

**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 24

**Донецк
2021**

УДК 336(060.55)

ББК У26я54

Г72

Г72 ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ». Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 24 / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк : ДОНАУИГС, 2021. – 227 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; раскрыты теоретико-методические принципы финансово-банковских механизмов управления экономикой.

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

УДК 336(060.55)

ББК У26я54

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

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

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

Учредитель:

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ».

Главный редактор:

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

Заместитель главного редактора:

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

Члены редакционной коллегии:

Гончаров В.Н. – доктор экономических наук, профессор, ГОУ ВО ЛНР ЛГАУ, г. Луганск, ЛНР;
Зенченко Т.В. – доктор экономических наук, профессор, ФГАОУ ВПО СКФУ, г. Ставрополь, РФ;
Кондрашова Т.Н. – кандидат экономических наук, доцент, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР;
Нижегородцев Р.М. – доктор экономических наук, ИПУ РАН, г. Москва, РФ;
Петренко С.Н. – доктор экономических наук, профессор, ГО ВПО «ДОННУЭТ», г. Донецк, ДНР;
Петрушевская В.В. – доктор экономических наук, доцент, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР;
Петрушевский Ю.Л. – доктор экономических наук, профессор, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР;
Пономарёв И.Ф. – доктор экономических наук, профессор, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР;
Саенко В.Г. – доктор экономических наук, доцент, ГО ВПО «ДОННУЭТ», г. Донецк, ДНР;
Саенко В.Б. – кандидат наук по государственному управлению, доцент, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР.

Научный редактор:

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

Технический секретарь:

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

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

Телефон: (062) 337-66-09.

Издаётся по решению Учёного совета ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»

© ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Ардатьева Т.И. Анализ показателей отчётности организаций бюджетной сферы Донецкой Народной Республики.....	5
Афендикова Е.Ю., Дунай Д.Д. Финансовые риски: методы оценки и подходы к управлению.....	13
Бойко С.В., Тимощук Ю.А. Инструменты поддержки инновационной активности хозяйствующих субъектов.....	21
Веретенникова О.В. Динамическая бизнес-модель как инструмент инновационного развития предприятия.....	35
Демидова И.А. Анализ финансовых результатов: факторы и показатели	43
Евсеенко В.А. Организация внутреннего контроля расходов бюджетных учреждений: зарубежный опыт и направления его адаптации.....	57
Иванюк И.В. Интерпретация понятий «вызов», «угроза», «опасность» и «риск» в теории финансовой безопасности.....	73
Каменева Н.В., Козлов В.С. Понятие и условия обеспечения таможенной безопасности.....	84
Куценко Н.А. Цифровая трансформация финансовой сферы в условиях пандемии коронавируса.....	92
Макаренко Ю.С. Анализ финансового состояния предприятий жилищно- коммунального хозяйства: экономический подход.....	100

Мешкова В.С., Козий К.Ю. Стратегическое планирование деятельности субъектов хозяйствования в конкурентной среде.....	114
Михальская Л.С. Хорошева Е.И. Модель управления реальными инвестициями предприятия с учётом фактора риска.....	124
Петренко С.Н., Бессарабов В.О. Противодействие мошенничеству в бухгалтерском учёте как направление реализации механизма обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности	139
Рахманая И.А., Чайкин Д.С. Информационные системы и контроль в деятельности казначейства.....	150
Салита С.В., Замота О.Н., Гринько Е.Т. Управление затратами на эксплуатацию легковых автомобилей в постгарантийный период.....	158
Семенов А.А. Инвестиции как фактор экономического роста в России: текущее состояние и прогнозы	168
Сичкар И.А., Сажникова Я.В. Ревизия как инструмент контроля и её роль в деятельности экономического субъекта.....	180
Ткачук П.Ю. Моделирование цифровой институциональной среды и экосистемы развития предпринимательской деятельности.....	189
Чаусова Я.С. Математический подход к организации государственного финансового контроля в ответ на вызовы современности	204
Шелегеда Б.Г., Погоржельская Н.В., Развитие методических основ налогового администрирования в условиях современных вызовов.....	211

АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЁТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

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

В статье рассмотрены особенности практики, связанные с процессом подготовки и анализа показателей отчётности организаций бюджетной сферы. Установлено, что важным элементом для проведения комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности бюджетного учреждения является информация, содержащаяся в отчётности. Предложены рекомендации, позволяющие контролировать, оценивать и анализировать расходы бюджетного учреждения, а также контролировать перерасход бюджетных обязательств и своевременную подачу заявки на финансирование согласно принятым бюджетным обязательствам.

Ключевые слова: организация бюджетной сферы, отчётность, методика, организация, анализ

ANALYSIS OF REPORTING INDICATORS OF PUBLIC SECTOR ORGANIZATIONS OF THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

ARDATIEVA T.I.,
PhD in Economics, Associate Professor of the
Department of Accounting and Audit
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article discusses the features of practice related to the process of preparation and analysis of reporting indicators of public sector organizations. It is established that an important element for conducting a comprehensive analysis of the financial and economic activities of a budget institution is the information contained in the reports. Recommendations are proposed to monitor, evaluate and analyze the expenses of a budget institution, as well as to control overspending of budget obligations and timely submission of an application for financing in accordance with accepted budget obligations.

Keywords: public sector organization, reporting, methodology, organization, analysis

Постановка задачи. В настоящее время базовым условием эффективного развития экономики Донецкой Народной Республики является рациональное и экономное использование средств государственного бюджета, направляемых на содержание бюджетных учреждений. Существенное значение имеет комплексный анализ деятельности организаций бюджетной сферы. Анализ финансового состояния проводится с целью принятия управленческих решений, направленных на устранение причин отрицательных отклонений от запланированных показателей развития бюджетного учреждения, формирования выводов и предложений по улучшению его финансово-хозяйственной деятельности.

В бюджетном законодательстве Донецкой Народной Республики разрабатывается единая система формирования финансовой отчётности. Методика её составления ориентирована на оценку и анализ использования лимитов бюджетных обязательств. При этом за рамками исследования остаются вопросы целесообразного планирования расходов бюджетного учреждения. Поэтому существующий механизм организации составления и предоставления отчётности в бюджетной сфере требует детального пересмотра базовых теоретических основ и практических применений.

Актуальность. Экономический анализ в организациях бюджетной сферы тесно связан с планированием, учётом и регулированием расходов в процессе хозяйственной деятельности. Планирование заключается в формировании лимитов бюджетных обязательств в соответствии с действующей бюджетной классификацией расходов. Учёт призван обеспечить достоверное отражение фактического состояния бюджетного учреждения. Анализ на основе плановой и фактической информации даёт количественную и качественную оценку изменений, которые происходят в бюджетном учреждении.

Следовательно, актуальность данной темы обусловлена тем, что на данный момент отсутствие теоретико-методологической базы по составлению и анализу отчётности в бюджетных учреждениях Донецкой Народной Республики не позволяет формировать полную и достоверную информацию о деятельности учреждения.

Анализ последних исследований и публикаций. В периодической литературе и учебных пособиях представлена методика анализа показателей финансовой отчётности для коммерческих предприятий. Однако, учитывая изменения в нормативно-правовой базе организаций бюджетной сферы Республики, данная методика подходит только частично.

Теоретическим и методическим вопросам формирования и анализа отчётности посвящено значительное количество исследований отечественных и зарубежных учёных-экономистов: М. Бондарь, М.Ф. Ван Бред (M.F. Van Bred), Т. Варфилд (T.D. Warfield), Д. Киесо (D.E. Kieso), Т. Кучеренко, Н. Малюга, М.Р. Мэтьюс (M.R. Mathews), А. Озеран, Д. Панкова, В. Сопко и др.

