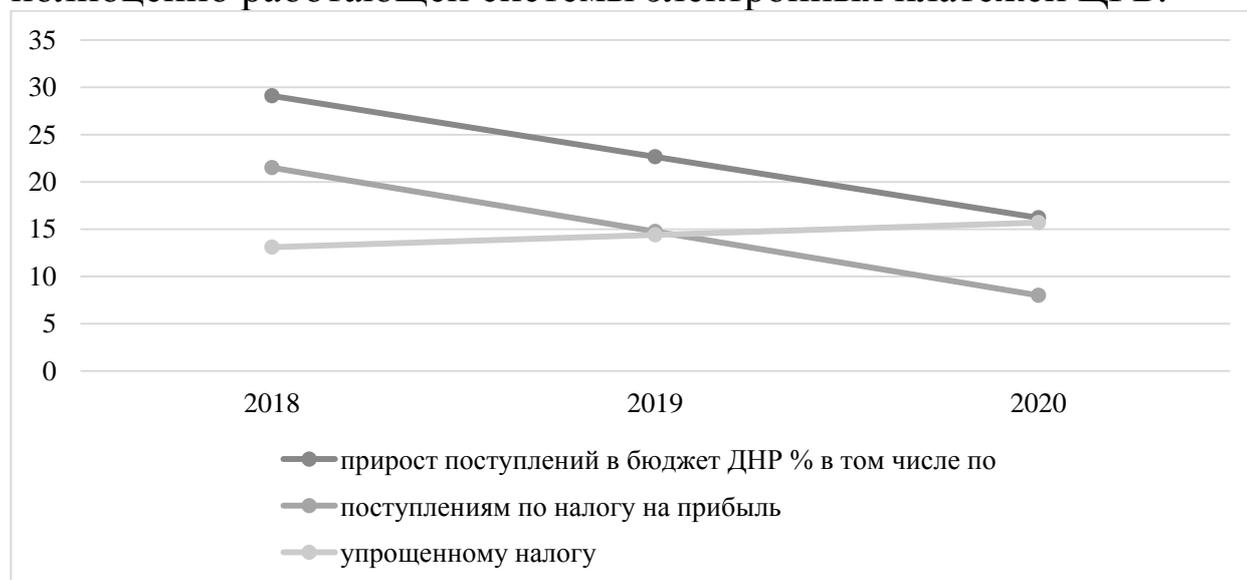


Рис.3. Налоговые поступления в бюджет ДНР

Открытие коммерческих банков и других кредитных организаций в республике позволит, во-первых, проводить полноценно все современные безналичные расчеты. Не только в период оживления экономики, но и в период экономического кризиса, будет больше возможностей расширять спектр банковских операций, финансирования бизнеса, поддержания благосостояния населения.

Одним из факторов, оказывающих влияние на широкое внедрение безналичного денежного обращения является информированность и открытость. Так, представляется целесообразным, что деятельность центрального банка республики должна быть публичной, ее результаты должны быть обнародованы для всех пользователей. При этом, в систему показателей, которые должны быть в отчетах банков целесообразно включать:

- за счет чего банки формируют свой капитал;
- какие нормативы и как банки их соблюдают;
- какие безналичные и наличные денежные платежи, операции проводятся, тарифы по этим операциям;
- насколько часто и в каком объеме проводится банковский надзор по каждому банку и банковской системе в целом;
- какие мероприятия проводятся центральным банком республики, чтобы поддерживать надежность банков и стабильность банковской системы;
- контроль за поддержанием честной конкуренции;
- контроль и выявление нарушений в части безналичного и наличного денежного обращения;
- мониторинг и его результаты по проведению безналичных и наличных операций, нарушающих законодательство в сфере отмывания денег, полученных преступным путем, в сфере коррупции, в сфере финансирования терроризма согласно российского законодательства;
- виды ответственности за несоблюдение норм законодательства, фальсификацию отчетности, коррупцию, соблюдение требований в части финансового мониторинга и др.

Необходимо направить научное внимание на исследование возможностей решения проблем внедрения новейших информационно-коммуникационных технологий.

В литературе указывается, что психологически фетиш бумажных денег настолько силен, что потребуются, по крайней

мере, поколение, чтобы перейти к принципиально новой модели денежных расчетов - к модели безналичного государства [3, с.66]. В связи с этим, в качестве одного из факторов следует выделить психологический.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что на развитие безналичного денежного обращения оказывает влияние целый ряд факторов. Среди экономических факторов выделяются развитая банковская система, финансовый рынок, внешнеэкономическая политика, деятельность субъектов хозяйствования, налоговые платежи и др. Под влиянием фактора неэкономического внешнего фактора – боевых действий, длительное время непризнанность республики также оказывают существенное значение для широкого внедрения безналичного денежного обращения. На основании анализа факторов представлена модель развития безналичной экономики ДНР.

Список использованных источников

1. Фокин, В. В. Анализ факторов, влияющих на распространение безналичных платежей на розничном рынке / В. В. Фокин // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – № 5. – С. 88-91. – EDN VMLYQU.

2. Закон о Центральном Республиканском банке Донецкой Народной Республики: принят Постановлением Народного Совета 26 апреля 2019 года. - [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatye/zakony/grazhdanskij-kodeks-donetskoj-narodnoj-respubliki/>.

3. Баженов, Ю.Н., Румянцева С.Т. Влияние цифровизации банковской системы на трансформацию налично-денежного обращения в Российской Федерации. Управленческое консультирование. 2021;(2). – С. 55-68. <https://doi.org/10.22394/10.22394/1726-1139-2021-2-55-68>.

ИССЛЕДОВАНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОСОБЕННОСТЕЙ ИХ МОДЕЛИРОВАНИЯ

ПОПОВА И.В.,
д-р экон. наук, доцент,
заведующий кафедрой банковского дела,
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

ПАНКОВА-ИГНАТЕНКО И.В.,
аспирант кафедры банковского дела,
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье представлен авторский подход к классификации бизнес-процессов предприятий. Сформирована модель ключевых элементов бизнес-модели для предприятия. На основе проведенного исследования представлен подход к определению понятия «бизнес-процесс».

Ключевые слова: бизнес-процесс, моделирование, экономическая модель, референтная модель, бизнес-модель.

RESEARCH OF BUSINESS PROCESSES OF ENTERPRISES AND FEATURES OF THEIR MODELING

POPOVA I.V.,
Doctor of Economic Sciences,
Associate Professor,
Head of the Department of Banking,
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

PANKOVA-IGNATENKO I.V.,
postgraduate of the Department of banking,
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article presents the author's approach to the classification of business processes of enterprises. Formed a model of the key elements of the business model for the enterprise. Based on the conducted research, presents an approach to the definition of the concept of «business process».

Keywords: business process, modeling, economic model, reference model, business model.

Постановка задачи. Реформирование экономики, постоянные изменения во внешней среде коммерческих отношений и рост конкуренции на рынках сбыта обуславливают необходимость

поиска принципиально новых механизмов моделирования бизнес-процессов предприятий.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованию различных аспектов бизнес-процессов предприятий посвящен ряд научных работ таких ученых-экономистов, как: Н.С. Андрияшина, Е.В. Романовская, Т.А. Белозерова, Л.Г. Кириллова, И.В. Попова, Э.В. Бардасова, М.Ш. Мержо, Л.Ш. Янгульбаева, К.Т. Пайтаева, Г.Л. Толкаченко, В.В. Гайдук, А.В. Шеер, М. Ростански, М. Портер, В. Миллар и др. При этом все еще сохраняется неопределенность на относительно классификации бизнес-процессов как теоретического, так и прикладного характера.

Актуальность исследования. Реалии настоящего свидетельствуют о том, что в практической деятельности возникают сложности по совершенствованию бизнес-процессов предприятий, вызванные высокой скоростью осуществления технологических процессов, коммерческих и логистических операций в рыночных условиях.

Цель статьи – исследование бизнес-процессов предприятий и особенностей их моделирования.

Изложение основного материала исследования. В научной литературе освещены различные экономические модели, описывающие многообразие функционирующих предприятий и которые отличаются в основном тем, какие функции и, как следствие, какие бизнес-процессы они применяют. Существует много научных подходов отечественных и зарубежных ученых к толкованию самого понятия бизнес-процесса.

Аналитический обзор различных подходов к трактовке понятия «бизнес-процесс» [1-10] позволил предложить собственное видение его сущности как совокупности внутренних непрерывных, взаимосвязанных операций и видов деятельности, ключевых в создании потребительской ценности, которые направлены на превращение одного или нескольких входных элементов с использованием необходимых ресурсов и под влиянием управленческих механизмов на выход (результат), который имеет ценность для внутреннего и внешнего потребителя.

В границах бизнес-процесса реализуются коммерческие организационно-управленческие, логистические и другие операции), которые включают: процессы товарооборота,

планирования и управления, ресурсные процессы, процессы преобразования структуры, технологий и т.п.

Учитывая концепцию М. Портера, который в составе цепи создания (наращивания) ценности выделил первичные и поддерживающие (вспомогательные) виды деятельности [10, с. 152], в научной литературе выделяют основные, вспомогательные и управленческие процессы.

Основные бизнес-процессы непосредственно участвуют в формировании добавленной стоимости, оказываются на пути движения продукции (товаров, работ, услуг) и соответствуют основным этапам ее жизненного цикла: от создания до реализации.

Вспомогательные (обслуживающие) процессы непосредственно не генерируют добавленной стоимости, а обеспечивают осуществление основных процессов.

Управленческие процессы, с одной стороны, обеспечивают выполнение основных процессов, а, с другой, направлены на удовлетворение интересов основных заинтересованных групп (стейкхолдеров: собственников, поставщиков, потребителей, персонала, государства, кредиторов) и связаны с управлением персоналом, финансовым управлением и т.п.

По уровню детализации в современной научной литературе выделяют процессы верхнего уровня, подпроцессы (или субпроцессы) и операции.

Отметим, что процессы верхнего уровня представляют собой достаточно сложную совокупность взаимосвязанных работ, осуществляемых в определенной последовательности, которая может быть детализирована на подпроцессы – процессы нижнего уровня, которые, в свою очередь, состоят из отдельных взаимосвязанных операций, не подлежащих дальнейшей детализации.

В зависимости от функций выполнения выделяют [2; 5-10] межфункциональные (сквозные) и внутрифункциональные бизнес-процессы.

В современной научной литературе по проблемам регулирования и управления бизнес-процессами [1-11] специалисты выделяют «типовые» и «референтные» бизнес-процессы. Поддерживаем их взгляды относительно того, что типовые бизнес-процессы – это их базовые виды верхнего уровня условного (абстрактного) предприятия.

Считаем, что именно на основе типовых процессов верхнего уровня, их горизонтальных и вертикальных связей формируются эталонные и референтные модели предприятия.

Изучение типовых бизнес-процессов, референтных моделей является основой для определения индивидуальных бизнес-процессов – совокупности взаимосвязанных работ, характерных для конкретного предприятия, особенностей его операционной деятельности и системы управления. Важным моментом в формировании индивидуальных бизнес-процессов является изучение аналогичного опыта более успешных предприятий. Бизнес-процессы более успешных конкурентов следует определять, как конкурентные бизнес-процессы. Их исследование с помощью технологии бенчмаркинга и внутреннего анализа индивидуальных процессов позволяет отдельному предприятию определять возможные направления их усовершенствования.

На основе обобщения существующих подходов предлагаем авторскую классификацию бизнес-процессов с их четким разделением на основные, вспомогательные и управленческие процессы (табл. 1).

Таблица 1

**Авторский подход к классификации бизнес-процессов
предприятий**

Процессы верхнего уровня	Подпроцессы
<i>Основные бизнес-процессы</i>	
1. Исследование рынка и потребностей потребителей	1.1. Определение потребностей потребителей; 1.2. Измерение уровня удовлетворенности потребителей; 1.3. Мониторинг изменений на потребительском рынке; 1.4. Формирование ассортиментной политики; 1.5. Формирование ценовой политики; 1.6. Формирование плана реализации товаров.
2. Закупки сырья/товаров	2.1. Формирование плана закупок; 2.2. Поиск поставщиков; 2.3. Заключение договоров на поставку; 2.4. Контроль оформления договоров; 2.5. Размещение заказов на поставку.
3. Транспортировка сырья/товаров	3.1. Заключение договоров по аренде автомобилей; 3.2. Заключение договоров на транспортировку; 3.3. Поддержка транспорта на должном техническом уровне; 3.4. Предоставление информации по транспорту для оперативного учета; 3.5. Обеспечение сохранности автомобильного транспорта.
4. Хранение сырья/товаров	4.1. Организация хранения; 4.2. Обеспечение сохранности; 4.3. Контроль состояния складов.

Процессы верхнего уровня	Подпроцессы
Основные бизнес-процессы	
5. Реализация	5.1. Предпродажная обработка товаров; 5.2. Размещение товаров в торговых залах; 5.3. Расчетное обслуживание; 5.4. Предоставление информации о реализации для оперативного учета.
Вспомогательные (обслуживающие) бизнес-процессы	
1. Административно-хозяйственное обеспечение	1.1. Планирование потребности в хозяйственном обеспечении; 1.2. Обеспечение уборки; 1.3. Обеспечение малоценных и быстроизнашивающихся предметов; 1.4. Закупки и обеспечения работы оборудования; 1.5. Проведение текущих ремонтов оборудования; 1.6. Содержание зданий и сооружений; 1.7. Обеспечение теплом и электроэнергией; 1.8. Обеспечение информационно-методической сетью; 1.9. Ремонт автомобильного транспорта.
2. Информационное обеспечение	2.1. Планирование управления информационными ресурсами; 2.2. Разработка и внедрение информационных систем поддержки предприятия; 2.3. Обеспечение хранения и поиска данных; 2.4. Обеспечение обмена информацией; 2.5. Обеспечение доступа к информации и коммуникациям; 2.6. Оценка и аудит качества информации.
3. Обеспечение безопасности	3.1. Обеспечение физической безопасности персонала; 3.2. Обеспечение информационной безопасности; 3.3. Обеспечение экономической безопасности.
Бизнес-процессы управления	
1. Стратегическое управление	1.1. Проведение стратегического анализа; 1.2. Разработка стратегии развития предприятия; 1.3. Обеспечение реализации стратегии; 1.4. Проведение стратегического контроля и корректировки.
2. Управление финансами	2.1. Финансовый анализ; 2.2. Финансовое планирование; 2.3. Управление финансовыми ресурсами; 2.4. Осуществление финансовых и учетных операций; 2.5. Формирование финансовой отчетности; 2.6. Управление налогами; 2.7. Внутренний финансовый контроль и аудит.
3. Управление налогами	3.1. Налоговое планирование; 3.2. Налоговый учет; 3.3. Контроль правильности расчетов налогов; 3.4. Контроль исполнения налоговых обязательств; 3.5. Налоговая оптимизация в рамках действующего законодательства; 3.6. Анализ работы по управлению налогами; 3.7. Формирование налоговой отчетности.

4. Управление персоналом	4.1. Подбор персонала; 4.2. Ведение кадрового учета; 4.3. Обучение и развитие персонала; 4.4. Оценка персонала; 4.5. Мотивация персонала; 4.6. Формирование корпоративной культуры.
5. Управление проектами развития	5.1. Анализ проектных инициатив; 5.2. Инициирование проекта; 5.3. Подбор менеджеров проекта; 5.4. Контроль реализации проекта; 5.5. Формирование отчетности по реализации проекта.
6. Управление бизнес-процессами и качеством	6.1. Определение бизнес-процессов и ответственных; 6.2. Формирование ключевых показателей эффективности бизнес-процессов; 6.3. Регламентация бизнес-процессов; 6.4. Сбор информации о функционировании бизнес-процессов; 6.5. Анализ информации о функционировании бизнес-процессов; 6.6. Разработка решений по улучшению бизнес-процессов; 6.7. Обеспечение изменений бизнес-процессов.

Источник: составлено на основе [1-11]

Такой подход к разделению бизнес-процессов может рассматриваться практикующими специалистами как референтная модель процессов для предприятия.

В системе процессного управления в контексте построения финансового планирования на его принципиальных положениях кстати, по нашему мнению, будет классификация бизнес-процессов по степени (уровню) их соответствия целевым финансовым параметрам.

По этому признаку мы выделили процессы, отвечающие установленным целевым финансовым параметрам, то есть позволяющие предприятию реализовывать стратегические финансовые цели деятельности, и процессы, которые не соответствуют таким параметрам, то есть не создают предпосылок для достижения стратегических финансовых целей и нуждаются в корректировке. Для идентификации масштабов несоответствия и определения действий по изменению бизнес-процессов, на наш взгляд, уместно предложить их более подробную классификацию (табл. 2).

Моделирование бизнес-процессов следует рассматривать как интегрирование ключевых коммерческих, организационно-управленческих и логистических операций, которые начинаются от поставщиков (производителей) продукции и охватывают всех

потребителей товаров, услуг и информации, при этом добавляя ценность для субъектов данного процесса. Моделирование бизнес-процессов имеет логическое завершение в виде создания эффективной бизнес-модели.

Таблица 2

Классификация бизнес-процессов предприятия по уровню соответствия целевым финансовым параметрам

Типы процессов	Характеристика	Желаемый диапазон изменений
Полностью адекватные	Соответствие бизнес-процессов целевым показателям их эффективности	Поиск резервов усовершенствования «на опережение»
Скорее адекватные	Ниже целевых, но ближе к верхней границе стандарта	Несущественный
Почти адекватные	Ниже целевых, но ближе к нижней границе стандартов	Несущественный
Мало адекватные	Ниже целевых, «выходящих из коридора стандартов»	Существенный
Неадекватные	Существенно ниже целевых показателей их эффективности	Существенный

Источник: составлено на основе [1-10]

Бизнес-процессы, формируемые предприятием, являются неоднородными. Как показало проведенное исследование [1-11], при определении сущности понятия «бизнес-модель» целесообразно выделить два подхода:

1) ориентированный на бизнес-процессы / цель – связан с рассмотрением деятельности предприятия с точки зрения бизнес-процессов и технологий (фокус внимания направлен на внутреннюю деятельность предприятия);

2) ориентированный на ценность / клиента – предполагает ориентацию на ценность, которую предприятие создает для внешних клиентов, а также на результатах деятельности.

Это позволило сформулировать ключевые элементы бизнес-модели для предприятия и выявить положительный эффект для участников (рис. 1).

Ключевыми элементами бизнес-модели любого предприятия, определяющими ее содержание, являются:

– ценность для внешних клиентов, которую предлагает предприятие на основе своих товаров и услуг;

– система создания этой ценности, включающая поставщиков и целевых клиентов, а также цепь создания ценности;

- активы, которые предприятие использует для создания ценности;
- финансовая модель предприятия, определяющая как структуру затрат, так и способы получения прибыли.



Рис. 1. Модель ключевых элементов бизнес-модели для предприятия (авторская разработка)

Подчеркнем, что при данном подходе акцент целесообразно осуществлять на таких бизнес-процессах, как управление спросом, закупками, материальными потоками, прибылью и взаимоотношениями с покупателями.

Бизнес-модель формируется, исходя из целей развития предприятия, определяющих состав базовых компонентов бизнес-

модели (сквозных бизнес-процессов). В совокупности базовые компоненты составляют определенную методологическую платформу, содержащую следующее: бизнес-функции, которые описывают бизнес; бизнес-процессы, описывающие выполнение бизнес-функций; организационную структуру, определяющую, где выполняются бизнес-функции и бизнес-процессы; фазы, определяющие, в какой последовательности необходимо внедрять бизнес-функции; задачи, определяющие исполнителей бизнес-процессов; правила, определяющие связь между бизнес-операциям

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. В статье на основе аналитического обзора представлена трактовка понятия бизнес-процесса, предложен авторский подход к классификации бизнес-процессов предприятий, а также сформирована модель ключевых элементы бизнес-модели для предприятия.

Список использованных источников

1. Андряшина, Н.С. Особенности формирования бизнес-процессов на предприятии / Н.С. Андряшина, Е.В. Романовская // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2021. – № 8 (58). – С. 15-21.

2. Белозерова, Т.А. Изучение бизнес-процессов организации на примере предприятия // Т.А. Белозерова // Интернаука. 2022. – № 37-3 (260). – С. 7-10.

3. Кириллова, Л.Г. Логистические подходы к управлению бизнес-процессами на предприятиях сервиса / Л.Г. Кириллова, Э.В. Бардасова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т. 3. – № 8 (104). – С. 54-58.

4. Мержо, М.Ш. Трансформация бизнес-процессов предприятия в условиях цифровизации / М.Ш. Мержо, Л.Ш. Янгульбаева // Вестник научной мысли. – 2022. – № 5. – С. 122-126.

5. Пайтаева, К.Т. Анализ бизнес-процессов предприятия: описание, цели, методика / К.Т. Пайтаева // Экономические науки. – 2020. – № 193. – С. 119-122.

6. Попова, И.В. Налоговое стимулирование развития деятельности предприятий / И.В. Попова, З.В. Кашникова // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2020. – Т. 10. – № 10-1. – С. 170-181.

7. Романова, А.Н. Стратегическое планирование бизнес-процессов на предприятиях / А.Н. Романова

// Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2022. – № 9. – С. 130-134.

8. Толкаченко, Г.Л. Анализ бизнес-процессов предприятия как метод выявления точек роста его эффективности / Г.Л. Толкаченко, В.В. Гайдук // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2020. – № 1 (49). – С. 184-191.

9. Шеер, А.В. Бизнес-процессы. Основные понятия. Теория. Методы / А.В. Шеер // 2-е издание, переработанное и дополненное. – М.: МетаТехнология, 1999. – 151 с.

10. Porter M.E., Millar V.E. How Information Gives You Competitive Advantage. Harvard Business Review (July–August 1985). – Pp. 149–160.

11. Rostanski M. Business process analysis for the higher education institution example. Research Gate. August 2013 [Electronic resource]. – Available at: https://www.researchgate.net/publication/256196756_Business_process_analysis_with_the_higher_education_institution_example (Accessed: 18.10.2022).

УДК 336.6

DOI 10.5281/zenodo.7431547

ЭВОЛЮЦИЯ И СПЕЦИФИКА ФИНАНСОВЫХ ЭКОСИСТЕМ ПРЕДПРИЯТИЙ

ПОПОВА И.В.,

**д-р экон. наук, доцент,
заведующий кафедрой банковского дела,
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;**

САМОХИНА Е.В.,

**аспирант кафедры банковского дела,
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье исследованы экосистемы на основе эволюционной экономической методологии, которая использует инструментарий эволюционной биологии. Обосновано, что доминирующие технологии и соответствующие институты изменяются под влиянием географических, исторических и генно-культурных факторов, которые определяют способность к выживанию, долголетия и репродуктивный потенциал экосистем. Установлено, что, как и в биологии, экосистемы в экономике могут быть разного уровня.

Ключевые слова: экосистема, биология, экономика, эволюция, промышленная экосистема, финансовая экосистема.

EVOLUTION AND SPECIFICS OF FINANCIAL ECOSYSTEMS OF ENTERPRISES

POPOVA I.V.,
Doctor of Economic Sciences,
Associate Professor,
Head of the Department of Banking,
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

SAMOKHINA E.V.,
postgraduate of the Department of banking,
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article examines ecosystems based on the evolutionary economic methodology, which uses the tools of evolutionary biology. Proved that the dominant technologies and relevant institutions change under the influence of geographical, historical and genetic-cultural factors that determine the ability to survive, longevity and reproductive potential of ecosystems. Established that, as in biology, ecosystems in the economy can be of different levels.

***Keywords:** ecosystem, biology, economics, evolution, industrial ecosystem, financial ecosystem.*

Постановка задачи. Новые промышленные и цифровые технологии стремительно меняют человека, экономику и общество. «Умные» машины вытесняют людей из многих сфер деятельности, в которых раньше они считались незаменимыми. Сам человек становится все более кибернетическим. Итогом всех этих трансформаций является новая «оцифрованная» реальность и новая промышленность (Индустрия 4.0), которая характеризуется слиянием физического и виртуального мира в «умные» киберфизические системы.

Анализ последних исследований и публикаций. Различные вопросы эволюции и специфики финансовых экосистем рассматривались в трудах таких ученых-экономистов, как: З.Н. Ашурбекова, К.В. Быкова, С.С. Гранкин, С.А. Калайда, И.В. Попова, А.В. Суховерхов, А. Дж. Тенсли, Р. Нельсон, С. Уинтер, Дж. Мур, Г.Э. Олдрич, Г.М. Ходжсон, Х. Ауэрсвальд, Р. Фрош, Н. Галлопуолос, Дж. Корхонен и др. При этом, несмотря на широкий спектр исследований по указанной тематике, в связи с динамичностью экономических процессов, данное направление требует дальнейшего исследования.

Актуальность исследования. Вместе с тем процессы становления новой глобальной системы происходят очень

неравномерно. В мире по-прежнему много стран, экономика которых основана на отраслях еще второго, третьего и четвертого технологического укладов. При этом страны отличаются географической, исторической и культурной спецификой, что сказывается на процессах их эволюции в пространстве и времени. Все это требует исследования эволюции и специфики функционирования финансовых экосистем как умных систем.

Цель статьи – исследование эволюции и специфики финансовых экосистем предприятий.

Изложение основного материала исследования. В биологии под экосистемой обычно понимают сообщество живых организмов в сочетании с неживыми компонентами окружающей среды, которые взаимодействуют как система, а в экономике – динамические стабильные сети взаимосвязанных предприятий и институтов, функционирующие в пределах ограниченного географического пространства [6, с. 109].

В мире наблюдается бум исследований Индустрии 4.0, цифровизации и экономического роста. На пересечении этих трендов находится понятие экосистемы. Отметим, что экосистемы рассматриваются во многих научных трудах, но по большей части в рамках экологической проблематики. Что касается финансовых экосистем в контексте развития предприятий, то это относительно новое направление исследований. Итак, начнем исследование финансовых экосистем с понятия экосистемы.

Экосистемы в биологии. Ключевое для экологии и биологии понятие «экосистема» ввел в научный оборот в 1935 г. британский ботаник А. Дж. Тенсли [15, с. 288], выдвинувший тезис о том, что динамически устойчивые сети взаимосвязанных организмов и неорганических ресурсов составляют особую сферу анализа. По его мнению, именно такие системы являются основными единицами природы на поверхности Земли [15, с. 291].

Большинство современных экологов согласны с тем, что экосистема – это функциональное единство (разного объема и ранга), включающее все организмы на данном участке и взаимодействующее с абиотической средой таким образом, что поток энергии создает четкую трофическую структуру и круговорот веществ внутри системы, который по объемам превосходит обмен веществ этой системы с внешней средой [15, с. 302]. При этом экосистемы образуют структуру, подобную иерархии, в которой экосистемы

нижнего ранга входят как активные элементы в экосистему высшего ранга.

Основным элементом экосистем являются популяции, которые представляют собой совокупность организмов различных видов и условий их существования. Только в популяции (а не особи организма данного вида) можно проследить отношения данного вида с другими видами и условия среды, на изменения которых он реагирует прежде всего изменением своей численности.

В целом, экосистемная методология в существенной мере повлияла на теорию эволюции, в которой на первый план вышли проблемы изменчивости и стабильности не отдельных биологических видов, а экосистем. Позднее эти идеи были развиты экономистами.

Экосистемы в экономике. Эволюционная экономика попала в поле зрения экономистов еще в конце XIX в. В первой половине XX в. развитие этого направления приостановилось в связи с той негативной реакцией, которую получила теория социального Дарвинизма. Однако ближе к середине века такие выдающиеся экономисты, как Й. Шумпетер, Ф.А. Хайек, М. Фридмен, поддержали эволюционную перспективу анализа процессов экономических изменений в сферах инноваций, динамики конкуренции, эволюции институтов и др.

Впервые термин «бизнес-экосистема» появился примерно в 1993 г. и его сущность заключалась в том, что компания рассматривалась не как участник какой-то одной отрасли, а в рамках бизнес-экосистемы, охватывающей различные отрасли промышленности.

Позже эволюционная проблематика была развита в монографии Р. Нельсона и С. Уинтера «Эволюционная теория экономических изменений» (1982 г.) [6], которая стала уже классической и стимулировала поток исследований современных ученых. Сегодня для многих экономистов, которые поддерживают эволюционную перспективу научных исследований, основным интересом заключается в понимании процессов, которые ведут к кумулятивным экономическим изменениям, и они считают эволюционные аргументы естественными для этой цели.

В 1993 г. в статье «Хищники и жертва: новая экология конкуренции» Дж. Мур [14] предложил рассматривать экономическую деятельность как экосистему, где покупатели и

производители играют взаимодополняющие роли, совместно эволюционируя в направлении, которое задается компаниями, находящимися в центре экосистемы.

Современные исследователи в определении экономических экосистем делают акцент на неиерархическом и многостороннем характере этих структур, согласованности деятельности субъектов, координации их взаимозависимости с помощью набора ролей, которые устраняют необходимость заключения индивидуальных договорных соглашений с каждым партнером.

Эволюционная методология исследования экосистем.

Основу научного понимания экономических экосистем составляет эволюционная методология, в частности концепция обобщенного дарвинизма (*generalized Darwinism*). Главная его идея заключается в том, что эволюция путем естественного отбора является не только биологической категорией. Она имеет место и в других сферах, если для этого созданы соответствующие условия. В частности, в экономике ученые применяют эволюционный инструментальный для лучшего понимания кумулятивных процессов динамических изменений, не привлекая при этом к анализу специфически биологический контекст.

Однако достижения эволюционной экономики (*evolutionary economics*) пока еще имеют фрагментарный характер, что, в свою очередь, дает основания для критики, согласно которой обобщенный дарвинизм не способен охватить много важных особенностей культурного развития, а потому часто является аналогией, которая может вводить в заблуждение [5, с. 131].

Эволюционную теорию в экономике обычно применяют для решения следующих вопросов [10, с. 583-585]:

1. Как создается разнообразие в экономической популяции?
2. Как хранится и передается полезная информация, касающаяся решения конкретных адаптивных проблем?
3. Почему субъекты отличаются по долголетию и репродуктивному потенциалу?

Существует несколько различных подходов к решению данных вопросов, выдержанных в альтернативной (взаимодополняющей) логике генетического подхода (генетического детерминизма) и негенетического (эпигенетического) «мягкого наследования» [9, с. 62].

В рамках генетической парадигмы фирма аналогична

организму в биологической экосистеме, который выступает интерактором, а ДНК фирмы – это экономически значимые знания, встроенные в фирму, от которых зависит ее выживание. Категории «ген» биологии соответствует экономическое понятие «рутина». Это те специфические для фирмы функции, которые связывают входные данные с исходными с учетом внутреннего контекста и внешней среды бизнес-операций [11, с. 12-14]. Рутинны выступают в форме социальных репликаторов, то есть они наследуются, определяют возможное поведение субъекта, но склонны также и к отбору. Организмы, имеющие лучшие рутины, могут лучше других приспособляться к изменениям среды и развиваться.

Негенетическое наследование может происходить, например, в форме поведенческого и культурного наследования. Специфика поведенческого наследования заключается в том, что новые признаки «накапливаются» в действиях родственников и транслируются следующим поколениям благодаря импринтингу, подражанию и обучению. В культурном наследовании, наоборот, репрезентация и трансляция наследственной информации осуществляются в культурно обусловленных знаково-символических системах [9, с. 62]. При этом «для понимания эволюционного развития и объяснения происхождения таких системных явлений, как язык, культура, наука, недостаточно опираться только на изучение индивидуальных механизмов генетического кодирования и случайные мутации генов, позволяющие создавать, хранить и аккумулировать полезные признаки. Аккумулирующая и транслирующая функции присущи также наиндивидуальным природным, биологическим и социальным системам, которые благодаря «мягкому наследованию», делают эволюцию не такой случайной» [9, с. 62].