Отдельные положения анализа финансовой отчётности по изучению хозяйственной деятельности организаций разработали: В. Александров, Ф. Альварез (F. Alvarez), Л. Бернстайн (L. Bernstein), О. Галенко, В. Демьянишин, В. Ивахненко, В. Ковалев, С. Мошенский, О. Олейник, И. Парасий-Вергуненко, Ю. Цал-Цалко, Н.Г. Чумаченко, А. Шелепов, С. Шкарабан, М. Щирба, А. Якутка и др.

На сегодняшний день процесс подготовки и экономического анализа отчётности в бюджетных учреждениях Донецкой Народной Республики не получил детальной проработки.

Цель статьи заключается в разработке практических рекомендаций по совершенствованию организационно-методических основ подготовки и анализа показателей отчётности организаций бюджетной сферы как информационной базы для процесса его проведения.

Изложение основного материала исследования. Экономический анализ в организациях бюджетной сферы тесно связан с планированием, учётом и регулированием расходов в процессе хозяйственной деятельности. Планирование заключается в формировании лимитов бюджетных обязательств в соответствии с действующей бюджетной классификацией расходов. Учёт призван обеспечить достоверное отражение фактического состояния бюджетного учреждения.

Одним из методов контроля использования бюджетных ассигнований является анализ выполнения бюджетной сметы расходов в разрезе следующих показателей: утверждено сметой; поступило средств; не использовано. Например, увеличение

расходов может быть связано с расширением штатного состава, повышением заработной платы государственных служащих организации, ростом тарифов на коммунальные услуги. В целом увеличение процента выполнения сметы может свидетельствовать о более качественном планировании бюджетных средств.

Задача анализа конкретизируется в процессе изучения расходов по отдельным их видам и направлениям. Для этого следует изучить состав и структуру расходов: расходы группируются по кодам их экономической классификации, затем определяется удельный вес каждой группы расходов в их общей сумме и сравнивается с показателями сметы за прошлый год.

Следует отметить, что расходы бюджетного учреждения, которые осуществляются в процессе предоставления услуг, по своему экономическому содержанию существенно отличаются от расходов других организаций. Эффективное управление расходами на содержание таких бюджетных учреждений невозможно без экономического анализа их финансово-хозяйственной деятельности.

Для того, чтобы определить расходы, которые для бюджетного учреждения являются преобладающими, необходимо проанализировать структуру расходов за конкретный период: оплата труда; начисления на оплату труда; услуги связи; коммунальные услуги; услуги по содержанию имущества; прочие услуги (охрана объекта, обслуживание программного обеспечения «Парус») и другие. Источником информации для анализа расходов служит «Лицевой счёт получателя средств бюджета». В результате проведенного анализа можно увидеть, какой показатель имеет наиболее значительный удельный вес в расходах бюджетного учреждения. Например, расходы на заработную плату, начисления на оплату труда, услуги по содержанию имущества и коммунальные услуги.

Основным источником анализа финансового учреждения является Баланс (форма № 1), показатели которого содержат информацию о наличии, структуре и движении государственного имущества, о материальных запасах, дебиторской и кредиторской задолженности, денежных средствах и др.

Однако с момента создания Донецкой Народной Республики бюджетная отчетность претерпела значительные методические изменения [1].

Для определения причин изменения суммы оборотных средств целесообразно провести анализ наличия, состава и структуры оборотных активов бюджетного учреждения. Источником информации для данного анализа служит Баланс, с помощью которого можно проводить контроль и анализ активов, капитала и обязательств бюджетного учреждения за определённый период [2]. Например, для эффективной работы организации необходимо чёткое планирование и рациональное использование материальных ресурсов.

Бюджетные учреждения, имеющие многообразные экономические связи с поставщиками товаров и услуг, бюджетом, профсоюзными органами, подотчётными лицами, непосредственно вступают с ними в расчёты. Незаконченные расчёты представляют собой кредиторскую задолженность.

Изучение кредиторской задолженности организации, анализ её влияния на экономическую деятельность является важным фактором стабилизации финансового состояния учреждения. Поэтому целесообразно изучить состав и структуру кредиторской задолженности, произошедшие за отчётный период изменения. В качестве источника информации для анализа расчётных операций используется Баланс.

Изучение состояния статей Баланса по исполнению сметы бюджетных средств даёт основание говорить о соблюдении бюджетным учреждением расчётно-финансовой дисциплины.

Информация, которая содержится в статистической и других видах отчётности, служит для выявления ресурсов при исследовании деятельности бюджетного учреждения с целью анализа результатов его работы и выявления возможностей её улучшения. Анализ трудовых ресурсов следует рассматривать как важнейший объект управления и анализа хозяйственной деятельности организации.

Следовательно, статистическая, социальная и другие виды отчётности, составляемые бюджетным учреждением, также содержат достаточно информации для проведения анализа его деятельности. Данная отчётность позволяет провести анализ трудовых ресурсов, объектов основных средств, коммунальных расходов [2].

Анализ использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов в бюджетных учреждениях проводится по мере

необходимости. Отсутствуют сводные ведомости по видам расходов. В результате этого для проведения комплексного анализа недостаточно готовых данных. Для решения этой проблемы необходимо организовать работу специалистов для составления сводных ведомостей по видам расходов согласно утверждённой бюджетной классификации.

Результаты анализа бюджетного учреждения зависят не только от качества полученной информации, но и от состояния информационной базы в учреждении по организации анализа. Поэтому соответствующее программное обеспечение играет важную роль [3].

Порядок проведения экономического анализа хозяйственной деятельности бюджетного учреждения рассмотрен в разрезе следующих направлений:

- анализ выполнения бюджетной сметы;
- анализ финансового состояния;
- анализ основных средств;
- анализ расходов на содержание и исполнение функций.

Экономический анализ выполнения бюджетной сметы должен включать оценку эффективности использования выделенных бюджетному учреждению материальных, трудовых и финансовых ресурсов для выявления отклонений фактических расходов от сметных назначений, а также количественную оценку влияния факторов, вызвавших эти отклонения.

Учреждению рационально проводить анализ выполнения сметы по таким направлениям:

- анализ структуры и динамики расходов;
- анализ движения денежных средств республиканского бюджета;
- анализ исполнения бюджетных обязательств, утверждённых на отчётный период.

Фрагмент аналитического отчёта представлен в табл. 1.

Анализ финансового состояния бюджетного учреждения предполагает изучение обеспеченности бюджетными средствами, а также полноты их использования для осуществления рабочего процесса.

Анализ основных средств организации должен определить обеспеченность её структурных подразделений основными фондами с целью их своевременного обновления.

Таблица 1

Анализ выполнения сметы бюджетного учреждения (фрагмент)

Наименование расходов	Лимиты бюджетных обязательств за год, руб.	Бюджетные обязательства, руб.	Объём финансирования, руб.	Кассовые расходы, руб.	Остаток лимитов руб.	Остаток объёмов финансирования
1	2	3	4	5	6=2-3	7=4-5
Услуги связи	32 920,00	32 920,00	32 920,00	32 920,00	0,00	0,00
Коммунальные услуги	431 100,00	413 485,22	413 485,22	413 485,22	17 614,78	0,00
Услуги по содержанию имущества	243 564,00	243 563,35	243 563,35	243 563,35	0,65	0,00
....
Всего	907584,00	889968,57	889968,57	889968,57	17615,43	0,00

Анализ основных средств бюджетного учреждения рационально проводить в разрезе таких направлений:

- анализ структуры и динамики основных средств организации;
- анализ технического состояния основных средств;
- анализ движения основных средств.

Рекомендуем результаты отображать в аналитическом отчёте по форме, приведённой в табл. 2.