Многогранность жизни на Земле на основе генов, видов и экосистем обеспечивается биологическим разнообразием, которое объясняет их стабильность и устойчивость к внешним воздействиям. В экономической экосистеме разнообразие соответствующих атрибутов, определяющих динамику экосистем, также необходимо для повышения вероятности ее перехода к высшему сословию. В частности, для успешного развития экономической экосистемы важное значение имеет разнообразие технологических лидеров, практик ведения бизнеса, организационных структур управления, подходов к изобретениям и

инновациям.

Например, разнообразие подходов к изобретениям и инновациям увеличивает шансы на плодотворный поиск сравнительно с тем, если все поиски были бы выполнены в одном месте и направлении. В условиях изменения экономических условий институциональные структуры некоторых фирм могут стать более приспособленными к их выживанию и росту, а фирмы с менее подходящими структурами – исчезнуть. Наличие такого развития означает, что экономические сообщества в целом (экосистемы) могут быстрее и адекватно реагировать на меняющиеся экономические условия. Чем больше разнообразие существующих бизнес-структур, тем с большей вероятностью будет выбрана именно та из них, которая лучше приспособлена к меняющимся условиям внешней среды.

Для более полного исследования эволюции понятия «экосистема» рассмотрим также понятие промышленной экосистемы (industrial ecosystem).

Впервые промышленные экосистемы стали рассматриваться в контексте промышленной экологии. Эта концепция приобрела популярность после публикации в 1989 г. статьи Р. Фроша и Н. Галлопулоса [12]. Основной вывод авторов заключается в том, что традиционная модель промышленной деятельности, в которой производственные процессы производят продукты для продажи, а также отходы, подлежащие утилизации, должна быть преобразована в более интегрированную модель – промышленную экосистему.

Промышленная экосистема функционирует аналогично биологическим экосистемам, где растения синтезируют питательные вещества, используемые травоядными животными, которые, в свою очередь, питают цепь плотоядных животных, отходы и тела которых в конце концов питают последующие поколения растений. Биологическая экосистема перерабатывает наиболее важные питательные вещества, используя только солнечную энергию для приведения системы в движение. Эта идея положена в основу промышленных экосистем. Таким образом, сторонники промышленной экологии использовали экосистемный подход для того, чтобы по-новому подойти к фундаментальному вопросу о причинах экологического кризиса.

В отличие от биологической, промышленная экосистема не является полностью устойчивой. Циклический поток веществ и энергии, типичный для устойчивой биологической экосистемы, –

вот идеальное состояние промышленной экосистемы, а путь к достижению устойчивости лежит через переработку отходов (recycling) и разделение энергии между промышленными субъектами [13, с. 67].

Промышленные экосистемы целесообразно применять в технологическом (а не только в экологическом) контексте по следующим причинам:

1. именно новое поколение технологий, а точнее их слияние (физических, цифровых, биологических), является главной отличительной чертой современной «умной» промышленности, которая существенно отличается от других видов хозяйственной деятельности и является незаменимым драйвером экономического роста и инноваций в национальных экономиках и мире в целом;

2. формирование устойчивых сетей взаимосвязанных предприятий и институтов, необходимое для успешного развития современной промышленности, также происходит на базе соответствующих производственных технологий;

3. переход от одних доминирующих технологий к другим не может рассматриваться как чисто инженерная проблема, а требует учета влияния множества различных факторов (в том числе географических, исторических, культурных), определяющих способность к выживанию, долголетию и репродуктивному потенциалу экосистем, а также составляющих предмет исследования эволюционной теории.

При этом не имеет значения, какая именно ветвь эволюционной теории будет использоваться для понимания и анализа промышленных экосистем (генетический детерминизм или более «мягкие» эпигенетические концепции), важным является сам принцип понимания, который лежит в сильнейших идеях последних двух веков, – эволюция путем естественного отбора.

Разным степеням технологического развития соответствуют различные по степени развития промышленные экосистемы, между которыми существуют технологические разрывы.

Далее перейдем к понятию финансовой экосистемы.

Сущность финансовой экосистемы раскрывается через определение элементов ее структуры. В ходе исследования выделены несколько подходов к формированию структуры финансовой экосистемы. Так, ряд авторов [1; 2; 5; 7; 8] в качестве основных элементов финансовой экосистемы выделяют:

провайдеров финансовых услуг, которыми могут быть предприятия и государственные институты, непосредственно предоставляющих финансовые продукты и сервисы конечным потребителям; инфраструктуру и технологии, которыми могут быть компании и государственные институты, которые предоставляют продукты, сервисы и решения для провайдеров финансовых услуг и других участников финансового сектора, усиливая их ценностное предложение для клиентов; регуляцию и контроль, который осуществляют государственные институты, то есть создают правила взаимодействия участников экосистемы и осуществляют контроль над соблюдением этих правил; экспертизу, которую могут осуществлять участники финансового рынка и государственные институты, которые на основе своих сервисов и решений создают почву для профессионального развития участников экосистемы.

Другой подход [2; 3] предполагает учет таких составляющих структуры финансовой экосистемы, как научный, информационный, инновационный, инфраструктурный, рыночный и законодательный, так как они являются движущей силой трансформации финансовых моделей.

В целом, финансовая экосистема как финансовое явление предполагает динамичное развитие, а ее структура охватывает всех игроков на финансовом рынке.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. В статье рассмотрены основные особенности эволюции экосистем в экономике, в частности, финансовых экосистем. Перспективами дальнейшего исследования могут быть разработки финансовых экосистем с учетом отраслевой специфики и возможностей адаптации зарубежного опыта.

Список использованных источников

1. Ашурбекова, З.Н. Предпосылки появления и проблемы развития финансовых экосистем / З.Н. Ашурбекова, П.А. Магомедова // Теория и практика мировой науки. – 2021. – № 6. – С. 11-14.
2. Быкова, К.В. Новая бизнес-модель: финансовая экосистема / К.В. Быкова // Вектор экономики. – 2020. – № 11 (53). – С. 45.
3. Гранкин, С.С. Мировой и российский опыт развития цифровых финансовых экосистем / С.С. Гранкин // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 10 (135). – С. 1136-1140.

4. Калайда, С.А. Финансовая экосистема: особенности, преимущества, проблемы / С.А. Калайда // Страховое дело. – 2021. – № 4 (337). – С. 10-15.
5. Лешуков, А.А. Перспективы формирования банковских (финансовых) экосистем: преимущества и угрозы / А.А. Лешуков, П.А. Ивченко // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2021. – Т. 20. – № 2. – С. 128-137.
6. Нельсон, Р.Р., Уинтер С.Дж. Эволюционная теория экономических изменений / Р.Р. Нельсон, С.Дж. Уинтер / пер. с англ. – Москва: Дело, 2002. – 536 с.
7. Попова, И.В. Кластерный подход к решению проблем комплексного развития отраслей экономики ДНР И РФ / И.В. Попова // Россия и Донбасс: перспективы сотрудничества и интеграции: матер. междунар. науч.-практ. конф., 28 июня 2022 г., г. Москва. – Москва: Издательский дом УМЦ, 2022. – С. 355-363.
8. Свиридов, О.Ю. Развитие банковских экосистем на основе современных цифровых технологий / О.Ю. Свиридов // Проблемы экономики. – 2018. – № 3. – С. 176–181.
9. Суховерхов А.В. Негенетические системы наследования и новый эволюционный синтез / А.В. Суховерхов // Вестник Томского государственного университета. – 2015. – № 397. – С. 60-64.
10. Aldrich, H.E., Hodgson, G.M., Hull, D.L., Knudsen, T., Mokyr, J., Vanberg, V.J. In defence of generalized Darwinism // Journal of Evolutionary Economics. – 2008. – Vol. 18(5). – P. 577-596.
11. Auerswald, P., Dani, L. Economic Ecosystems. The New Oxford Handbook of Economic Geography / Ed. by Gordon L. Clark, Maryann P. Feldman, Meric S. Gertler, and Dariusz Wojcik. – Oxford University Press, 2018. – 30 p.
12. Frosch R.A., Gallopoulos, N.E. Strategies for Manufacturing // Scientific American. – 1989. – Vol. 261. – P. 144-152.
13. Korhonen, J. Industrial Ecosystem. Using the Material and Energy Flow Model of an Ecosystem in an Industrial System // Jyvaskyla Studies in Business and Economics. – Jyvaskyla, 2000. – 131 p.
14. Moore, J. Predators and Prey: A new ecology of competition // Harvard Business Review. – 1993. – Vol. 71(3). – P. 75-86.
15. Tansley, A.G. The use and abuse of vegetational concepts and terms // Ecology. – 1935. – Vol. 16. – P. 284-307.

МЕТОДИКО-ПРАКТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ФОРМИРОВАНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

ПЕТРУШЕВСКИЙ Ю.Л.,
д-р. экон. наук, профессор,
профессор кафедры учета и аудита,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье проводится сравнительная оценка содержания терминов «внутренний контроль», «внутренний аудит», «внутренняя ревизия». Обосновывается заинтересованность собственников предприятия в организации и систематическом осуществлении на предприятии внутреннего аудита как превентивной меры снижения бизнес-рисков и предотвращения искажений в учёте и при составлении финансовой отчётности. Анализируются функции внутреннего аудита и задачи, которые должны решаться службой внутреннего аудита в соответствии с Международными стандартами аудита.

Ключевые слова: внутренний контроль, внутренний аудит, ревизия, контроллинг, Международные стандарты аудита, методика, организация, функции внутреннего аудита.

PETRUSHEVSKY Yu. L.,
doctor of economic sciences, professor,
professor of the department of accounting and audit
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

METHODOLOGICAL AND PRACTICAL ASPECT OF FORMING INTERNAL AUDIT AT ENTERPRISES

The article provides a comparative assessment of the content of the terms "internal control", "internal audit", "internal audit". The interest of the owners of the enterprise in the organization and systematic implementation of the internal audit at the enterprise as a preventive measure to reduce business risks and prevent distortions in accounting and in the preparation of financial statements is substantiated. The functions of internal audit and the tasks that should be solved by the internal audit service in accordance with the International Auditing Standards are analyzed.

Keywords: internal control, internal audit, revision, controlling, International Auditing Standards, methodology, organization, internal audit functions.

Постановка проблемы. Внутренний аудит имеет существенное значение в выявлении и мобилизации имеющихся

резервов, способствует повышению эффективности и качества работы, усилению режима экономии, выявлению причин и условий, приводящих к потерям и хищениям. Правильно организованный внутренний аудит должен не только выявлять недостатки и нарушения, а и предотвращать их, а также способствовать их своевременному устранению. Изложенное выше обусловило актуальность темы исследования.

Анализ исследований и публикаций. Теоретические, организационные и методические основы внутреннего аудита на производственных предприятиях изложены в научных трудах многих ведущих отечественных и зарубежных учёных-экономистов, таких как: В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин [1], К.К. Арабян [2], Т.Ю. Бездольная, И.Ю. Склюров, Л.Н. Булавина [4], Ж.А. Кеворкова, Т.П. Карпова, А.А. Савин, Г.А. Ахтамова [5].

Высоко оценивая имеющийся научный вклад в сфере внутреннего контроля, следует отметить, что практические аспекты внутреннего аудита на производственных предприятиях рассмотрены учёными фрагментарно. В современной экономической научной литературе достаточно часто отождествляются понятия «внутренний контроль» и «внутренний аудит» и «внутренняя ревизия». Отсутствует методика организации и проведения внутреннего аудита на производственных предприятиях, позволяющая всесторонне оценить эффективность использования активов, капитала и обязательств для обеспечения воспроизводственного развития предприятия, учитывая его отраслевые особенности.

Цель статьи – показать значимость данной проблемы и предложить методические подходы к организации проведения внутреннего аудита предприятия.

Изложение основного материала исследования. Масштабы использования, эффективность применения внутреннего контроля зависят прежде всего от интереса к нему владельцев, степени понимания роли, места и значения выполнения контрольных функций у высших менеджеров предприятия.

В среде практиков существует определенная путаница в понимании внутреннего контроля, под которым часто подразумевают аудит. Следует снова акцентировать внимание на том, что система внутреннего контроля имеет целью перманентный

мониторинг соответствия фактических действий управленческого персонала установленным внутренним правилам, нормам, требованиям действующего законодательства, интересам собственника и цели функционирования предприятия и т. п. Аудит - это скорее система надзора за потенциальными или уже существующими рисками бизнеса, в том числе и за эффективностью работы системы учета и внутреннего контроля.

Исторически внутренний аудит возник в связи с тем, что владелец и руководство предприятия должны обеспечить эффективность функционирования его подразделений и поэтому нуждаются в информации о наличии, уровне использования и сохранности активов. Они должны знать, насколько эффективно расходуются финансовые ресурсы, как осуществляются производство и сбыт продукции, своевременно ли выполняются распоряжения руководства подчиненными, в каких звеньях существуют непроизводительные расходы.

Внутренний аудит рассматривается как один из способов управления деятельностью организации и эффективностью работы других звеньев структуры системы управления.

Арабян К. К. рассматривает внутренний аудит как неотъемлемый и важный элемент контроля в процессе управления [1]. По его мнению, потребность во внутреннем контроле обусловлена тем, что высшее звено управления не занимается непосредственно контролем повседневной деятельности предприятия, в связи с чем возникает потребность в информации, формируемой на нижнем уровне. Ученые справедливо отмечают, что особая потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях со сложной разветвленной структурой управления.

Авторы учебника под редакцией В.И. Подольского [2, с. 112] под внутренним контролем понимают независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководства, цель которой - помочь работникам предприятия эффективно выполнять свои функции. Внутренние контроллеры помогают менеджерам обеспечить защиту от ошибок и злоупотреблений, определить «зоны риска», идентифицировать и устранить «слабые» места в системах управления. Ученые склонны к мнению, что в небольших организациях, где нет возможности на содержание штатных внутренних контроллеров в отдельной службе,

функции, права и обязанности внутренних контроллеров можно перевести на членов ревизионной комиссии предприятия или на независимую внешнюю фирму на договорной основе [4; 5]. Однако функции внутренних контроллеров должны иметь не дискретный (эпизодический) характер, а выполняться систематически. Поэтому вопрос о привлечении в качестве субъекта внутреннего контроля независимых внешних аудиторских или консалтинговых фирм является противоречивым.

Некоторые ученые к институтам внутреннего контроля относят и контролирующие органы, назначаемые собственниками хозяйствующего субъекта: отдел (служба) внутреннего контроля, внутренние контролёры-ревизоры, инвентаризационные бюро или избранные общим собранием акционеров или участников акционерных обществ и обществ с дополнительной и ограниченной ответственностью ревизионные комиссии. В зарубежной практике для проведения внутреннего контроля назначают группу в составе руководителя (менеджера), старшего внутреннего контроллера, помощника внутреннего контроллера (ассистента) [3; 7; 9].

В практике хозяйственной деятельности предприятий высший уровень управленческого персонала воспринимает внутренний аудит как органическую часть системы внутреннего контроля, а потому для них не существует принципиальных различий между внутривладельческим бухгалтерским контролем и контролем, который осуществляет внутренний аудитор. В этих обстоятельствах нередко внутренний аудит отождествляют с внутривладельческой ревизией, а в понимании термина «внутренний аудит» или «аудит» вкладывают понятие о контроле, функции которого реализует учетно-финансовая служба. Заметим, что при таком подходе не учитываются новые условия хозяйствования, которые определяют принципиально новую суть внутривладельческих ревизий, а также необходимость существования новых форм контроля, характерных для рыночных отношений, - внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Потребность во внутреннем аудите возникает на средних и крупных предприятиях, а для крупных холдинговых компаний, объединяющих в своем составе много предприятий одной отрасли промышленности, создание службы внутреннего аудита уже необходимо. Это обусловлено усложнением нормативно-правовых актов, регламентирующих методы и механизмы экономического

управления и взаимоотношения субъектов предпринимательства с их сегментами, контрагентами и государством. Кроме того, внутренний аудит необходим для предотвращения нерациональным расходам, потерям и хищениям материальных и денежных ресурсов организации, своевременной разработки рекомендаций по выходу из финансовых затруднений. Таким образом, внутренний аудит - это систематический контроль за эффективностью осуществления управления деятельностью предприятия и его структурных подразделений.

Аудит – организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами специальная служба [8]. Функции внутреннего аудита могут выполнять специальные службы или отдельные внутренние контроллеры (аудиторы), которые могут быть в штате экономического субъекта: ревизионные комиссии, ревизоры, внутренние аудиторы, привлеченные для целей внутреннего контроля и внешние аудиторы или группы аудиторских фирм.

Соответствии с Международным стандартом аудита МСА 600 [6] термин «аудит» означает деятельность по оценке, осуществляемой внутренней службой субъекта. Среди прочего в функции такой службы входят проверка, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Стандартом также определяется, что объем и цель внутреннего аудита в каждом случае различны и зависят от размеров и структуры субъекта и требований его руководства. Как правило внутренний аудит включает один или несколько описанных ниже элементов:

1. Обзор систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Организация адекватных систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля входит в обязанности руководства, и этому следует постоянно уделять соответствующее внимание.

2. На внутренний аудит обычно полагаются обязанности проведения анализа их систем и мониторинг их функционирования, а также предоставление рекомендаций по их совершенствованию.

3. Проверка финансовой и хозяйственной информации. Это может предусматривать анализ средств, используемых для определения, измерения, классификации этой информации и

составления отчетности по ней, а также конкретную проверку отдельных статей, включая подробное тестирование операций, сальдо счетов и процедур.

4. Анализ экономичности и эффективности деятельности, включая нефинансовые средства контроля субъекта.

5. Проверка соблюдения законов, нормативных актов и других внешних требований, а также политики, директив и других внутренних требований руководства [6].

Сущность внутреннего аудита выражается в его функциях (рис. 1).



Рис. 1. Функции внутреннего аудита

Консультационная функция – предоставление текущих консультаций работникам подразделений. Информационная функция - информирование руководства предприятия о результатах проверок, выявлены факты нарушений требований законодательства или внутренних правил.

Защитная функция – это усилия, направленные на сохранение активов предприятия от потенциальных краж и фактов мошенничества, неэффективного управления бизнесом.

Аналитическая функция – это анализ эффективности и экспертная оценка различных аспектов (операций) хозяйственной деятельности.

Функция контроля – внутренние аудиторы проверяют работу отдельных подразделений предприятий с целью оценки внутреннего контроля, политики и внутренних процедур, оценивают адекватность систем внутреннего технологического контроля и дисциплину исполнения персоналом указаний и предоставленных рекомендаций.

Функция координации заключается в планировании работы внутреннего аудитора, исходя из потребностей акционеров, инвесторов и правления предприятия.

При соответствующей организации внутренний аудит способствует повышению ответственности руководителей подразделений и материально ответственных лиц предприятий за выполнение ими своих обязанностей, предотвращению негативных явлений при осуществлении хозяйственных операций, связанных с движением имущества и обязательств субъекта. Кроме того, внутренний аудит в значительной мере является информационной базой для внешнего аудита, проводимого в отдельных хозяйствующих субъектах, в обязательном порядке в соответствии с законодательством.

Функции внешнего контроля за деятельностью предприятий, кроме государственных контрольных органов (Государственной налоговой администрации, Государственного таможенного комитета и др.), осуществляют также внешние независимые аудиторские фирмы.

Между внутренним и внешним аудитом имеются существенные различия в уровнях независимости, целях и сроках проведения проверок.

Важно отметить, что внешний контроль осуществляется, как правило, только в форме последующего контроля, имеет эпизодический характер, ограниченный в использовании внутренней информационной базой и производится людьми, не связанными с объектом проверки.

Особенность внутреннего аудита в том, что он производится в момент совершения и документального оформления хозяйственных операций, дает возможность своевременно выявлять недостатки в работе и принимать соответствующие меры по предотвращению нарушений.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблематике. При создании системы внутреннего аудита на предприятии необходимо определиться: на достижение какой конкретной цели она направлена, какие непосредственно задачи получают работники службы внутреннего аудита, какие функции переданы системе для достижения основной цели.

Использование знаний и опыта внутренних аудиторов для выявления внутренних резервов компании, определения приоритетных направлений ее развития, оценки рисков и управления ими позволяет повысить финансовую устойчивость и

конкурентоспособность компании, способствует ее динамичному развитию.

Список использованных источников

1. Арабян, К. К. Теория аудита и организация аудиторской проверки : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К. К. Арабян. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 335 с. — ISBN 978-5-238-02744-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81690.html> (дата обращения: 12.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Аудит: Учебник для вузов / В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин и др.; Под ред. проф. В.И. Подольского - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 655 с.

3. Вебер, Юрген Введение в контроллинг / Юрген Вебер. - М.: Китони, 2020. - 690 с.

4. Внутренний аудит : учебное пособие для магистрантов по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг» / Т. Ю. Бездольная, И. Ю. Склюров, Л. Н. Булавина [и др.]. — Ставрополь : АГРУС, 2019. — 116 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/109374.html> (дата обращения: 12.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Внутренний аудит : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» / Ж. А. Кеворкова, Т. П. Карпова, А. А. Савин, Г. А. Ахтамова ; под редакцией Ж. А. Кеворковой. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 с. — ISBN 978-5-238-02333-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81674.html> (дата обращения: 12.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Пащенко Т. В. Международные стандарты аудита [Электронный ресурс] : учебно-наглядное пособие / Т. В. Пащенко ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2021. – 8,5 Мб ; 138 с. – Режим доступа: <http://www.psu.ru/files/docs/science/books/uchebnieposobiya/paschenk-o-mezhdunarodnye-standarty-audita.pdf>.

7. Фалько, С.Г. Контроллинг для руководителей и специалистов / С.Г. Фалько. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 409 с.

8. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // Справочно-Правовая система Консультант Плюс, 2017 г.

9. Фольмут, Х. Инструменты контроллинга от А до Я: моногр. / Х. Фольмут. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 215 с.

УДК 336: 004(470+571)
DOI 10.5281/zenodo.7431537

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

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

ШЕВЧИК А.Э.,
студентка ОП «Бакалавриата»,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье исследованы методические основы цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации. Рассмотрена сущность цифрового официального платежного средства государства – цифрового рубля. Обоснована необходимость формирования комплексного механизма функционирования финансовых экосистем.

Ключевые слова: финансовая система, цифровизация, цифровой рубль, блокчейн, цифровые финансовые активы.

DEVELOPMENT OF METHODOLOGICAL BASIS OF TAX ADMINISTRATION IN THE CONDITIONS OF MODERN CHALLENGES

POGORZHELSKAYA N.V.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the department of
financial
services and banking,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

SHEVCHIK A.E.,
student of EP «Bachelor»,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article explores the methodological foundations of the digital transformation of the financial system of the Russian Federation. The essence of the digital official means of payment of the state - the digital ruble is considered. The necessity of forming a complex mechanism for the functioning of financial ecosystems is substantiated.

Keywords: *financial system, digitalization, digital ruble, blockchain, digital financial assets.*

Постановка задачи. В современном мире все страны стремятся к цифровой трансформации государства и бизнеса. Цифровая экономика стала популярна не только в РФ, но и во всех высокоразвитых и развивающихся странах. Развитие цифровых технологий расширили возможности доступа населения к финансовым услугам. Финансовые ресурсы исходя из функционально содержания и особенностей построения экономических отношений опосредуют хозяйственные связи на всех уровнях государственного управления (федеральном, региональном и местном). Как следствие воздействие цифровой трансформации на финансовую систему является одним из наиболее стремительных и существенных [1].

Анализ последних исследований и публикаций. Процессы цифровизации в различных аспектах рассмотрены в работах Ф.И. Ерешко, Д.Н. Лопаев, Е.В. Захарова, Э.Н. Крылатых, С.Б. Огневцева, С.Г. Сальникова, И.Б. Тесленко, Д. Ю. Фраймович. Вопросы цифровой трансформации финансовой системы активно исследуются специалистами Банка России, Банка Международных расчетов, Совета по финансовой стабильности, Международного валютного фонда. Особенности влияния цифровизации на экономику России исследуются в работах отечественных ученых: М.А. Эскиндарова, Е.А. Звоновой, В.Я. Пищика, Е.Н. Акимовой, Г.И. Абдрахмановой, Е.Н. Карповой, Н.П. Молчановой, А.В. Березнова, Н.Г. Малышкина, В.В. Масленникова, Е.А. Халимона, А.Э. Зориновой, Е.Б. Стародубцевой.

Актуальность. Обязательным условием эффективного взаимодействия хозяйствующих субъектов и государственных структур является цифровая совместимость, при создании и функционировании финансовых экосистемы (фискальных, банковских и др.). Существующие на данный момент цифровые «разрывы» субъектов Российской Федерации, требуют развития институциональной и информационной инфраструктуры на основе

формирования интегрированной финансовой экосистемы с целью всестороннего обеспечения поддержки многопользовательских данных [2]. Доступ к цифровым данным обуславливает необходимость повышения технической оснащённости регионов-аутсайдеров, формирования условий дальнейшего их развития с учетом изменения моделей бюджетирования и планирования.

Цель статьи рассмотреть экономическую сущность и тенденции развития цифровизации финансовой системы российской федерации в современных условиях

Изложение основного материала исследования. Оцифровка данных, разработка и использование искусственного интеллекта оказали значительное влияние на развитие и стратегическое преобразование финансовой сферы РФ. Взаимодействие с государством постепенно переходит на электронную платформу, осуществляется массовый перенос документов и сообщений на цифровые носители, допускается использование электронной подписи.

В России, действует программа цифровой трансформации государственных серверов, которая включает переход в цифровой формат всех госуслуг, а также внедрение обратной связи между населением и государством. Цифровизация необходима для оптимизации бизнес-проектов и повышения эффективности бизнеса.

По данным РосБизнесКонсалт (РБК) – 71% мировых бизнес-лидеров называют цифровую трансформацию главным приоритетом для своих компаний. Переходным периодом стала пандемия, при которой организации были вынуждены перевести персонал на удаленную работу, а также перенастроить документооборот и рабочий процесс в целом [3].

Значимым фактором, определяющим тенденции цифровизации финансового сектора РФ, является импорт около 90 % аппаратного и 60 % программного обеспечения [2]. Так, западные страны являются крупнейшими поставщиками компьютерных услуг для РФ (Германия – 16,4%, США – 9,6%, Нидерланды – 9 %). В импорте электроники, оборудования и прочих ИКТ-товаров 85% приходится на страны Азии, в том числе 65% – на Китай. Большая часть производимого в регионе оборудования и электроники основана на технологиях и интеллектуальной собственности западных компаний, которые имеют право вводить ограничения на их экспорт в Россию. Дефицит и дороговизна серверов, систем хранения данных,

отсутствие специализированного программного обеспечения и средств разработки программных продуктов также негативно сказываются на цифровой трансформации в большинстве отраслей РФ, что в сложившейся военно-политической обуславливает необходимость цифровизации на основе отечественных информационных технологий [4].

Одним из новых направлений цифровизации является смарт-контракт. Смарт-контракт – это созданный с использованием компьютерного кода алгоритм, предназначенный для передачи информации. Он помогает заключать и поддерживать контракты в среде блокчейна, а также обеспечивает выполнение обеими сторонами условий этого контракта.

Его основной задачей является обеспечение безопасного выполнения различных операций. Смарт-контракт самостоятельно отслеживает выполнение условий сделок каждой из сторон. Данная процедура экономит время и деньги. Для подписания смарт-контрактов стороны используют электронные подписи, которые выдаются в виде ключей шифрования. Смарт-контракты работают в особо децентрализованной сети.

Планируется расширять и в дальнейшем функции системы быстрых платежей (СБП), путем повышения доступности и развития услуг системы. Продвижение СБП для бизнеса будет за счет внедрения агентской схемы подключения торгово-сервисных предприятия (ТСП) к СБП. В будущем предполагается внедрение трансграничных переводов [4].

Еще одним трендом цифровизации финансового сектора является появление системы передачи финансовых сообщений. 12 марта 2022 года от SWIFT были отключены семь российских банков, которые попали под санкции Евросоюза и США. В связи с этим Центральный банк РФ тестовом режиме запустил свою систему передачи финансовых сообщений (СПФС), позволяющую передавать сообщения в формате SWIFT, отправлять сообщения в форматах пользователей, верифицировать сообщения, а также определять списки контрагентов и типов принимаемых сообщений. Первоначально СПФС планировали развивать на территории стран Евразийского экономического союза (РФ, Беларусь, Казахстан, Армения, Кыргызстан). Сейчас к системе присоединились банки Турции, Швеции, Франции, Японии, Таджикистана, Кубы, Германии, Швейцарии. В перспективе планируется расширять круг участников,

путем привлечения иностранных партнеров российских организаций [6].

При помощи Единой биометрической системы (ЕБС) банк РФ продолжит развитие механизма дистанционной идентификации. В банках с универсальной лицензией клиенту можно будет открыть счет или вклад, а также получить кредит, после проведения его удаленной идентификации на сайте или в мобильном приложении. Планируется применение ЕБС для аутентификации при обращении в кол-центр банка, подтверждения или отмены сомнительных операций, входа в дистанционное банковское обслуживание и т.д. Данная система позволит использовать биометрические технологии для любых целей организации без необходимости создания собственных биометрических систем. Предполагается, что ЕБС будет иметь статус государственной информационной системы. Данный статус позволит использовать биометрические данные для получения финансовых и государственных услуг.

ЦБ РФ приступил к тестированию цифрового рубля и в скором времени планирует внедрить новую форму денег. Архитектура платформы цифрового рубля включает элементы централизованной системы и распределенных реестров. Цифровой рубль – это не криптовалюта, а будущая третья форма денег РФ [7]. Как и наличные, она выпускается государственным эмитентом в объеме, необходимом для монетарной политики конкретной страны. Но при этом цифровая валюта не имеет материального воплощения, а представляет собой код, который делает ее однотипной с банковским счетом в виде записи в соответствующем реестре. Однако, в отличие от банковского счета, ответственность за сохранность средств на счете несет не коммерческий банк, а государственный регулятор рынка. С криптовалютами официальное цифровое платёжное средство CBDC (Central Bank Digital Currency), роднит технология блокчейн.

Стоит отметить, что согласно Федеральному закону «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [8], цифровой валютой являются данные в электронном виде, а именно: совокупность цифровых обозначений и кодов, занесенные в электронную платежную систему, которые выступают в роли платежных средств, но в тоже время не являются денежными единицами России, других стран, общемировой единицей расчета и

инвестицией. Принятие данного закона, позволяет Федеральной налоговой службе РФ облагать криптовалюту налогом, так как она официально приравнена к имущественным активам, а также обязать всех граждан, владеющих цифровыми активами, сообщать о совершении сделок с ней, превышающих шестьсот тысяч рублей.

Несмотря на то, что криптовалюту можно приобретать, хранить, продавать и менять, через обменные системы, уплачивая налог на прибыль, закон [8] включает запрет на оплату ею товаров, услуг и работ, так как цифровая валюта в России не приравнена к официальному платежному средству – рублю. Такой подход к регулированию цифровых финансовых активов связан как с рисками неконтролируемого оборота, так и с перспективой выпуска CBDC Центральным Банком РФ.

Необходимо обратить внимание на то, что преодоление эволюционного пути от полного отрицания (2014 г.) до признания возможности создания собственной цифровой валюты CBDC (2019 г.) Банку России потребовалось 5 лет [9]. А в конце 2020 г. российский мегарегулятор выпустил Доклад для общественных консультаций [10], в котором определил концепцию создания и реализации проекта «Цифровой рубль» в рамках следующих этапов: декабрь 2021 г. – создание прототипа платформы цифрового рубля с подключением 12 кредитных организаций; 2022 г. – тестирование прототипа платформы и разработка дорожной карты для внедрения цифрового рубля с внедрением соответствующего законодательства.

Внедрение цифрового рубля планируется на основе двухуровневой розничной модели. Первый уровень – Банк России, который является оператором платформы и эмитентом, на втором уровне – финансовые организации и Федеральное казначейство, которое становится специальным участником платформы цифрового рубля, осуществляющим операции по обеспечению деятельности бюджетных организаций. Подключение финансовых посредников будет обеспечено после установления регулирования допуска и надзора в платежной сфере.