Таблица 2

Анализ наличия, состава и структуры основных средств (фрагмент)

Состав необоротных активов	На начало года		На конец года		Изменение за отчётный год		
	сумма, руб.	удельный вес, %	сумма, руб.	удельный вес, %	сумма, руб. (гр. 3 – гр. 1)	структура, % (гр. 4 – гр. 2)	в % к началу года, (гр. 5 / гр. 1 × 100)
А	1	2	3	4	5	6	7
Основные средства	5570336,00	94,25	5348988,00	94,51	-221 348,00	0,26	-3,97
Первоначальная стоимость	6199049,00	–	6199049,00	–	0,00	–	–
Износ	628713,00	–	850061,00	–	221 348,00	–	–
...	...						
Итого	5570336,00	100	5348988,00	100	-221 348,00	0,26	-3,97

Анализ расходов на содержание и исполнение функций должен включать оценку обеспеченности и рациональности использования материальных ценностей бюджетного учреждения для выполнения оказываемых услуг надлежащего качества.

В результате выполненного исследования систематизированы этапы проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций бюджетной сферы (рис. 1).

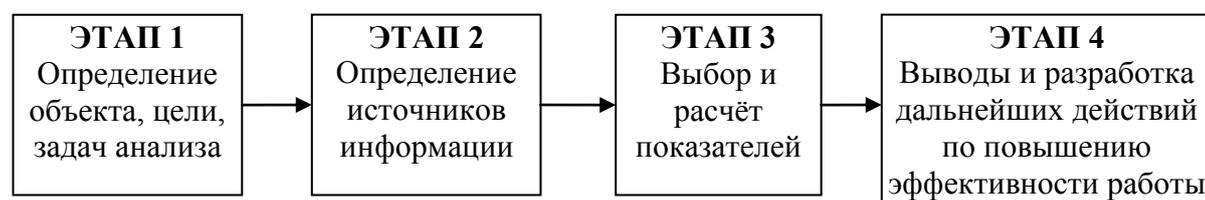


Рис. 1. Этапы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций бюджетной сферы

С помощью данных этапов можно провести анализ финансового состояния бюджетного учреждения, рассчитав показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность, и на основании рассчитанных показателей сделать выводы, а также разработать дальнейшие мероприятия, направленные на повышение эффективности работы организации.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Эффективное управление расходами на содержание бюджетного учреждения невозможно без экономического анализа его финансово-хозяйственной деятельности.

Финансово-экономический анализ играет важную роль для принятия решений в сфере планирования, учёта и контроля использования бюджетных средств учреждений и организаций в процессе хозяйственной деятельности, что обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Отчётность организаций бюджетной сферы, как информационная база для проведения экономического анализа, достаточно разнообразна. Однако она не даёт комплексного представления о деятельности организации.

В результате проведенного исследования:

1) усовершенствованы формы управленческой отчётности, позволяющие контролировать, оценивать и анализировать расходы бюджетного учреждения, а также контролировать перерасход бюджетных обязательств и своевременную подачу заявки на финансирование согласно принятым бюджетным обязательствам;

2) получил дальнейшее развитие методический подход к анализу отчётности бюджетного учреждения, предоставляющий возможность своевременного выявления отклонений фактических расходов от сметных назначений.

Список использованных источников

1. Сазонова М.В. Гармонизация нормативно-правового обеспечения учёта в бюджетных учреждениях Донецкой Народной Республики / М.В. Сазонова, Т.И. Ардатьяева // Финансово-экономическое развитие Донбасса: проблемы, пути решения: материалы Республиканской науч.-практ. конф. молодых учёных и студентов, г. Донецк, 16 апреля 2020 г. – Донецк: ГОУ ВПО «ДонАУиГС», 2020. – 328 с. – С. 175-177.

2. Сазонова М.В. Классификация отчётности бюджетных учреждений Донецкой Народной Республики / М.В. Сазонова, Т.И. Ардатьяева // Научный журнал «Студенческий вестник ДонАУиГС». – Донецк: ГОУ ВПО «ДонАУиГС», 2021. – № 1 (18). – С. 225-234.

3. Ардатьяева Т.И. Сущность калькулирования и калькуляций в системе экономической информации учреждения // Т.И. Ардатьяева / Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики»: сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 16 / ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк: ДонАУиГС, 2019. – 236 с. – С. 165-176.

УДК 336: 330.131.7

DOI 10.5281/zenodo.6255443

**ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ: МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И
ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ**

АФЕНДИКОВА Е.Ю.,

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

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

ДУНАЙ Д.Д.,

студентка ОП «Магистратура»

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

В статье описаны методы оценки управления риском, рассмотрены подходы к управлению финансовыми рисками. Выделены основные виды рисков.

Ключевые слова: риск, финансовый риск, методы риска, минимизация рисков, хеджирование, страхование, лимитирование, диверсификация, передача рисков, управление рисками

FINANCIAL RISKS: ASSESSMENT METHODS AND MANAGEMENT APPROACHES

AFENDIKOVA E.YU.,
PhD in Economic science, Docent,
Associate Professor at the Department of Finance
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

DUNAY D.D.,
student of EP magistracy
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article describes the methods of assessment to risk management, approaches to financial risk management are considered. The main types of risks are highlighted.

Keywords: risk, financial risk, risk methods, risk minimization, hedging, insurance, limiting, diversification, risk transfer, risk management

Постановка задачи. На сегодняшний день теория управления рисками носит комплексный характер. С развитием общественного воспроизводства возникают новые финансовые инструменты, которые позволяют разрабатывать новую политику рисков и внедрять её на практике.

Для минимизации потерь в будущем стали разрабатываться новые методы управления финансовыми рисками, так как видов рисков достаточно много, а от этого и убытков может быть больше. Для того, чтобы убытков было меньше, необходимо изучать каждый вид финансового риска и как управлять им.

Анализ последних исследований и публикаций. В современных условиях выявлены различные точки зрения относительно роли и значения риска на практике. Главным вопросам концепции и практики финансовой оценки риска посвящены труды таких учёных:

Дж. Кейнса, А. Маршалла, А. Пигу, Д. Таганова, Б. Райзберга, П. Грабового, С. Полтавчева, Б. Хрусталева, С. Яровенко и др.

Актуальность. Современный бизнес невозможен без риска. С развитием рыночных отношений в нашей стране увеличивается конкуренция. Чтобы преуспеть в собственном деле, необходимы неординарные действия: безостановочный поиск, устойчивость и готовность к внедрению всех вероятных промышленных и научно-технических новшеств, а это непременно связано с риском.

Цель статьи заключается в изучении экономического содержания риска, в рассмотрении методов управления финансовыми рисками для снижения вероятности появления негативных финансовых последствий.

Изложение основного материала. Понятие риска ассоциируется с осознанием опасности, угрозы, ненадёжности, неопределённости, неуверенности, случайности, ущерба. В наиболее общем виде под риском понимают вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом, т. е. риск – это любое событие, вследствие которого финансовые результаты деятельности компании могут оказаться ниже ожидаемых.

Объективная основа финансового риска объясняется неопределённостью внешнего состояния, к которому предприятие должно адаптироваться постепенно. Сама же неопределённость формируется под влиянием непредсказуемости поведения элементов внешней среды, вероятность действий которых точно оценить очень трудно.

Субъективная основа финансового риска формируется человеком на основе существующих альтернатив выбора возможного результата под влиянием личностных критериев и компетенций.

Финансовый риск – это вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределённости условий финансовой деятельности предприятий.

Финансовые риски основывают вероятность происхождения убытков, вызванных кредитными рисками, отношениями с клиентами, поставщиками и партнёрами, рисками финансирования и ликвидности, а также рыночными рисками, связанными с колебаниями цен на акции, процентных ставок, обменных курсов и цен на сырьевые товары. Обменные курсы и ставки

рефинансирования часто напрямую связаны, и эту взаимозависимость должны учитывать менеджеры при управлении рисками [1].

Финансовые риски подразделяются на отдельные категории:

– *кредитные риски* – появляются, когда человек не выполняет свои обещания перед контрагентами. Кредитный риск может быть разделён на суверенный риск и расчётный риск. Суверенный риск проявляется из-за трудоёмкой денежной политики. В свою очередь, расчётный риск возникает, когда одна сторона осуществляет платёж, а вторая сторона не выполняет свои обязательства;

– *риски ликвидности* – это неспособность купить или продать ценную бумагу быстро и по желаемой цене. То есть это ситуация, при которой на рынке недостаточно покупателей или продавцов, готовых купить или продать актив по нужной вам цене. Такое состояние приводит к высоким колебаниям цен. Риск возникает из-за неэффективности рынка или неликвидности активов;

– *рыночные риски* – возникают из-за нестабильности цен и появления новых конкурентов на рынке. Рыночный риск делится на фондовый, процентный, валютный и товарный. Все эти виды рисков вызваны снижением цен на акции, изменением процентных ставок, изменениями курсов валют и цен на товары;

– *операционный риск* – возникает из-за операционных сбоев, таких как неспособность сотрудников, сбой в системе, а также из-за внешних событий. Операционные риски оказывают негативное влияние на репутацию организации, а также влияют на отношения организации со своими клиентами и заинтересованными сторонами;

– *юридический риск* – возникает из-за юридических ограничений, например, таких, как судебные иски. Всегда, когда компании приходится сталкиваться с финансовыми потерями из-за судебных разбирательств, это – юридический риск.

Система управления финансовыми рисками заключается в выявлении рисков, которым подвергается организация, затем оценивается масштаб каждого выявленного риска с использованием сочетания качественных и количественных методов; после этого риски распределяются по приоритетам. Организация должна разработать ответные меры на выявленные ею риски. После выбора ответной меры осуществляется его

реализация, а также мониторинг его эффективности по отношению к заданным целям [2].

Зная потенциальный масштаб и вероятность любого финансового риска, руководство должно решить, как с ним бороться: частично смягчить последствия или полностью избежать риска. Для каждого из этих вариантов и для каждого типа риска существуют различные стратегии и инструменты.

Внутренние стратегии предполагают готовность принять риск и управлять им внутри компании в рамках обычных бизнес-операций. Примером может служить решение использовать валюту клиента для ценообразования всего экспорта и проводить внутренние процессы взаимозачёта для управления валютными рисками.

Стратегии распределения рисков относятся к стратегиям, которые снижают или разделяют риски с внешним партнёром. Примером может служить форвардный контракт, в котором фиксируется определённая будущая цена или курс. Это предотвращает потери от неблагоприятных валютных движений.

Стратегия передачи рисков перекладывает последствия материализации риска и ответственность за реагирование на третью сторону, при этом сам риск не устраняется. Эта стратегия практически всегда предполагает финансовые затраты на передачу и получение финансовой компенсации в случае материализации риска.

Выбор наиболее подходящей стратегии и конкретного инструмента зависит от склонности к риску, уровня знаний в бизнесе и экономической эффективности конкретного инструмента. Ключом к успешному управлению рисками в любой организации является создание культуры, учитывающей риски, при которой управление рисками становится неотъемлемой частью организационного языка и методов работы [3].

Компании могут извлекать выгоду из управления финансовыми рисками разнообразными способами, но значительным превосходством является способность компании заниматься своим основным бизнесом и добиваться своих стратегических целей. Политика управления рисками способствует стимулированию инвесторов, кредиторов, менеджеров, работников, поставщиков и клиентов сохранять интерес к бизнесу. Стремление компании к осуществлению стратегических целей является самым

употребляемым способом, что и ведёт к широкому диапазону дополнительных преимуществ:

- репутация компании или «бренд» укрепляется, поскольку компания считается успешной, а её руководство – компетентным и заслуживающим доверия;

- управление рисками может снизить волатильность прибыли, что помогает сделать финансовую отчётность более актуальной и надёжной;

- стабильность доходов также имеет тенденцию к снижению средних налоговых обязательств;

- управление рисками может защитить денежные средства фирмы;

- управление рисками может снизить стоимость капитала, тем самым повысив добавленную стоимость;

- фирма имеет больше возможностей для использования инвестирования благодаря повышению кредитного рейтинга и более безопасному доступу к финансированию;

- фирма находится в более выгодном положении для решения вопросов слияний и поглощений. Также находится в более выгодном положении, чтобы захватить другие;

- фирма имеет выгодную цепочку поставок и более стабильную клиентскую базу [4].

Важно, чтобы в организации признавали и понимали, как определять экономические опасности или контролировать их. Например, работники отдела менеджмента могут быть обучены тому, как снизить экономические опасности с помощью подхода к ценообразованию и проверке клиентов [5].

Механизм управления финансовыми рисками охватывает только оценку фактора риска, его уровня с целью разработки мер по минимизации неблагоприятных последствий. В системе методов управления экономическими рисками значительную роль играют внутренние механизмы их нейтрализации. Важным направлением нейтрализации финансовых рисков является лимитирование их концентрации. Механизм лимитирования концентрации финансовых рисков используется обычно по тем видам, которые выходят за пределы допустимого их уровня, т. е. по финансовым операциям, осуществляемым в зоне критического или катастрофического риска. Такое лимитирование реализуется путём установления на предприятии соответствующих внутренних

финансовых нормативов в процессе разработки политики осуществления различных аспектов финансовой деятельности. При анализе риска обычно используются такие виды финансовых рисков, которые изображены на рис. 1.1.

В практике известны три основных метода оценки риска: статистический, экспертный и расчётно-аналитический.

Статистический метод применяется при статистическом анализе потерь, наблюдавшихся в аналогичных видах хозяйственной деятельности, установлении их уровней и частоты появления.

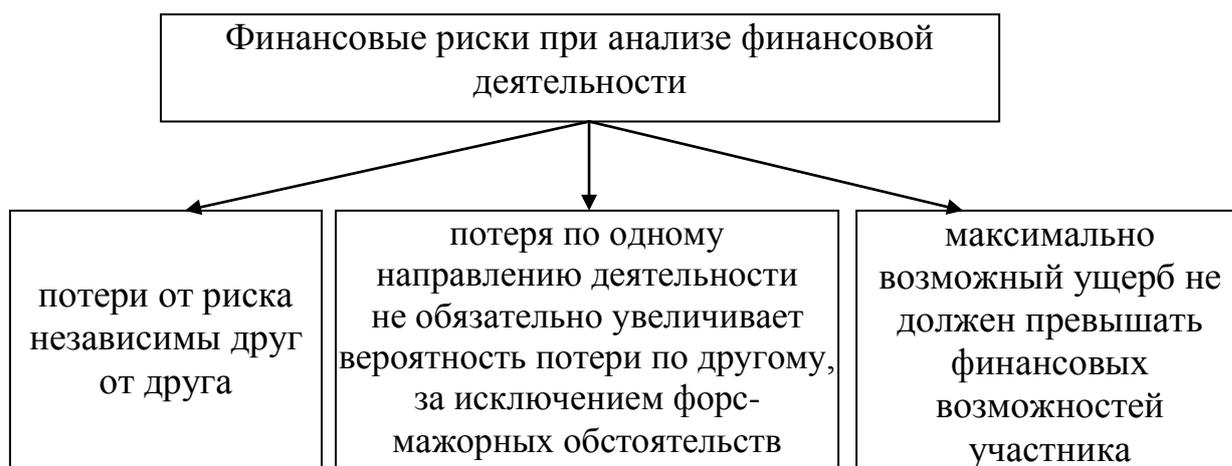


Рис. 1. Виды финансовых рисков

Экспертный метод заключается в сборе и обработке мнений опытных менеджеров, дающих свои оценки вероятности возникновения определённых уровней потерь в конкретных коммерческих операциях.