Переход на CBDC не избавляет экономику от рисков, сопутствующих эмиссии фиатных денег (а выпуск их в оборот приведет к изъятию пропорционального объема наличных денег. В то же время, преимуществами цифрового рубля являются: доступ к кошельку через любую финансовую организацию, в которой обслуживается клиент; единые тарифы, снижающие издержки;

возможность использования без доступа к Интернету; высокий уровень сохранности и безопасности средств; создание инновационных финансовых продуктов и сервисов (смарт-контракты, маркирование платежей), повышающих качество обслуживания за счет роста конкуренции, развитие новой платежной инфраструктуры; контроль за расходованием бюджетных средств; снижение издержек на администрирование бюджетных платежей; потенциал для упрощения проведения трансграничных платежей.

Банк РФ отмечает, что поддержка цифровизации финансового сектора является стратегической задачей любого государства. Внедрение разнообразных технологий на финансовом рынке способствует: повышению финансовой доступности различных видов финансовых инструментов для удовлетворения потребностей граждан; появлению новых бизнес-моделей; повышению производительности труда.

Лидером цифровых технологий в наше время является Сбербанк, обладающий существенным количеством нововведений в части онлайн-кредитования. Не так давно банк подключился к автоматизированной упрощенной системе налогообложения, создав собственный сервер с разработкой новых стандартов открытого банкинга, что способствует внедрению проектов по обмену данными в защищенной среде.

Развитие цифровизации, искусственного интеллекта – это возможность для каждого государства не только сохранить, но и повысить конкурентоспособность, что улучшит функционирование финансовой системы, а в целом, и качество жизнь населения. В современном мире задачей любой финансовой организации является внедрение прогрессивных технологий для инновационного развития своей страны. То, насколько успешно банки будут использовать роботизированную автоматизацию бизнес-процессов, блокчейн, чат-боты, биометрию, и будет определять их способность эффективно конкурировать с качественно новыми поставщиками банковских услуг и продуктов, противостоять киберугрозам.

Санкции по-разному повлияли на цифровой рынок, одни начали развивать собственные продукты, другие- предпочли уйти с рынка.

Большинство финансовых компаний стремительно оцифровывают свой бизнес. Они находят более гибкие способы работы, повышают производительность, проводят модернизацию

своей деятельности за счет инвестиций в цифровые технологии. Все это позволяет достойно конкурировать на рынке финансовых услуг, привлекать клиентов, развиваться и приумножать прибыль.

В ближайшее время проблемы кибербезопасности обострятся в связи с тем, что на передний план выдвигается необходимость сохранности информации с соответствующей защитой персональных данных клиентов, а это требует дополнительных расходов и существенных инвестиций для поддержания конкурентоспособности в этом сегменте рынка [11].

Одновременно из-за эпидемиологической ситуации в мире доля безналичных расчетов значительно возросла, поэтому банки заинтересованы в проведении платежей и получении соответствующих комиссионных.

Развитие искусственного интеллекта и связанных с ним технологий, не потеряет актуальности в связи с тем, что, позволяя работать с информационными базами, он играет огромную роль с точки зрения таргетирования банковских продуктов в условиях острой конкурентной борьбы.

Значительный рост клиентской базы за счет привлечения новых пользователей маловероятен, а потому требуется совершенствовать имеющийся опыт работы с текущими клиентами (в определенных целевых аудиториях) и параллельно заниматься привлечением новых.

Особое значение для эффективности развития банковской системы имеет ипотечное кредитование, при котором успешно внедряются различные инструменты цифровых методов сбора и обработки информации, что способствует экономии времени клиентов и, соответственно, более оперативному и качественному документообороту.

Одновременно с очевидными преимуществами цифровые технологии вызывают необходимость в подготовке соответствующих кадров и постоянное повышение их квалификации.

Для повышения эффективности информационных систем их внедрение должны заниматься специалисты, которые могут выступать и как администраторы, и как пользователи. Необходимость постоянного обновления цифровых технологий усложняет подготовку соответствующих кадров, что предъявляет особые требования к средним и высшим учебным заведениям.

Повышаются риски появления ошибок, связанных с автоматизацией различных внутрибанковских операций, а потому цифровые системы нуждаются в постоянном и непрерывном мониторинге процессов банковского обслуживания. При этом важно объективно оценивать потенциальные стратегические и тактические угрозы, что также требует дополнительных затрат [11].

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, цифровизация финансовой системы, поддерживаемая государством, юридическими и физическими лицами, трансформирует модели функционирования, выявляя риски и «узкие места», которые могут повлиять на долгосрочную устойчивость развития экономики в целом. В первую очередь стоит отметить риски информационной безопасности и конфиденциальности. Для определения нового вектора развития Российской Федерации в условиях санкционных вызовов, требуется разработка комплексного механизма функционирования информационной инфраструктуры с формированием интегрированной финансовой экосистемы.

Список использованных источников

1. Байгузина, Л. З. Цифровизация финансовой системы в условиях трансформации современной экономики / Л. З. Байгузина // Калужский экономический вестник. – 2022. – № 1. – С. 4-7. – EDN DKGCR.

2. Цифровизация финансового сектора экономики как фактор повышения эффективности управления региональными экономическими системами / Н. В. Видеркер, Е. Ю. Калашникова, И. В. Меркулова [и др.] // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2022. – № 3(90). – С. 50-57. – DOI 10.37493/2307-907X.2022.3.6. – EDN VOAQZC.

3. «Эксперты оценили угрозу санкций для цифровой трансформации России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rbc.ru/technology_and_media/27/04/2022/62681d139a7947266b64cd9e (дата обращения: 25.10.2022).

4. Банк РФ «Основные направления цифровизации финансового рынка на период 2022-2024» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=1251-8#highlight=%D1%86%D0%B8%D1%84%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8> (дата обращения: 26.10.2022).

5. Центральный банк РФ «Аналитический обзор по теме смарт-контракты» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

https://cbr.ru/Content/Document/File/47862/SmartKontrakt_18-10.pdf
(дата обращения: 26.10.2022).

6. Система передачи финансовых сообщений [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system/ (дата обращения: 26.10.2022).

7. «Что такое цифровой рубль и зачем он нужен РФ?» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fedpress.ru/article/3125566> (дата обращения: 26.10.2022).

8. Федеральный Закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 30.10.2021).

9. Солдаткин С.Н. Цифровой рубль: особенности российской модели создания и функционирования национальной цифровой валюты / С.Н. Солдаткин, В.О. Сигов // Вестник Хабаровского государственного университета экономики и права. – 2021. – № 2 (106). – С. 62-69.

10. Концепция цифрового рубля [Электронный ресурс]: офиц. сайт Банка России. – Москва 2021. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 30.10.2021).

11. Колесников, Ю. А. Цифровизация финансовой системы как новый вектор развития России / Ю. А. Колесников, М. А. Енина // Вестник юридического факультета Южного федерального университета. – 2022. – Т. 9. – № 2. – С. 144-149. – DOI 10.18522/2313-6138-2022-9-2-17. – EDN NJRJJV.

УДК 336.11

DOI 10.5281/zenodo.7431566

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В РАМКАХ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ

ПРУДНИКОВ В.А.,
старший преподаватель кафедры цифровой
аналитики и контроля,
ГО ВПО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

Автором статьи рассмотрены теоретические положения риск-ориентированного подхода, определены основные категории (определение, преимущества, индикаторы риска, его виды, методы оценки риска) и нормативно-правовое обеспечение для борьбы с теневыми доходами и последующим финансированием терроризма. Ознакомление с оценочной

моделью COSO для системы внутреннего контроля, позволило выделить влияющие факторы на финансовые потоки и их происхождение, определить рисковые зоны и условия риска содействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Ключевые слова: риск, риск-ориентированный подход, борьба с теневыми доходами, система внутреннего контроля, противодействия отмывания денег и финансирования терроризма, мониторинг финансовых потоков, факторы, индикаторы, легализация преступных доходов.

RISK-BASED APPROACH IN ASSESSING THE LEVEL OF THREATS TO MONEY LAUNDERING AND FINANCING OF TERRORISM

**PRUDNIKOV V.A.,
Senior Lecturer, Department of
digital analytics and control,
SO HPE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

Annotation. The author of the article considered the theoretical provisions of the risk-based approach, identified the main categories (definition, advantages, risk indicators, its types, risk assessment methods) and legal support to combat shadow incomes and subsequent financing of terrorism. Acquaintance with the COSO assessment model for the internal control system made it possible to identify the influencing factors on financial flows and their origin, to identify risk areas and risk conditions for promoting money laundering and financing of terrorism.

Keywords: risk, risk-based approach, combating shadow income, internal control system, anti-money laundering and counter-terrorist financing, monitoring of financial flows, factors, indicators, money laundering.

Постановка задачи. На фоне развития экономики Донецкой Народной Республики, вхождения в правовое поле Российской Федерации, становления международных отношений особенно необходимо изучение вопросов мониторинга финансовых потоков (сокр. – МФП) как особого многофункционального вида контроля и аналитической деятельности, связанная с борьбой с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (сокр. – ПОД/ФТ).

Глобализация мировой финансовой системы и интеграция банковских процессов в ДНР оказывают существенное влияние на необходимость разработки новых подходов для выявления преступной деятельности и закономерностей отмывания денег, хищения средств государственной казны и коррупционных мотивов.

Анализ последних исследований и публикаций. Понятие «риска» довольно разнообразно, так как применяется в различных

сферах народного хозяйства, в том числе и экономики. Систематизацию трактовок указанного термина провела Панфилова Э.А., укажем вкратце, что риск – это потенциальная, численно измеримая возможность потери ценностей (финансовых, политических, социальных ресурсов) в результате деятельности, если обстановка и условия проведения деятельности будут меняться в направлении, отличном от предусмотренного планами и расчетами; неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации проекта неблагоприятных ситуаций и последствий; вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступления планируемых доходов, прибыли; суждение, основанное на целостном рассмотрении множества факторов [11].

При этом можно определить, что РОП означает корректировку уровня и характера выполняемой работы по соблюдению требований (частота, интенсивность и / или объем) с учетом существующих рисков, присущих видам деятельности предприятия/организации и конкретному контрагенту (клиенту/поставщику), а также степень влияния этих рисков и возможности их лимитации.

Изучением различных аспектов риск-ориентированного подхода занимались многие ученые-современники, а именно: Буткова О.В., Захарова Е.Н., Изварина Н.Ю., Казанцева С.Ю., Каламанова Е.Н., Кротов К.С., Левченко М.А., Содномова С.К., Тимченко Ю.Н., Токун Л.В., Шаманин Е.И., Проданова Н.А., Соколов А.Ю., Тихомиров А. и другие.

Однако вариативность в трактовках понятий вызывают неоднозначность восприятия категориального аппарата с последующим результатом, который вводит в заблуждение пользователей контрольной информации.

Актуальность исследования. Основным принципом соблюдения требований в области борьбы с отмыванием денег является применение подхода, основанного на оценке рисков, называемый риск-ориентированным подходом (сокр. – РОП). Изучение практических результатов внедрения РОП в системе менеджмента, а точнее внутреннего контроля и аудита, свидетельствует о высокой степени его эффективности [1, 2, 3], при этом в дальнейшем данный подход был адаптирован для внешнего независимого аудита [4, 5], налогового контроля [6], управления

общественными финансами [7], системы планирования [8], контрольно-надзорных органов в целом [9] и органов государственного мониторинга в частности [10].

Применение данного подхода позволяет использовать вариативный характер факторного влияния на различные подконтрольные субъекты, тем самым выделяя рискованные зоны и не распространяя контрольно-аналитические усилия на те участки, которые автоматически проверяются системой внутреннего контроля субъекта.

Данные размышления подводят нас к актуальности выбора темы исследования, связанной с изучением рискованного подхода с целью противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма (сокр. – ПОД/ФТ).

Цель статьи – раскрыть сущность и основные категории риск-ориентированного подхода, его нормативно-правовое обеспечение для борьбы с теневыми доходами и последующим финансированием терроризма.

Изложение основного материала исследования. Применение данного подхода в практике государственного контроля наблюдается только последние десятилетия, хотя в системе внутреннего контроля организаций появление РОП связано с созданием в США Комитета организаций-спонсоров Комиссии Тредуэя (англ. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission – сокр. COSO) в 1985 году.

Указанный Комитет организован при участии и на средства пяти профессиональных саморегулируемых организаций – АИСПА (American Institute of Certified Public Accountants), Американская Ассоциация по учету и отчетности (American Accounting Association), FEI (Financial Executives Institute), Института внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors, ИА) и Института специалистов управленческого учета (Institute of Management Accountants).

Данная организация изначально создана как национальная комиссия по борьбе с недостоверной финансовой отчетностью, известная по имени первого своего председателя, Джеймса С. Тредуэя (James C. Treadway), как Комиссия Тредуэя [12].

На данный момент Комитет COSO является действующим, при этом цель его деятельности заключается «в оказании помощи организациям в повышении эффективности путем развития

интеллектуального лидерства, которое улучшает внутренний контроль, управление рисками, управление и предотвращение мошенничества» [13].

Модель COSO была особенно важна, поскольку акцент в ней был сделан на ответственности руководства предприятия за состояние контроля. В ней также были определены основные понятия и определения внутреннего контроля и его ключевые компоненты. Система внутреннего контроля, по оценке COSO, должна строиться из пяти взаимосвязанных компонентов: 1) контрольная среда и нравственный климат, 2) оценка риска, 3) мероприятия контроля, 4) сбор и анализ информации и передача ее по назначению, 5) мониторинг и исправление ошибок [12].

Риск-ориентированный подход в целях ПОД/ФТ является основой Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Применение РОП является не одним из возможных вариантов, а обязательным условием для эффективного выполнения Стандартов ФАТФ [14, п. 15].

Тематика применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ получила свое развитие в ряде документов, принятых международными органами и объединениями, специализирующимися на вопросах ПОД/ФТ. В частности, с 2012 по 2016 года ФАТФ были приняты ряд документов-руководств, которые определяют: специфические факторы риска отмывания доходов от коррупции; особенности РОП в банковском секторе, а также к prepaid картам, виртуальным валютам, мобильным платежам и платежным услугам, осуществляемым через Интернет; РОП для организаций, осуществляющих переводы денежных средств или ценностей; аспекты корреспондентских банковских услуг [15].

В сентябре 2015 года Вольфсбергской группой был подготовлен документ «Актуальные вопросы оценки рисков отмывания денег, применения санкций, взяточничества и коррупции» с рекомендациями для кредитных организаций по организации системы оценки рисков легализации доходов, «рисков применения целевых финансовых санкций и рисков подкупа должностных лиц финансовых учреждений, необходимой для

предотвращения вовлечения финансовых организаций в незаконную деятельность, связанную с ОД/ФТ, коррупцией. В нем также приведены примеры проведения оценки рисков, присвоения рейтингов по типу клиентов, видам финансовых услуг и другим критериям, применения весовых коэффициентов выявленных рисков» [15].

В Российской Федерации на государственном уровне отведено определенное значение данным международным актам (рекомендуются к использованию в локальных актах организаций и на практике) и параллельно принимаются собственные [15, 16, 17, 18, 19].

Ключевская Н. считает, что «риск-ориентированный подход является ядром концепции реформирования системы госконтроля (надзора), муниципального контроля в РФ, поэтому его закрепление в недавно принятом Федеральном законе от 31 июля 2020 г. № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» (далее – Закон о госконтроле) [17] было закономерным. И хоть сам термин «риск-ориентированный подход» в документе не встречается, но базовые начала новой системы оценки рисков там прописаны [21]. Григоренко Д. отмечает, что «степень интенсивности контроля и его формы теперь увязаны с рисками от возможного несоблюдения требований. Это называется риск-ориентированный подход. До принятия Закона о госконтроле такой подход распространялся только на 25 видов федерального контроля. Теперь же он охватывает 96 видов» [22].

Однако в п. 5. ст. 2 Закона о госконтроле есть уточнение, что «положения настоящего Федерального закона не применяются к организации и осуществлению следующих видов государственного контроля (надзора): ... 4) контроль в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» [17].