Расчётно-аналитический метод базируется на математических моделях, предлагаемых теорией вероятностей, теорией игр и т. п.

Главная цель управления финансовыми рисками – обеспечение финансовой безопасности предприятия в процессе его развития и предотвращение возможного снижения его рыночной стоимости.

Применение экономических нормативов в налаживании управления рисками помогает минимизировать экономические риски. Эти нормативы могут затрагивать ограничивающие объёмы заёмных средств, малый размер высоколиквидных активов, наибольший размер депозита [6].

Нормативные ограничения для различных предприятий будут разными при одной общей задаче – снижении степени риска. Для выполнения этой задачи используются следующие методы управления финансовыми рисками (рис. 2).

Все методы оценки риска можно разделить на две группы: количественные и качественные. К количественным методам относят объективную, численную оценку вероятности потери капитала/денег, используя для этого статистические методы анализа. Качественные же методы дают субъективную оценку возможности возникновения риска на основании мнений экспертов.

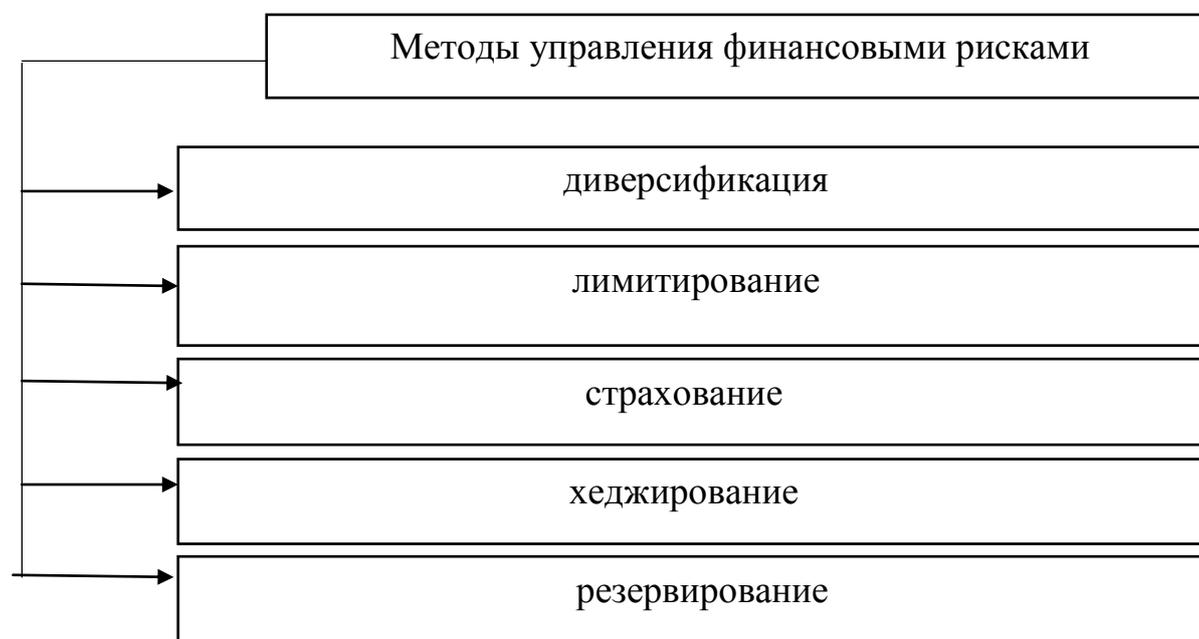


Рис. 2. Методы управления финансовыми рисками

Преимущества использования количественных методов заключаются в возможности быстрого расчёта и диагностики текущего уровня финансового риска.

К преимуществам качественных методов можно отнести возможность оценки качественных факторов, влияющих на возникновение риска [7].

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Под финансовыми рисками следует понимать вероятность возникновения определённой ситуации, выраженной либо в финансовых потерях, либо в выгоде, поэтому рассматривать финансовые риски целесообразно в нескольких аспектах. Методология управления финансовыми рисками включает систему принципов, форм и методов его научного познания в логической взаимосвязи элементов данной системы. Ключевым условием конкурентоспособности и эффективности экономического субъекта в современных условиях турбулентности внешней среды

становится его способность прогнозировать, прежде всего, состояние внешней среды, обладающей высокой степенью неопределённости. Ключом к успешному управлению рисками в любой организации является создание культуры, ориентированной на риск, при которой управление рисками становится неотъемлемой частью организации методов работы.

Список использованных источников

1. Солодов А.К. Основы финансового риск-менеджмента: учебник / А.К. Солодов. – М.: Издание А.К. Солодова, 2017. – 286 с.
2. Воронцовский А.В. Управление рисками / А.В. Воронцовский. – М.: Юрайт, 2017. – 416 с.
3. Милославская Н.Г. Управление рисками информационной безопасности: учебное пособие для вузов / Н.Г. Милославская, М.Ю. Сенаторов, А.И. Толстой. – М.: Горячая линия-Телеком, 2014. – 130 с.
4. Бадалова А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. – М.: Вузовская книга, 2016. – 234 с.
5. Плошкин В.В. Оценка и управление рисками на предприятиях: учебное пособие / В.В. Плошкин. – Ст. Оскол: ТНТ, 2013. – 448 с.
6. Ревенков П.В. Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка. – М.: КноРус, 2012. – 280 с.
7. Способы управления финансовыми рисками предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://schetuchet.ru/sposoby-upravleniya-finansovymi-riskami-predpriyatiya/>

УДК 338.22:341.1

DOI 10.5281/zenodo.6256523

**ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ ИННОВАЦИОННОЙ
АКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

БОЙКО С.В.,

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

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

Донецк, Донецкая Народная Республика

**ТИМОЩУК Ю.А.,
студентка ОП «Бакалавриат»
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

Статья посвящена особенностям применения инструментов поддержки инновационной активности хозяйствующих субъектов. Представлена систематизация основных научных подходов к определению терминов, связанных с инновационной деятельностью. Проведён анализ основных экономических показателей Российской Федерации с выделением динамики развития инновационной деятельности. В результате предложена система сгруппированных инструментов поддержки инновационной активности хозяйствующих субъектов, направленных на достижение устойчивого социально-экономического развития в инновационной сфере.

***Ключевые слова:** инновационная активность, инструменты поддержки, инновационная деятельность, инновации, научно-технические разработки, налоговое стимулирование*

TOOLS TO SUPPORT INNOVATION ACTIVITY OF BUSINESS ENTITIES

**BOYKO S.V.,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
of the Department of Financial Services and Banking
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

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

The article is devoted to the peculiarities of the application of tools to support innovation activity of business entities. The systematization of the main scientific approaches to the definition of terms related to innovation activity is presented. The analysis of the main economic indicators of the Russian Federation, highlighting the dynamics of innovation activity development. As a result, a system of grouped instruments for supporting innovation activity of economic entities, aimed at achieving sustainable socio-economic development in the innovation sphere, is proposed.