Цель и значение применения РОП, которые прописаны в международных и законодательных актах РФ, проанализированы учеными-экономистами [14, п. 14; 15; 16, ст. 8.1; 21] и относятся к ПОД/ФТ, можно определить следующим образом:

– РОП осуществляется для оптимизации использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов, задействованных

Уполномоченным органом при осуществлении МФП и повышения результативности своей деятельности в соответствии с национальными приоритетами;

– РОП применяется в целях снижения общей административной нагрузки на подконтрольные субъекты, связанной с проведением частых проверок со стороны контрольно-надзорных органов;

– РОП позволяет определять выбор профилактических мероприятий и контрольных (надзорных) мероприятий, их содержание (в том числе объем проверяемых обязательных требований), интенсивность и результаты;

– происходит переход от тотального контроля (надзора) к дифференцированному планированию проверок в зависимости от уровня риска причинения вреда охраняемым законом ценностям.

РОП в целях ПОД/ФТ рационально применять как при проведении государственного финансового мониторинга Уполномоченным органом, так и в системе внутреннего контроля или аудита предприятий и организаций любой формы собственности, независимо от вида деятельности, так как финансовые потоки пронизывают все сферы хозяйственной деятельности юридических субъектов. Следовательно, адаптация Модели COSO в сфере ПОД/ФТ является рациональной и уместной.

Авторская трактовка термина РОП на современном этапе финансовых отношений, преимущества и индикаторы риска содействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также методы оценки и лимитирования риска систематизированы в таблицу 1:

Таблица 1

Основные категории РОП в сфере ПОД/ФТ
(составлено автором)

Категории РОП	Краткая характеристика
Определение	РОП – это методологическая концепция организации и осуществления государственного финансового мониторинга субъектами первичного мониторинга и Уполномоченным надзорным органом, основанная на анализе деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя и используемых ими финансовых потоков, с целью определения и ранжирования рисков индикаторов (факторов и угроз) легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Продолжение табл. 1

Категории РОП	Краткая характеристика
Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> – сокращение числа плановых проверок на объектах пониженного риска; – переориентация мониторинговой деятельности на объекты повышенного риска; – выделение категории социально-ответственных (законопослушных) хозяйствующих субъектов, которые могут быть выведены из-под планового надзора; – стимулирование субъектов первичного финансового мониторинга и надзорных органов к соблюдению требований законодательства; – более эффективное и экономное использование финансовых и трудовых ресурсов, пропорциональное рискам, с которыми сталкивается подконтрольная организация; – минимизация затрат на соблюдение требований и административное управление предприятиями, кредитными или бюджетными организациями; – большая гибкость в реагировании на возникающие риски по мере изменения методов отмывания денег и финансирования терроризма.
Индикаторы (факторы и угрозы) риска содействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	<ul style="list-style-type: none"> – уголовные и/или административные иски и/или применение санкций в отношении юридических или физических лиц (статистика случаев); – особенности видов деятельности (игровой бизнес, фармакология, нотариат, ломбарды и т.д.); – общественная негативная реакция на деятельность подконтрольного субъекта (публикации в СМИ, социальных сетях, жалобы граждан в соответствующие органы) – юридическая или финансовая связь подконтрольного субъекта с организациями, запрещенными в государстве; – неустановленный бенефициар или реальный собственник юридического лица; – подконтрольный субъект не исполняет обязанности по уплате налогов, обязательным платежам; – подконтрольный субъект отсутствует по юридическому адресу регистрации; – подконтрольный субъект не ведет хозяйственную деятельность согласно учредительным документам; – за предприятием/организацией не закреплены расчетные счета или нет движения по ним, на счетах регулярно отсутствуют денежные средства; – по Балансу не числятся необоротные или оборотные активы, нет имущества; – отсутствует персонал / руководитель / бухгалтерия; – деятельность убыточная, дело о банкротстве; – утрата платежеспособности; – финансирование деятельности за счет заемных средств и другие.

Категории РОП	Краткая характеристика
Категории риска содействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	1) высокий риск; 2) средний риск; 3) низкий риск.
Методы оценки риска содействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	<i>Качественные методы оценки:</i> мозговой штурм, структурированные или частично структурированные интервью, метод Дельфи, тестирование, анализ воздействия на бизнес. <i>Количественные методы оценки:</i> Метод Value at Risk (Var), Анализ чувствительности, Сценарный анализ, Стресс-тестирование. <i>Смешанные методы оценки:</i> Матрица последствий и вероятностей

Таким образом, РОП является современным методологическим подходом, который определяет стратегию проведения контрольных мероприятий, уделяя повышенное внимание к рисковому видам деятельности предприятий/организаций, а также финансовым потокам последних. Дальнейшими направлениями исследования будет методика оценки риска легализации преступных доходов и финансирования терроризма и её апробация для внедрения в Департаменте финансового мониторинга Министерства финансов ДНР.

Список использованных источников

1. Tavares P. Best practices for conducting a risk-based internal audit // Management, compliance & auditing. - November 29, 2018 [Electronic resource]. - URL: <https://resources.infosecinstitute.com/topic/best-practices-for-conducting-a-risk-based-internal-audit/#gref> (date of the application 10.10.2022)
2. Vacca S. Best Practices in Risk-Based Internal Auditing/ Sheryl Vacca// QFinance. [Electronic resource]. - URL: https://www.iaa.org.uk/media/92287/best_practices_in_risk_based_internal_auditing.pdf (date of the application 10.10.2022)
3. Elena Demidenko, Alex Sidorenko Free risk management book: guide to effective risk management. January 2017 [Electronic resource]. - URL: https://www.researchgate.net/publication/323254437_FREE_RISK_MANAGEMENT_BOOK_GUIDE_TO_EFFECTIVE_RISK_MANAGEMENT_30 (date of the application 10.10.2022).

4. Изварина Н.Ю., Казанцева С.Ю., Левченко М.А. Актуальные подходы к проведению внешнего аудита безопасности бизнеса на основе риск ориентированного подхода // Вестник евразийской науки. 2018. №2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-podhody-k-provedeniyu-vneshnego-audita-bezopasnosti-biznesa-na-osnove-risk-orientirovannogo-podhoda> (дата обращения: 05.11.2022).

5. Буткова О.В., Тимченко Ю.Н. Аудиторский риск при внедрении риск-ориентированных подходов к аудиту // Актуальные вопросы экономических наук. 2010. №15-2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/auditorskiy-risk-pri-vnedrenii-risk-orientirovannyh-podhodov-k-auditu> (дата обращения: 05.11.2022).

6. Захарова Е.Н., Содномова С.К. Необходимость риск-ориентированного подхода в налоговом контроле // Известия БГУ. 2018. №4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimost-risk-orientirovannogo-podhoda-v-nalogovom-kontrole> (дата обращения: 05.11.2022).

7. Токун Л.В., Шаманина Е.И. Риск-ориентированный подход в управлении общественными финансами // Вестник ГУУ. 2014. №12. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-orientirovannyy-podhod-v-upravlenii-obschestvennyimi-finansami> (дата обращения: 05.11.2022).

8. Каламанова Е.И., Проданова Н.А. Основопологающие подходы к составлению риск-ориентированного плана // Современные технологии управления. 2021. №3 (96). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovopolagayuschie-podhody-k-sostavleniyu-risk-orientirovannogo-plana> (дата обращения: 05.11.2022).

9. Соколов А.Ю., Кротов К.С. Об общих принципах применения риск-ориентированного подхода в контрольно-надзорной деятельности // Вестник СГЮА. 2021. №5 (142). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ob-obschih-printsipah-primeneniya-risk-orientirovannogo-podhoda-v-kontrolno-nadzornoj-deyatelnosti> (дата обращения: 05.11.2022).

10. Anti-money laundering guidance for the legal sector // The law society. - [Electronic resource]. - URL: <https://www.lawsociety.org.uk/topics/anti-money-laundering/anti-money-laundering-guidance> (date of the application 10.10.2022)

11. Панфилова Э.А. Понятие риска: многообразие подходов и определений // Теория и практика общественного развития. 2010. №4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-riska-mnogoobrazie-podhodov-i-opredeleniy> (дата обращения: 05.11.2022). – С. 30-34

12. Тихомиров А. Ориентируясь на риски, или как оценивать внутренний контроль [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://gaap.ru/articles/orientiruyas_na_riski_ili_kak_otseivat_vnutrenniy_kontrol/ (дата обращения: 26.10.2022)

13. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission [Electronic resource]. - URL: <https://www.coso.org/SitePages/About-Us.aspx> (date of the application 10.10.2022)

14. Руководство по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности FATF (2021), Guidance on Risk-Based Supervision, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/publications/documents/Guidance-RBA-Supervision.html
Неофициальный перевод подготовлен АНО МУМЦФМ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/2021/nadzor_web.pdf (дата обращения: 26.10.2022)

15. Информационное письмо Банка России от 27 декабря 2017 г. № ИН-014-12/64 “О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ” [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71751262/#:~:text=Риск-ориентированный%20подход%20в%20целях%20противодействия,борьбы%20с%20отмыванием%20денег%20\(ФАТФ\)](https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71751262/#:~:text=Риск-ориентированный%20подход%20в%20целях%20противодействия,борьбы%20с%20отмыванием%20денег%20(ФАТФ)) (дата обращения: 26.10.2022)

16. Федеральный закон от 26.12.2008 N 294-ФЗ (ред. от 08.03.2022) "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83079/58672404e5897f38d20be06de33c4570c75d2897/ (дата обращения: 26.10.2022)

17. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) Раздел II. Организация государственного контроля (надзора), муниципального контроля (ст. 17 - 25) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/74449814/94f5bf092e8d98af576ee351987de4f0/> (дата обращения: 26.10.2022)

18. Постановление Правительства РФ от 17 августа 2016 г. N 806 "О применении риск-ориентированного подхода при организации отдельных видов государственного контроля (надзора) и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" С последними изменениями и дополнениями от: 28 сентября 2022 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71473944/#friends> (дата обращения: 26.10.2022)

19. Руководство по управлению рисками. Комитет ПАРТАД (Профессиональная Ассоциация Регистраторов Трансфер-Агентов и Дипозитариев) по внутреннему контролю, внутреннему аудиту и управлению рисками (протокол № 4/2018 от 21.12.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://new.nfa.ru/upload/iblock/516/Rukovodstvo-po-upravleniyu-riskami.pdf> (дата обращения: 26.10.2022)

20. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) Раздел II. Организация государственного контроля (надзора), муниципального контроля (ст. 17 - 25) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/74449814/94f5bf092e8d98af576ee351987de4f0/> (дата обращения: 26.10.2022)

21. Ключевская Н. Риск-ориентированный подход: приоритет реформы госконтроля // Courson. - 18 августа 2020. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/article/1406579/> (дата обращения: 26.10.2022)

22. Белов С.: Всю контрольно-надзорную систему нужно делать более современной / С. Белов, Д. Григоренко - RG.RU. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2021/07/12/dmitrij-grigorenko-vsju-kontrolno-nadzornuiu-sistemu-nuzhno-delat-bolee-sovremennoj.html> (дата обращения: 26.10.2022)

УДК 338.246.8

DOI 10.5281/zenodo.7431602

НЕОБХОДИМОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

СИЧКАР И.А.

старший преподаватель

кафедры учёта и аудита,

ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,

Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрены проблемы антикризисного управления на этапе ранней диагностики кризиса, определены особенности проявления кризиса и влияние факторов внешней и внутренней среды на развитие кризиса. Проанализированы особенности управления промышленным предприятием в условиях кризиса, а также выявлены изменения в антикризисном управлении, вызванные действием кризисных явлений. Выделены функции

и стратегии антикризисного управления и основные направления преодоления кризиса на предприятиях.

Ключевые слова: диагностика, антикризисные меры, кризис, факторы кризиса, антикризисное управление, платежеспособность

THE NEED TO INTRODUCE THE ANTI-CRISIS MANAGEMENT SYSTEM IN THE INDUSTRIAL ENTERPRISES OF THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

SICHKAR I.A.

**Senior Lecturer of the
department of accounting and audit
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article deals with the problems of anti-crisis management at the stage of early diagnosis of the crisis, defines the features of the manifestation of the crisis and the influence of external and internal factors on the development of the crisis. The features of the management of an industrial enterprise in a crisis are analyzed, as well as changes in anti-crisis management caused by the action of crisis phenomena are identified. The functions and strategies of anti-crisis management and the main directions of overcoming the crisis at enterprises are highlighted.

Keywords: diagnostics, anti-crisis measures, crisis, crisis factors, anti-crisis management, solvency

Постановка задачи. Современное состояние функционирования многих хозяйствующих субъектов и отраслей промышленности ДНР определяются как кризисное. Причинами кризисного состояния предприятий практически всех отраслей и секторов экономики ДНР является не только влияние внешних факторов: ведение активных боевых действий, экономическая блокада со стороны Украины, потеря налаженных экономических связей, снижение платежеспособного спроса, рынков закупки и сбыта, несовершенное правовое поле хозяйствования и т.д., но и состояние управление хозяйственно-финансовой деятельностью субъектов хозяйствования, не отвечающего современным требованиям. Кризисные ситуации возникают на всех стадиях жизненного цикла предприятия. Эти краткосрочные ситуации, но они могут приобретать затяжной характер и заканчиваться банкротством предприятия. Чтобы этого не произошло, необходимо вовремя определить причины, по которым предприятие оказалось в кризисе, и принять соответствующие меры по их устранению.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы

антикризисного управления предприятиями, банкротства, санации и финансовой реструктуризации, а также их влияния на современное развитие предприятий исследуются в трудах отечественных и зарубежных ученых, таких как И.А. Бланк, И.П. Булеева, Е. Бойко, Н.Е. Брюховецкая, В.Н. Василенко, П. Градова, А.Г. Грязновой, Г. П. Иванова, и др.

Основным средством выживания предприятия, которое находится в кризисном состоянии, выступает антикризисное управление, которое должно основываться на своевременной диагностике уровня и причин кризисного состояния и реализации адекватных антикризисных мер. На сегодняшний день необходимым для многих субъектов хозяйствования становится рассмотрение и переоценка подходов к антикризисному управлению предприятием в условиях политического и экономического кризиса на Территории Донецкой Народной Республики. Рыночные методы хозяйствования не всегда приемлемы для предприятий и требуют осуществления надлежащего контроля за финансово-экономическим состоянием субъектов хозяйствования с целью предотвращения возникновения кризисного состояния предприятия.

Актуальность. Особую актуальность, в нестабильных условиях спада экономического роста приобрел процесс разработки и использования эффективных методов и форм осуществления антикризисного управления промышленными предприятиями на территории Донецкой Народной Республики.

Целью статьи является разработка научно-методологических основ построения системы антикризисного управления на предприятии, разработка рекомендаций по усовершенствованию системы антикризисного управления.

Изложение основного материала исследования. На фоне экономической, политической, финансовой нестабильности, несовершенства рынка товаров и услуг, системы инвестирования, роста количества банкротств отечественных предприятий, характерен рост интереса к проблемам исследования кризисных явлений, природы их возникновения, механизмов предупреждения и ликвидации последствий.

Экономика Донецкой области была представлена 150 отраслями, на её территории находилось более 2000 промышленных предприятий, 800 из которых обеспечивали 23%

экспортных поступлений Украины. Область имела положительное сальдо внешней торговли (коэффициент покрытия экспортом импорта составлял 3,44). Прямые иностранные инвестиции за последние 5 довоенных лет увеличились в 3,7 раза, в то время, как в целом по Украине – в 2,65 раза. Официальные межбюджетные трансферты в Донецкую область составляли в 1,1–2,2 раза ниже средних значений по стране. Машиностроительный комплекс представляли 152 предприятия, которые производили технику для угольной и металлургической отраслей, железной дороги, строительства, сельского хозяйства, станки, холодильники, газовые плиты, стиральные машины и другие товары [3]. Вместе с Донбассом Украина унаследовала богатства, в том числе в виде промышленности, которых вполне хватило бы обеспечить процветание отдельно взятой европейской страны. Даже после тотальной ликвидации и разворовывания в 1990-х, промышленность Донецка и Луганска обеспечивала 24,6% общего объема производства. Причем на Донецкую область приходилось 18,5%, на Луганскую - 6,1% [2].