***Keywords:** innovation activity, support tools, innovation activity, innovation, scientific and technological development, tax incentives*

Постановка задачи. В процессе развития современной экономики деятельность хозяйствующих субъектов направлена на повышение уровня конкурентоспособности, что возможно при условии активизации инновационной деятельности. Ключевым направлением в данном случае является совершенствование организационных бизнес-процессов и системы управления. Из-за недостатка финансовых ресурсов большинство предприятий не в состоянии в полной мере осуществлять инновационную деятельность, что является проблемой стратегической важности, которая может быть решена благодаря использованию инструментов поддержки инновационной активности на основе современной налоговой политики. Следовательно, развитие инноваций ассоциируется с рядом барьеров, в большей степени связанных с финансированием, что напрямую зависит от условий современной налоговой системы:

- несогласованность законодательства и отсутствие системы сгруппированных инструментов поддержки инновационного сектора;

- отсутствие прозрачного и понятного для субъектов хозяйствования механизма налогового стимулирования;

- снижение покупательной способности национальной валюты и в целом нестабильность рыночной конъюнктуры;

- недостаток высококвалифицированных кадров из-за оттока за границу профильных специалистов и медленного обновления устаревшей системы образования;

- высокие процентные ставки на денежно-кредитном рынке.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемами инструментов поддержки инновационной активности занимались такие зарубежные учёные: Б. Ван Поттельсберг, Й. Вард, Н. Варсакелис, А. Гулсби и Р.Э. Холл. Труды российских учёных Королевой И.А., Тарасовой И.В., Ивановой Н.И., Винокурова В.И., Щербина А.Ю., Афендиковой Е.Ю., Волобуевой Д.С. посвящены государственной поддержке инновационной деятельности, в частности, стимулированию на основе построения налоговой политики. Анализ отечественной и зарубежной экономической литературы выявил наличие множества научных источников, посвящённых рассмотрению специфики понятия «инновации». Это указывает на то, что выводы исследователей относительно сущности инновации неоднозначны, дефиниция является многогранной, содержание многоаспектным, а вопросы управления инновационной

активностью и стимулирования хозяйствующих субъектов в настоящий момент являются недостаточно изученными.

Актуальность. Существенным ограничением в развитии инновационной деятельности хозяйствующих субъектов является налоговое бремя. В связи с этим в современных условиях требуется синхронное совершенствование инструментов поддержки инновационной активности. Оживление процессов инновационной деятельности субъектов хозяйствования повлияет на повышение конкурентоспособности отечественных предприятий, приведёт к положительной динамике по разработке и созданию новых инструментов, методов налоговой поддержки, что позволит обеспечить стабильный экономический рост с созданием новых рабочих мест. Изменения, которые происходят под влиянием инноваций, позволяют обществу эффективнее тратить имеющиеся ресурсы. Поддержка инновационной деятельности тесно связана с расширением возможностей привлечения капитала, включая осуществление совместных инвестиций в инновационные программы и проекты, и зависит от сложившейся структуры финансирования инновационных проектов.

Цель статьи состоит в анализе и систематизации существующих инструментов поддержки инновационной активности хозяйствующих субъектов и разработке новых.

Изложение основного материала исследования. Рассматривая определённую дискуссионность сущности понятия «инновации», среди отличительных его признаков выделяют: процесс, изменение, результат. Поэтому концептуальная составляющая инновации – это изменения (в сфере организации деятельности хозяйствующих субъектов, создания и применения новых технологий, разработки и усовершенствования продуктов и услуг), которые являются результатом в процессе осуществления инновационной деятельности [23].

Если обращаться к современному экономическому словарю, то «инновации» – это нововведения в сфере техники, технологии, организации труда и управления, основанные на применении достижений науки и передового опыта, а также разработка и применение этих новшеств в различных сферах деятельности [1].

В справочном пособии «Инновационный менеджмент» предлагается понимать инновации как процесс применения результатов научных исследований и разработок, которые

направлены на усовершенствование результата деятельности производства, экономических, правовых и социальных отношений в таких сферах, как наука, культура, образование и других областях деятельности общества.

Основные подходы к толкованию дефиниции «инновация» представлены в табл. 1.

Таблица 1

Подходы к определению дефиниции «инновация»

Автор	Содержание
Шмелева Л.А. [24]	...процесс преодоления экономических кризисов с помощью внедрения новых технологий, продуктов, форм индустриальной организации.
Грибанов Д.В. [6]	...один из главных импульсов развития, происходящий от производства новых товаров потребления, методов их производства, организационных форм в промышленности, новых рынков.
Тарасова И.В. [19]	...общественный, технический или экономический процесс, практическое использование идей и изобретений, приводящее к созданию лучших по своим свойствам изделий, технологий, ориентированных на финансовую выгоду.
Петухов Н.А. [14]	...этап образования, в ходе которого научное знание переходит в стадию практического использования и перерастает в экономический эффект, то есть приобретает экономическую сущность.
Королева И.А. [13]	...общественный, технический, экономический процесс, который приводит к производству лучшей по своим свойствам продукции.
Соколов Д.В. [18]	...функция реализации новой идеи в любой сфере жизни и деятельности человека, которая способствует удовлетворению определённых потребностей на рынке и приносит экономический эффект.
Саудер У.Е. и Нашар А.С. [17]	...результат деятельности, воплощенный в новейшую или усовершенствованную продукцию, которая востребована рынком.
Шабалина Л.В., Соколов Д.В. и Титов А.Б. [22]	...итоговый продукт принципиально нового или модифицированного характера, который удовлетворяет некоторые общественные потребности и даёт определённый ряд эффектов.

Таким образом, инновации являются не только техническими или технологическими, но и стратегическими, а также организационными. Предприятия, непосредственно участвующие в разработке и внедрении инноваций, играют особую роль в научно-технологическом процессе. Главное – внедрение инноваций,

которое происходит в процессе реализации инновационной деятельности, поэтому определение сущности инновационной деятельности является необходимым.

Донецкая Народная Республика имеет все возможности для выхода на инновационный путь развития. Донбасс традиционно характеризуется как регион, имеющий мощную промышленную базу и отличающийся опытом формирования научных центров. Над определёнными новациями в отрасли машиностроения, металлургии, информационных технологий работали специалисты технопарков «Углемаш» и «УНИТЕХ».

Инновации выступают одной из важнейших составляющих в стимулировании роста экономики государства. В данном случае отмечается тесная связь между инновациями, экономическим ростом и инвестициями. Ведущие мировые новаторы, такие как Южная Корея или Нидерланды расходуют от 7 до 12% ВВП, Швеция же является лидером, так как её расходы составляют около 23% внутреннего валового продукта. На настоящем этапе развития Республики результат подобных показателей будет являться скорее долгосрочной перспективой. Несмотря на сложность оценки масштабов инновационных программ, важнейшие шаги в этом направлении уже сделаны.

На стадии разработки сейчас находится законопроект «Об инновационной и инвестиционной деятельности», создаётся необходимая инфраструктура, возобновили работу центральная научно-техническая библиотека и патентный фонд. В проекте – разработка центра передовых технологий. Формируются практические инновации в сферах энергосбережения, экологии, коммуникационных систем. Учёные Донецкой Народной Республики осуществили стратегию перехода к водородной энергетике и создали качественные методы существенного повышения урожая.

В Российской Федерации был принят ряд нормативно-правовых актов, в которых рассматривались вопросы инновационной деятельности. В частности, это такие документы: «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года», «Об инновационном центре», программа РФ от 31 марта 2021 г. «Экономическое развитие и инновационная экономика». Инновационная деятельность рассматривалась в этих документах в контексте инновационной

инфраструктуры, инновационного механизма, инновационного потенциала [15, с. 98]. Однако в этих документах не приведено определение понятия «инновационная деятельность».

Систематизация подходов к определению инновационной деятельности позволяет определять этот термин как комплекс научных, технологических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий, направленных на коммерциализацию накопленных знаний, технологий и оборудования, которые в результате дают новые или дополнительные товары/услуги или товары/услуги с новыми качествами.

В табл. 2 представлены основные подходы к определению понятия «инновационная деятельность».