По состоянию на 2019 год в ДНР работало 34 из 45 машиностроительных предприятий. Говорить о полноценной работе не приходится: упадок металлургической и добывающей промышленности (а значит, снижение спроса на продукцию республиканского машиностроения), а также недостаточное финансирование производства, экономическая блокада со стороны Украины, разрыв технологических цепочек и прочие факторы привели к тому, что большинство предприятий работает на 20-25% от производственных мощностей.

Война нанесла серьезный ущерб промышленности ДНР. От обстрелов пострадало порядка 70-80% предприятий. Не меньший (а может и больший) ущерб был причинен действиями мародеров, воров и «эффективных менеджеров», многие из которых и сейчас «управляют» предприятиями, главная активность которых заключается в утилизации оборудования и металла [2].

На современном этапе нестабильной политической и экономической ситуации промышленность ДНР сталкивается со множеством проблем, среди которых следует выделить следующие: отсутствие подготовленных специалистов в данной сфере управления предприятием, нехватка теоретических научно-обоснованных разработок, в том числе невозможности точного

объективного определение масштабов развития экономического кризиса, его характеристик, направлений и степени распространения, отсутствие нормативной базы, регулирующей антикризисное управление, разрыв внутренних связей, недостаточная обеспеченность сырьём, морально и физически устаревшие основные фонды и т.д.

Основной причиной угрозы банкротства на предприятии является возникновение и развитие финансового кризиса. Финансовый кризис – это внеплановый процесс ограниченной деятельности и ограниченных возможностей влияния на финансовые отношения с непрогнозируемыми результатами, который угрожает дальнейшему развитию и существованию предприятия. На практике с кризисом обычно идентифицируется угроза неплатежеспособности и банкротства предприятия, его деятельность в бесприбыльной зоне или отсутствие потенциала для успешного функционирования. Промышленность и экономика ДНР находится в системном кризисе, выход из которого пока не представляется возможным по причине ведения активных боевых действий и отсутствия урегулированного законодательства.

С позиции финансового менеджмента кризисное состояние предприятия состоит в его неспособности осуществлять финансовое обеспечение текущей производственной деятельности. Финансовый кризис на предприятии характеризуют по трем параметрам: источникам (факторам) возникновения, виду кризиса и стадии развития кризиса. Идентификация указанных признаков позволяет правильно определить диагноз финансовой несостоятельности предприятия и подобрать наиболее эффективные санационные мероприятия.

Следует подчеркнуть, что не сам кризис имеет конструктивный фактор (по своей сути он деструктивный), однако кризис становится толчком к конструктивным действиям со стороны менеджмента, которые должны перестроить деятельность предприятия, для того преодолеть кризис. Для этого может потребоваться мобилизация всех резервов предприятия, коренная перестройка его организационно-производственной сферы. Таким образом кризис является толчком определения определенных конструктивных действий со стороны менеджмента, иначе предприятие может прекратить существование, что означает разрушение его как социально-экономической системы. Однако

такие действия могут и не осуществиться, что означает прекращение существования предприятия.

Различают три фазы кризиса:

- фаза кризиса, которая непосредственно не угрожает функционированию предприятия (при условиях перевода его на режим антикризисного управления);
- фаза, которая угрожает дальнейшему существованию предприятия и нуждается в немедленном проведении финансовой санации;
- кризисное состояние, которое не совместимо с дальнейшим существованием предприятия и приводит к его ликвидации.

Исследование отечественных научных работ по избранной проблематике позволяет выделить ряд особенностей управления предприятием в кризисных условиях:

- кризисы можно предвидеть, ожидать и вызывать;
- кризисы в определенной степени можно ускорять, опережать, отодвигать;
- к кризисным ситуациям необходимо готовиться;
- последствия кризиса можно смягчать за счет своевременного реагирования на их возникновение;
- управление в условиях кризиса требует особых подходов, специальных знаний, опыта и искусства;
- кризисные процессы могут быть до определенного предела управляемыми;
- управление процессами выхода из кризиса способно ускорять эти процессы и минимизировать их последствия.

Внешние факторы в комплексе влияют на деятельность предприятия, но степень влияния того или иного фактора будет зависеть от отраслевого направления предприятия, от того, насколько эта отрасль важна в масштабах области или страны в целом, от масштабов предприятия, от того, ведет ли оно международную деятельность и т.д.

Степень влияния внутренних факторов и зависимость предприятия от них связана с отраслью деятельности предприятия, его масштабов, основной цели предприятия, от организационной структуры предприятия и т.п. В целом все названные причины кризиса достаточно тесно взаимосвязаны и создают сложный комплекс причинно-следственных связей. Жизнеспособность

предприятия как микроэкономической системы и хозяйствующего субъекта рыночных отношений обуславливается соблюдением определенных «параметров жизнеспособности», под которыми понимаются важнейшие характеристики внутреннего состояния предприятия, нарушение которых приводит предприятие к экономической гибели - самостоятельной или принудительной ликвидации.

Таблица 1

Типичные последствия влияния причин и факторов кризисов на финансово-хозяйственное состояние предприятия

Финансово-экономические	Административно-организационные	Производственно-технологические
1) снижение показателей ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности;	1) централизация или децентрализация управления;	1) сбои в производственном цикле;
2) уменьшение инвестиционного потенциала;	2) смена организационной структуры предприятия;	2) необходимость оперативных нововведений и техническое обновление;
	3) вынужденное усиление контроля;	3) необходимость переориентации на другую технологию производства;
3) угроза ликвидации предприятия;	4) снижение эффективности аппарата управления;	
4) изменения в процессах движения наличные, выплаты дивидендов, эмиссии акций.	5) вынужденные коррективы в стратегическом планировании;	4) насущная потребность закупки патентов и лицензий;
	6) необходимость принимать нестандартные управленческие решения и т.п.	5) увеличение объемов нехватки изготовленной продукции тому подобное.
Ресурсные	Рыночные	Социально-психологические
1) сбои в процессах поставки и материальном обеспечении;	1) сбои в процессах «снабжение – сбыт»;	1) изменения в политике мотивировка работников;
	2) вынужденная информационная «перегрузка» - или наоборот – недостаток необходимых данных;	2) уменьшение рыночной доли и изменение конъюнктуры рынка;
3) изменения в коммуникационных процессах; текучесть кадров и т.п.	3) ослабление уровня конкурентоспособности;	3) не системность характера корпоративной культуры;
	4) изменения в рекламно-маркетинговой политике;	4) нестабильность социально-психологического климата и т.д.
	5) уменьшение количества зарубежных контрагентов и т.п.	

Содержание механизма антикризисного управления предприятием заключается в его способности в процессе нарастания кризиса восстанавливать эффективную деятельность предприятия как микроэкономической системы на основе самоорганизации, поддержания внутреннего стабильного состояния и динамического внешнего окружения.

Использование механизма антикризисного управления предприятием должно основываться на ситуационном подходе к управлению. Практическое применение ситуационного подхода в процессе использования механизма антикризисного управления предполагает [1]:

- знание теоретических основ и инструментов антикризисного управления;
- критическую оценку концепций и методик, определение сильных и слабых аспектов, положительных и отрицательных последствий его применения;
- правильное понимание и интерпретацию ситуации конкретного объекта исследования предприятия, оказавшегося в кризисном состоянии, то есть определение наиболее важных факторов возникновения и развития кризиса в данной уникальной социально-экономической системе, поиск наиболее чувствительных элементов системы, способных вернуть его к стабильному состоянию;
- разработку приемов работы, методов исследования, инструментов управления с учетом специфики конкретной ситуации для обеспечения достижения целей и задач антикризисного управления в кратчайшие сроки и с наименьшими потерями, т.е. наиболее эффективно.

В общем виде антикризисное финансовое управление — это система приемов и методов управления финансами, направленная на предупреждение финансового кризиса и банкротства предприятия. Основные антикризисные инструменты, определенные экспертным путем: инновационная, инвестиционная, маркетинговая и кадровая политика предприятия.

Обобщая рассмотренное выше, можно выделить сущностные признаки кризиса на уровне предприятия, которые указаны ниже.

Кризис отражает сущность и характер противоречий, накопленных в пределах хозяйственной системы и требующих своего разрешения для обеспечения дальнейшего

функционирования или развития системы. Степень обострения существующих противоречий обуславливает стадию кризиса, его продолжительность, характер последствий и т.д.

Кризис является объективным экономическим процессом, основу которого формируют тенденции развития отдельных видов деятельности предприятия, его отдельных управленческих подсистем.

Антикризисное управление предприятием – это такой тип управления, который направлен на выявление признаков кризисных явлений и создание соответствующих предпосылок для их своевременного предотвращения, ослабления и преодоления в целях обеспечения жизнедеятельности субъекта хозяйствования, недопущения ситуации возникновения его банкротства.

Антикризисная стратегия управления предприятием предусматривает:

- превентивные меры по предупреждению кризиса;
- противодействие кризисным явлениям, замедление их процессов;
- стабилизация ситуации посредством использования резервов, дополнительных ресурсов на основе заранее разработанных мер антикризисного управления;
- постепенный выход из кризиса;
- устранение последствий кризиса.

Ключевым инструментом антикризисного управления является санация. Это система финансово-экономических, производственно-технических, организационно-правовых и социальных мероприятий, направленных на достижение или восстановление платежеспособности, ликвидности, прибыльности, конкурентоспособности и рентабельности предприятия-должника в долгосрочном периоде. То есть санация – это совокупность всех возможных мер, которые способны привести предприятие к финансовому оздоровлению.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Разработка и реализация мер по устранению предприятием негативных последствий финансового кризиса на каждом предприятии носит индивидуальный характер и направлена на дальнейшую стабилизацию качественных структурных преобразований его финансовой деятельности.

Для формирования стратегий развития предприятия необходимо полностью сосредоточиться на разработке следующих организационно-экономических мер:

1. Совершенствование законодательной и нормативно-правовой базы по поддержке государством выхода предприятий из кризисных ситуаций;

2. Расширение ассортимента предлагаемой продукции, ее диверсификация и поиск новых рынков сбыта, активное внедрение методов менеджмента и маркетинга на предприятии.

Итак, во-первых, существенным ограничением антикризисного процесса является временные ограничения, то есть имеющееся время для реализации соответствующих мер; во-вторых, антикризисное управление должно быть организовано таким образом, чтобы вероятность нахождения объекта управления в управляемом состоянии в течение цикла управления соответствовала или была выше заданного уровня, т.е. в течение реализации антикризисной программы не должно происходить катастрофического ухудшения ситуации. Разработка методологии антикризисного управления должна базироваться на стратегическом подходе к управлению деятельностью предприятия в целом с учетом особенностей и ограничений, присущих только данному направлению управленческой деятельности.

Список использованных источников

1. Айвазян З. Антикризисное управление: принятие решения на краю пропасти / Айвазян З. [Электронный ресурс] / Институт проблем предпринимательства. - 2009-2010.-Режим доступа: www.iprpoi.ru/article.php?iclarticle—005295

2. Ковальчук Ю. Промышленность ДНР: трудный путь восстановления / Ковальчук Ю. [Электронный ресурс] / Информационное агентство «Антифашист». – 2019. - Режим доступа: <https://antifashist.com/item/promyshlennost-dnr-trudnyj-put-vosstanovleniya.html>

3. Экономика Донецкой Народной Республики: состояние, проблемы, пути решения: науч. докл. / под науч. ред. А. В. Половяна, Р. Н. Лепы; ГУ «Ин-т эконом. исслед.». - Донецк, 2017. - 84 с.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ В ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ

СПОДАРЕВА Е.Г.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансов,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

САЖНИКОВА Я.В.,
Студент ОП «Магистратуры»,
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье раскрыта сущность финансовых потоков, рассмотрены их основные свойства и параметры. Представлена классификация финансовых потоков. Рассмотрен процесс управления и координации финансовых потоков. Изучена сущность мониторинга финансовых потоков. Исследованы методы управления финансовыми потоками. Перечислены органы, осуществляющие финансовый контроль в Донецкой Народной Республике и Российской Федерации. Кратко представлены итоги заседания Комитета по бюджету, финансам и экономической политике (12 марта 2019 года) и пленарное заседание Народного Совета Донецкой Народной Республики (17 марта 2021 года). Разработан процесс проведения мониторинга финансовых потоков вследствие принятия Донецкой Народной Республики в состав Российской Федерации.

Ключевые слова: финансовые потоки; мониторинг; движение денежных средств; контроль; органы финансового контроля.

LEGAL REGULATION OF MONITORING OF FINANCIAL FLOWS IN THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

SPODAREVA E.G.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor
Department of Finance,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

SAZHNIKOVA Ya.V.,
student EP «Master»,
SEE HPE «DAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article reveals the essence of financial flows, their main properties and parameters are considered. The classification of financial flows is presented. The process of managing and coordinating financial flows is considered. The

essence of monitoring financial flows is studied. Methods of financial flow management are investigated. The bodies exercising financial control in the Donetsk People's Republic and the Russian Federation are listed. The results of the meeting of the Committee on Budget, Finance and Economic Policy (March 12, 2019) and the plenary meeting of the People's Council of the Donetsk People's Republic (March 17, 2021) are briefly presented. The process of monitoring financial flows as a result of the admission of the Donetsk People's Republic to the Russian Federation has been developed.

Keywords: financial flows; monitoring; cash flow; control; financial control bodies.

Постановка задачи. В современных реалиях субъекты экономики практически не практикуют никаких методов управления финансовыми потоками на предприятии, кроме как применение бухгалтерского учета, что приводит к падению показателей эффективности использования капитала.

Эффективное управление финансовыми потоками гарантирует предприятию прибыльность и финансовую сбалансированность в ходе решения стратегических задач, а также обеспечивает успех любого бизнес-проекта.

Анализ последних исследований и публикаций. Данная тема рассматривалась в работах таких научных исследователей, как Балдина Е.П. [1], Митрофанов Д.Е., Онучина А.А., Шпак Е.В. [2], Матвеева Д.М., Печникова А.Г. [3], Одинцова Н.А. [4].

Актуальность. На сегодняшний день финансовые потоки охватывают все сферы деятельности и выполняют инициативную роль в ходе реализации элементами системы финансов предприятий распределительной, обслуживающей, контролирующей, защитной, накопительной и страховой функций. Они не только инициируют материальные потоки, но и обслуживают их, способствуя их оптимизации.

Решение проблем правового регулирования мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике позволят повысить эффективность и действенность контрольных мероприятий в сфере формирования, распределения и использования финансовых ресурсов государства, что не вызывает сомнений в актуальности исследуемой темы.

Цель статьи. Исследование особенностей правового регулирования мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике.

Изложение основного материала исследования. Финансовый поток – это движение денежных (финансовых) средств, которые

необходимы для обеспечения продвижения товарно-материальных и нематериальных ценностей в системе финансово-экономических отношений, с целью распределения финансовых ресурсов на предприятии [1].

Финансовый поток трансформируется в движении финансовых ресурсов, которые отражают изменение прав, требований и связанных с ними обязательств, и характеризует движение фактических и прогнозных объёмов финансовых ресурсов.

В отличие от денежных, финансовые потоки являются ликвидными, поскольку могут включать планируемые результаты будущих событий, качественные характеристики финансовых отношений, поэтому не могут в полном объёме брать на себя функцию меры стоимости.

Целью финансовых потоков является обеспечение материального потока финансовыми ресурсами в необходимые сроки, в нужных объёмах и с использованием наиболее эффективных финансовых источников.

Основополагающими свойствами финансовых потоков являются:

- направленность движения потока от источника к потребителю финансовых ресурсов;

- особое назначение потока (физическое, материальное, грузовое, транспортное или информационное), обуславливающее его перемещение;

- измеримость конкретными количественными показателями.

Параметрами финансовых потоков выступают:

- объём потока – определённое количество финансовых средств, направленных на реализацию конкретной стратегической задачи;

- стоимость потока – расходы связанные с обеспечением движения потока;

- продолжительность потока – промежуток времени с момента принятия заявки на перевод финансовых средств до момента их поступления на счет получателя;

- направление потока – показатель движения потока от конкретного источника к конкретному получателю.