Таблица 2

Подходы к определению понятия «инновационная деятельность»

Автор	Содержание
Васильев С.В. [23]	...процесс разработки, освоения и распространения инноваций
Дробышевская Л.Н., Тер-Саакян А.Г. [8]	...создание принципиально новой и модификация уже выпускаемой продукции, пользующейся спросом на рынке
Кузина Л.А. [11]	...деятельность по стратегическому маркетингу, затрагивающая НИОКР, организационно-технологическую подготовку производства, а также других процессов
Сафронов И.В. [23]	...целостный вид деятельности коллектива, в который входит реализация общественной практики новшеств на фундаменте применения и воспроизводства новых научных знаний, идей, открытий и изобретений
Петухов Н.А. [24]	...объединение научных, технологических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий, которые в совокупности производят инновационный продукт
Винокуров В.И. [25]	...системность научной, технологической, организационной, финансовой и коммерческой деятельности, направленной на производство и распространение на рынке нового или усовершенствованного товара
Тихонкова В.А. [26]	...производство, включающее создание и реализацию в различных областях жизнедеятельности общества новых технологий

Анализ базовых терминов в сфере инноваций показал, что отечественная и зарубежная наука включает в себя множество различных подходов к их определению, каждый из которых вносит определённый вклад в теорию инновационного развития. Экономисты вкладывают в эти дефиниции различные смыслы, концентрируя внимание на отдельных аспектах.

Понятия инновационной деятельности в рассмотренных трактовках существенно не отличаются по содержанию, однако обращают на себя внимание условия, в которых происходит реализация инновационной деятельности: рождение идеи и путь её осуществления. В целом, инновационную деятельность следует понимать как ряд действий научного, технологического, организационно-финансового и коммерческого характера в процессе реализации мероприятий, направленных на создание новых или усовершенствование существующих, имеющих определённую ценность продуктов, процессов и услуг [4].

Инновационная активность на различных уровнях вносит прямой вклад в увеличение ВВП (в результате роста производительности, располагаемых доходов населения, налоговых поступлений) и способствует развитию отдельных отраслей.

В табл. 3 отражено влияние инновационной деятельности на динамику основных экономических показателей России за 2010-2020 гг. Обращают на себя внимание показатели государственных расходов на образование, цифровизацию и инновации, которые в сравнении с другими расходами занимают значительно меньшую долю. Однако темп роста за последние 20 лет существенный (расходы на инновации выросли в 33 раза, на цифровизацию – в 24 раза). Если в 2000 г. доля государственных расходов на инновации составляла 2%, то в 2020 г. этот показатель вырос до 7%.

Из таблицы видно, что темп роста расходов на инновации в два раза превышает темп роста ВВП государства. Доля инновационной продукции в общем объёме произведённой продукции выросла в 2 раза в сравнении с базовым годом, хотя в 2015 г. данный показатель составил практически 8%. Во всех показателях можно заметить определённые скачки, связанные с кризисными периодами развития экономики. Например, в 2020 г. снижение нефтяных цен и ограничение деятельности компаний привело к экономическому кризису и снижению доходов бюджета России. Касаясь такого показателя, как госдолг, следует отметить,

что даже при умеренном его увеличении из-за проблем на нефтегазовом рынке и ситуации с COVID-19 его положение не является критичным.

Таблица 3

Динамика основных экономических показателей России за
2000-2020 гг.

Показатель	Ед. измерения	2000	2010	2015	2017	2019	2020	Темп роста, %	
								2000/2020	2015/2020
ВВП	млрд руб.	7306	46309	83387	91843	110046	115497	1581	139
Уровень инфляции за год	%	20,20	8,78	12,91	2,52	3,05	4,91	24,31	38,03
Гос. долг	млрд руб.	1236	4058	7160	9137	10740	14686	1189	205
Гос. долг к ВВП	%	55,9	10,1	15,3	14,3	13,8	19,3	34,53	126,1
Прямые иностранные инвестиции	трлн руб.	3624	9152	13897	16027	19319	20562	567	148
Гос. доходы	млрд руб.	4279	8305	13659	15089	20171	18723	438	137
Гос. расходы из них:	млрд руб.	2285	10118	15620	16420	18215	22824	999	146
Военные расходы	млрд руб.	682	1277	3181	2852	2997	3168	465	100
Образование	млрд руб.	212	443	611	595	723	921	434	151
Цифровизация	млрд руб.	51	231	501	520	987	1229	2428	245
Инновации	млрд руб.	49	884	1212	1019	1805	1660	3359	137
Доля инновационной продукции в общем объёме продукции	%	2,4	5,5	7,9	6,8	6,1	5,7	158	72

Источник: таблица составлена на основе [15, 16, 21].

Таким образом, расходы на цифровизацию и образование растут, а инновационные изменения дают возможность достичь целей, связанных, прежде всего, с экономическими операциями. Например, они позволяют увеличить объём продаж и повысить уровень прибыли.

События последнего двадцатилетия чётко отражают необходимость радикальных преобразований в отечественной экономике на инновационной основе. Для этого необходимо использовать чётко организованный системный подход к стимулированию и поддержке инновационной деятельности на государственном и местном уровнях. За счёт создания мощных инновационных систем можно существенно повысить научно-технический потенциал страны, эффективность экономики в целом и обеспечить конкурентоспособные позиции на мировом рынке.

Под государственной поддержкой инновационной деятельности понимают «совокупность мер, принимаемых органами государственной власти в соответствии с законами, другими нормативными актами различных уровней в целях создания необходимых правовых, экономических и организационных условий, а также стимулов для организаций и физических лиц, осуществляющих инновационную деятельность» [19]. В настоящее время модель налоговой поддержки инновационной активности в России может быть охарактеризована как модель налоговых льгот, направленных на относительное удешевление факторов, используемых в процессе инвестирования и осуществления инновационной деятельности: основных средств, материальных расходов, трудовых ресурсов и источников финансирования.

По мнению Шмелевой Л.А., в целях создания более комфортных условий для перехода к инновационному способу развития и совершенствования механизма стимулирования инновационной активности предприятий необходимо рассмотреть следующие меры и инструменты поддержки:

- внедрение системы заказов на результаты инновационной деятельности;
- создание механизма взаимодействия государства, бизнеса, образования и науки (развитие GR-management) для устранения информационного разрыва между участниками инновационных процессов;
- создание условий для развития государственно-частного партнёрства в сфере инновационной деятельности;
- создание организационно-технологической структуры, направленной на развитие инновационной инфраструктуры [24].

Однако не учтены такие инструменты поддержки как оказание услуг технологического бизнес-инкубирования, предоставление инновационных грантов, финансирование инновационных проектов через создание венчурных фондов и прочее.

Основные инструменты поддержки инновационной активности хозяйствующих субъектов представлены на рис. 1, где отражено наибольшее влияние налогового стимулирования, которое разделяется на внешнее и внутреннее, при этом внешнее стимулирование подразделяется на прямое и косвенное. Вследствие эффективного применения всех инструментов общие затраты на исследования и разработки растут, и можно спрогнозировать

увеличение доли инновационной продукции в общем выпуске, а также рост доли предприятий, осуществляющих инновации [20].



Рис. 1. Инструменты поддержки инновационной активности хозяйствующих субъектов

В результате ожидается достижение устойчивого социально-экономического развития в инновационной сфере. Важно регулярно отслеживать влияние каждого инструмента на динамику развития инновационной деятельности, а при необходимости корректировать методы воздействия на хозяйствующие субъекты.