Классификация финансовых потоков представлена в табл. 1. [1].

Классификация финансовых потоков

Классификационный признак	Виды
По отношению к системе финансово-экономических отношений	внутренние (движение происходит в пределах системы и включает потоки оплаты труда и формирования себестоимости)
	внешние (могут быть входящими (обусловлены поступлением финансовых средств на счета предприятия) и выходящими (обусловлены расчётами с поставщиками и подрядчиками))
По назначению	потоки, обусловленные процессом снабжения и расчётами с поставщиками, а также инвестиционные
	потоки, связанные с воспроизводством рабочей силы, начислением заработной платы и социальными отчислениями
	потоки, обусловленные формированием материальных затрат в процессе производства и себестоимости
По способу переноса затрат на готовую продукцию	потоки, обусловленные процессом сбыта продукции, расчётами с потребителями и торговыми посредниками
	обусловлены движением основных фондов (перенос стоимости на произведённую продукцию за счёт средств амортизации)
По видам хозяйственных связей	сопутствуют движению оборотных средств (идёт полный перенос стоимости на произведённую продукцию)
	горизонтальные (движение финансовых средств между хозяйствующими субъектами одного уровня)
По формам расчётов	вертикальные (движение финансовых средств между хозяйствующими субъектами разных уровней)
	наличные или денежные, рублёвые и валютные
	безналичные или информационно-финансовые
	учетно-финансовые

Управление финансовыми потоками представляет собой один из важнейших процессов, протекающих на предприятии.

Одной из главных задач управления финансовыми потоками становится умение безошибочно координировать их, из чего следует необходимость в использовании ряда принципов.

Координация финансовых потоков предприятия производится на основе следующих общих принципов:

принцип хозяйственной самостоятельности предполагает, что предприятие независимо от организационно-правовой формы самостоятельно определяет хозяйственную деятельность, направления вложений денежных средств в целях получения прибыли;

принцип самофинансирования означает полную окупаемость затрат по производству и реализации продукции, инвестированию и развитию производства, а также расширению производственно-технической базы за счет собственных источников;

принцип ответственности за результаты хозяйственной деятельности предполагающий различные финансовые методы реализации для отдельных хозяйствующих субъектов, их руководителей и работников;

принцип заинтересованности может быть реализован путем проведения государством оптимальной налоговой политики и соблюдения экономически обоснованных пропорций в распределении прибыли между предприятием и государством;

принцип экономической эффективности определяется тем обстоятельством, что, поскольку создание и функционирование некоторой системы управления финансами предприятий с неизбежностью предполагает расходы, эта система должна быть экономически целесообразной в том смысле, что прямые расходы оправданы прямыми или косвенными доходами;

принцип создания финансовых, которые предназначены для защиты компании от финансовых рисков, возникающих в результате колебаний рыночной конъюнктуры и ошибок при проведении государственной экономической политики;

принцип финансового контроля заключается в проверке законности, целесообразности и результативности финансовых потоков предприятия [3].

При отсутствии понимания важности данных принципов руководителями предприятия велика вероятность снижения его финансовых результатов, а, как следствие, и ухудшение показателей его финансовой устойчивости.

В связи с этим необходимо разрабатывать систему мероприятий воздействия на денежные потоки и управления ими для достижения эффективности деятельности предприятия. Для разработки данной системы необходимо провести мониторинг финансовых потоков, на основе результатов которого можно выявить недостатки и предложить рекомендации по устранению.

Мониторингом финансовых потоков называется прогнозирование, контроль и надзор за притоками и оттоками финансовой наличности и за финансовыми операциями [2].

Основной целью мониторинга финансовых потоков являются анализ и контроль за финансовой устойчивостью и доходностью предприятия, а исходным моментом является расчёт финансовых потоков от операционной деятельности с помощью прямого и косвенного методов.

В основе мониторинга лежит метод анализа денежных потоков «Cash Flow», который необходим для определения текущих остатков от использования имеющихся в распоряжении средств предприятия, которые формируются за счёт доходов от реализации продукции и услуг, взносов в уставный фонд и затрат на производство продукции, инвестиции, обслуживание и погашение займов, общие издержки и выплату дивидендов (оттоков) [2].

Структура движения денежных потоков «Cash Flow» включает в себя такие показатели как: объём продаж (1), переменные издержки (2), постоянные издержки (3), проценты по кредиту (4), налоги и прочие выплаты (5), выплаты на приобретение активов (6), поступления от продажи активов (7), уставный фонд (8), заемный капитал (9), выплаты на погашение займов (10), выплаты дивидендов (11).

Затем данные показатели сводятся в таблицу и отражают все поступления и платежи в течение определённого периода времени, что делает возможным проводить анализ общей структуры расходов на предприятии, делать вывод о сбалансированности бюджета (табл. 2.).

Таблица 2

Структура движения денежных средств (Cash Flow)

п/п	Наименование статьи
1	Cash Flow от производственной деятельности (1-2-3-4-5)
2	Cash Flow от инвестиционной деятельности (6-7)
3	Cash Flow от финансовой деятельности (8+9-10-11)

Для внедрения эффективной системы мониторинга финансовыми потоками на предприятии, необходимо определить [3]: количественный состав центров финансовой ответственности, благодаря которым формируются и контролируются бюджеты денежных средств, а также участников самого процесса мониторинга и полномочия с обязанностями каждого из них, временной график, сроки и последовательность прохождения платежей и заявок на оплату.

Внедрение системы мониторинга финансовыми потоками приведёт к:

улучшению сбалансированности поступлений и расходования денежных средств;

повышению эффективности управления долговыми обязательствами;

созданию эффективной базы для оценки финансового состояния предприятия, а также к повышению ликвидности предприятия.

Система финансового мониторинга должна быть построена как информационная модель, объединяющая стратегический учет, стратегическое планирование, стратегический анализ и контроль, чтобы эффективно предоставлять информацию для принятия управленческих решений. Целесообразно, чтобы информация о финансовых потоках была отражена в соответствующей отчетности экономических единиц, поскольку качество и информационная насыщенность этих отчетов полностью зависит от эффективности контроля финансовых потоков [4].

Методы управления финансовыми потоками включают: финансовый учет; финансовый анализ; финансовое планирование; финансовые инструменты; финансовый контроль.

Основополагающим методом считается финансовый (управленческий) учет.

В настоящее время мониторинг на предприятиях не проводится, а что касается данного мониторинга на государственном уровне – структура и процесс его осуществления значительно серьезней.

В Донецкой Народной Республике, согласно Постановлению от 27 декабря 2019 г. 42-8 «Об утверждении Правил осуществления Республиканским казначейством Донецкой Народной Республики полномочий по внутреннему государственному финансовому контролю в сфере бюджетных правоотношений», осуществляют финансово-бюджетный контроль Министерство Финансов и Департамент Казначейства [5].

В Российской Федерации органы финансового контроля правомерно классифицировать на 4 основные группы:

контрольно-счетные учреждения, формируемые законодательными органами (Счетная палата РФ и аналогичные структуры в регионах РФ);

контрольно-ревизионные органы на уровне исполнительной ветви власти (Минфин России, Федеральная таможенная служба России, Федеральное казначейство, Федеральная налоговая служба России и Росфинмониторинг);

региональные и муниципальные контрольно-ревизионные структуры;

Центральный банк и подведомственные ему учреждения.

На рис. 1. представлены органы финансового контроля в Донецкой Народной Республике и Российской Федерации.

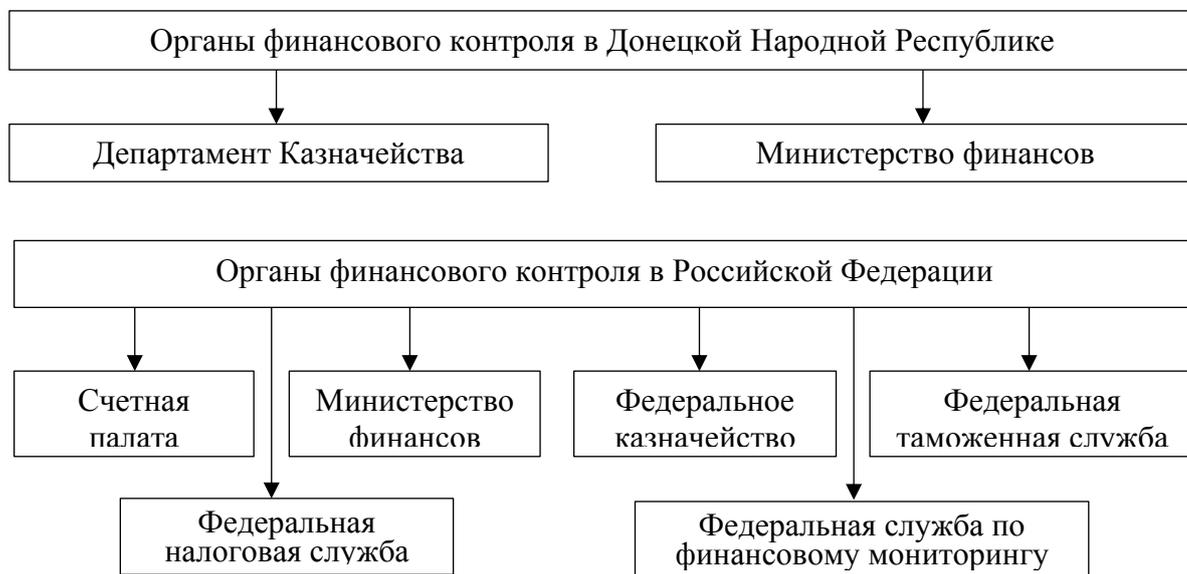


Рис. 1. Органы, осуществляющие финансовый контроль в Донецкой Народной Республике и Российской Федерации

12 марта 2019 года на заседании Комитета по бюджету, финансам и экономической политике была представлена презентация «Концепция оцифровывания финансовых потоков региона» [6].

Основными задачами в рамках данной концепции являлись:

решение задач по регулированию обмена межбанковскими электронными расчетными документами;

обеспечение взаимодействия с внешними финансовыми организациями;

оцифровывание ключевых моментов банковского обслуживания;

создание единой системы расчетных операций.

Результатом реализации концепции предполагалось значительное упрощение платежей, ускорение проведения транзакций и расширение возможности осуществления расчетов через интернет.

17 марта 2021 года прошло пленарное заседание Народного Совета Донецкой Народной Республики, на котором Председатель Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной

Республики Андрей Петренко рассказал о деятельности Центрального Республиканского Банка в 2020 году [7].

В рамках Концепции оцифровывания финансовых потоков региона в 2020 году приоритетными задачами банка являлись:

внедрение современных информационных технологий;

правовое регулирование деятельности хозяйствующих субъектов и физических лиц;

гармонизация нормативных правовых актов Центрального Республиканского банка с нормами Гражданского кодекса Донецкой Народной Республики и другими законами, влияющими на сферу деятельности банка;

разработка аспектов и построение республиканской платежной системы;

развитие кредитных отношений, участие в кредитовании юридических и физических лиц.

К сожалению, на данный момент, из-за напряженной политической и экономической ситуации в Республике, нет четко сформированного законодательства, которое регламентировало бы вопрос мониторинга финансовых потоков.

Поскольку с 04.10.2022 г. Донецкая Народная Республика входит в состав Российской Федерации, поэтому вполне вероятен переход на российское законодательство. Так, согласно российскому законодательству, а именно Указу Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (с изменениями и дополнениями), подходы и принципы проведения финансового мониторинга действуют на макроуровне [8].

Система мониторинга на макроуровне представляет собой систему данных и расчета показателей о финансовом состоянии предприятий, которая позволяет диагностировать появление признаков банкротства, отслеживать тенденции и динамику происходящих изменений, а также учитывать платежеспособность предприятий с целью принятия управленческих решений для региона и страны в целом на этой основе.

По результатам текущего мониторинга финансового состояния организаций формируется база данных мониторинга, содержащая для каждой организации, включенной в список, учетную карточку этой организации, а также данные ежеквартальной финансовой отчетности и рассчитанные

показатели, характеризующие ее финансово-хозяйственную деятельность и состояние платежеспособности. Однако информация, полученная по результатам финансового мониторинга, проводимого органами Федеральной службы финансовой отчетности, используется исключительно государственными органами в управленческих целях и не является общедоступной.

Анализ принятых нормативных документов, регламентирующих порядок проведения финансового мониторинга органами Федеральной службы по финансовой отчетности, показывает, что они уделяют внимание только первому этапу мониторинга – сбору информации. В Методических указаниях по финансовому анализу приводится перечень изучаемых показателей, которые используются для оценки финансового состояния организации, но их нормативные значения не определены. Кроме того, в этой системе отсутствуют положения, раскрывающие такой важный этап мониторинга, как прогнозирование.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Анализируя вышеизложенное, можно сказать, что для эффективного управления финансовыми потоками необходимо проведение их мониторинга, с целью разработки системы мероприятий воздействия на них и управления ими для достижения эффективности деятельности предприятия.

Основной целью мониторинга финансовых потоков являются анализ и контроль за финансовой устойчивостью и доходностью предприятия, а исходным моментом является расчёт финансовых потоков от операционной деятельности. К сожалению, на данный момент, из-за напряженной политической и экономической ситуации в Республике, нет четко сформированного законодательства, которое регламентировало бы вопрос мониторинга финансовых потоков, однако, благодаря вхождению в состав Российской Федерации, процесс мониторинга финансовых потоков будет регулироваться российским законодательством.

Список использованных источников

1. Балдина, Е.И. Финансовая отчетность как источник информации анализа финансового состояния предприятия / Е.И. Балдина. – Текст: непосредственный // Вопросы экономических наук. Учредители: ООО «Издательство «Спутник+», 2019. – № 2 (96). – С. 13-14.

2. Митрофанов, Д.Е. Финансовый мониторинг предприятия как инструмент управления качеством / Д.Е. Митрофанов, А.А. Онучина, Е.В. Шпак. – Текст: непосредственный // Молодой ученый, 2018. – № 15 (201). – С. 34-36.

3. Матвеева, Д.М. Анализ финансовых потоков/ Д.М. Матвеева, А.Г. Печникова. – Текст: непосредственный / Молодые ученые – развитию национальной технологической инициативы (поиск). Учредители: Ивановский государственный политехнический университет, 2020. – С. 428-431.

4. Одинцова, Н.А. Учет и контроллинг в управлении финансовыми результатами предприятия / Н.А. Одинцова, Б.В. Бердник, В.В. Дудченко. – Текст: непосредственный // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит», 2019. – № 1(13). – С. 130-138.

5. О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики: Федеральный конституционный закон от 04.10.2022 № 5-ФКЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202210050005?ysclid=lacwkw2ul4359175388>

6. ЦРБ проведет оцифровывания финансовых потоков ДНР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://newsua.ru/news/17321-tsrp-provedet-otsifrovyvaniya-finansovykh-potokov-dnr> (дата обращения 27.10.2022).

7. Андрей Петренко подвёл итоги работы Центрального Республиканского Банка в 2020 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/andrej-petrenko-podvyol-itogi-raboty-tsentralnogo-respublikanskogo-banka-v-2020-godu/> (дата обращения 27.10.2022).

8. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу: Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/70188802/>

Научное издание

**ГОУ ВПО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»**

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

Выпуск 28

Материалы представлены на языке оригинала.

Опубликованные материалы отражают точку зрения авторов,
которая может не совпадать с мнением редколлегии сборника.

При цитировании или частичном использовании текста публикаций
ссылка на сборник обязательна.

Главный редактор Л.М. Волощенко

Научный редактор Я.О. Арчикова

Технический секретарь С.В. Бойко

Компьютерная вёрстка И.В. Криничная

Подписано в печать решением учёного совета ГОУ ВПО «ДОНАУИГС».
Протокол № 4 от 24.11.2022 г. Формат 60x841/16. Бумага офсетная
11,3 усл.-печ. л. Тираж 100 экз.

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»
283015, г. Донецк-15, ул. Челюскинцев, 163а