Важным моментом при осуществлении инновационной деятельности является наличие риска, что приводит к зависимости от дополнительных стимулов готовности компаний к разработке и внедрению инноваций. Государство содействует этому при помощи применения ряда инструментов для поддержки инновационных разработок. Подготавливая законы и нормативные акты, устраняя несоответствия в существующих правилах, влияя на доступность долгосрочных инвестиций и кредитов, внося изменения в систему образования, государство создаёт дополнительные стимулы для инновационного развития хозяйствующих субъектов [23].

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, инструменты поддержки инновационной активности хозяйствующих субъектов рассмотрены в качестве важнейшего элемента системы управления прогрессивными изменениями как на уровне государства, так и на уровне предприятия. Поддержка инновационного развития рассматривается в качестве источника интенсификации активности хозяйствующих субъектов в сфере инновационных разработок и применения их в производстве, исключая тем самым инертность мышления производителей.

Объективная действительность показывает важность создания согласованной системы поддержки инновационной деятельности, при правильном построении которой внедрение процессов и особенностей функционирования, в зависимости от определённых условий, специфики взаимосвязей составляющих элементов, сопутствуют решению некоторых задач в сфере инновационной деятельности. Важнейшим параметром роста эффективности осуществления инновационной деятельности является разработка структуры и последовательности действий, с учётом факторов риска и потенциала внешней и внутренней среды, что позволяет определить направления дальнейших разработок по данной проблеме.

Список использованных источников

1. Бойко С.В. Особенности налоговой поддержки инновационной деятельности хозяйствующих субъектов / С.В. Бойко, Ю.А. Тимошук // Финансы, учёт, банки. Тезисы докладов и выступлений III международной научно-практической конференции студентов и молодых учёных (7-8 декабря 2021 года) / общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Егорова П.В. – Донецк: ДонНУ, 2021. – 280 с. – С. 59-62.
2. Бойко С.В. Методические подходы к исследованию налогового регулирования инновационной деятельности хозяйствующих субъектов / С.В. Бойко // Вестник ДонНУ. Серия В. Экономика и право. – 2020. – № 1 – С. 12-19.
3. Винокуров В.И. Основные термины и определения в сфере инноваций / В.И. Винокуров // Инновации. – 2017. – № 4. – 84 с.
4. Горшкова Н.В. Исследование дефиниций «инновация» и «инновационная деятельность»: Теоретический подход / Н.В. Горшкова, В.Ю. Иванов // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 10-2. – С. 380-385.
5. Государственный долг стран в 2020 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://svspb.net/danmark/gosudarstvennyj-dolg-stran.php>
6. Грибанов Д.В. Государственная инновационная политика / Д.В. Грибанов. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2018. – 104 с.
7. Доходы и расходы федерального бюджета России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://svspb.net/rossija/federalnyj-bjudzhet.php>
8. Дробышевская Л.Н. Управление инновационной деятельностью: учебник для бакалавров / Л.Н. Дробышевская, А.Г. Тер-Саакян. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2017. – 208 с.
9. Инвестиции в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankiros.ru/wiki/term/investicii-v-rossii-2>
10. Королева И.А. Налоговые инструменты поддержки инновационного развития экономики в российских регионах / И.А. Королева // Экономические вести Восточно-Сибирского государственного университета технологий и управления. – 2020. – № 1 (9). – С. 56-69.
11. Кузина Л.А. Совершенствование стимулирования инновационной деятельности промышленных предприятий / Л.А. Кузина // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2017. – № 9 (45). – С. 1-10.

12. Кузьмина Л.А. Механизмы и инструменты стимулирования инновационной деятельности в регионе / Л.А. Кузьмина // Стат. сб.: Наука. Исследования. Практика. – Санкт-Петербург, 2020. – 178 с.

13. Петухов Н.А. Эффективность технологических инноваций предприятий в регионах Российской Федерации / Н.А. Петухов // Инновации и инвестиции. – 2016. – № 12. – С. 11-15.

14. Российский статистический ежегодник: стат. сб. – М.: Росстат, 2017. – 795 с.

15. Россия в цифрах: краткий стат. сб. – М.: Росстат, 2018. – 573 с.

16. Саудер У.Е. Теоретические основы инновационной деятельности в туризме / У.Е. Саудер, А.С. Нашар. – М., 2016. – 345 с.

17. Соколов Д.В. Предпосылки анализа и формирование инновационной политики / Д.В. Соколов, А.Б. Титов, М.М. Шабанова. – СПб.: СПбГУЭФ, 2018. – 298 с.

18. Тарасова И.В. Факторы, влияющие на инновационную деятельность / И.В. Тарасова // Научный потенциал молодёжных исследований: Сборник статей II Международной научно-практической конференции. – Петрозаводск, 2020. – С 43-47.

19. Тихонкова В.А. Налоговые инструменты поддержки инновационной деятельности на основе современной налоговой политики / В.А. Тихонкова // Инновации и инвестиции. – 2020. – № 2. – С. 24-27.

20. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/>

21. Шабалина Л.В. Факторы, влияющие на инновационную деятельность государства / Л.В. Шабалина, А.Ю. Щербина // Инвестиционно-инновационное развитие в условиях цифровизации экономики: стратегии, факторы, механизмы: Материалы Круглого стола (г. Донецк, 14 апреля 2021 г.) / под общ. ред. д-ра физ.-мат. наук, проф. С.В. Беспаловой, канд. экон. наук, доц. Н.В. Шемякиной. – Донецк: Изд-во ДонНУ, 2021. – С. 258-260.

22. Шмелева Л.А. Инструменты поддержки инновационной деятельности промышленных предприятий в современной России / Л.А. Шмелева // УЭКС. – 2014. – № 12 (72). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/instrumenty-podderzhki-innovatsionnoy-deyatelnosti-promyshlennyh-predpriyatiy-v-sovremennoy-rossii>

23. Совершенствование механизмов повышения инновационной активности промышленных предприятий: коллективная монография / под ред. Веселовского М.Я.,

Кировой И.В. / – М.: Издательство «Научный консультант», 2017. – 304 с.

24. Goolsbee A. Does Government R&D Policy Mainly Benefit Scientists and Engineers? // American Economic Review, American Economic Association, vol. 88 (2). – 2016. – P. 45-52.

25. Hall B.H. Universities as Research Partners / B.H. Hall, A.N. Link and J.T. Scott // Review of Economics and Statistics, vol. 85. – 2018. – P. 55-62.

26. Pottelsberg B. Van. Competition Policy and Innovation // STI Working Paper 2002/11, OECD, 2017. – P. 25-28.

27. Varsakelis N. The impact of patent protection, economy openness and national culture on R&D investment: a cross country empirical investigation / N. Varsakelis // Research Policy. – 2017, vol. 30. – P. 34-41.

28. Warda J. Measuring the Value of R&D Tax Treatment in OECD Countries // OECD STI Review, OECD. – 2016. – №.27. – P. 85-91.

УДК 338.45.01

DOI 10.5281/zenodo.6257022

ДИНАМИЧЕСКАЯ БИЗНЕС-МОДЕЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

ВЕРЕТЕННИКОВА О.В.,

**д-р экон. наук, доцент, декан факультета
экономики, управления и информационных
систем в строительстве и недвижимости;**

**ГОУ ВПО «Донбасская национальная академия
строительства и архитектуры»,**

Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрены основные подходы к толкованию понятия «динамические способности предприятия», раскрыта их роль в обеспечении инновационности и конкурентоспособности экономического субъекта в условиях динамично развивающегося рынка. Освещена структура бизнес-модели и обозначено место динамических способностей в её составе.

***Ключевые слова:** бизнес-модель, динамические способности, конкурентоспособность, инновационное развитие, компетенции*

DYNAMIC BUSINESS MODEL AS A TOOL FOR ENTERPRISE INNOVATIVE DEVELOPMENT

**VERETENNYKOVA O.V.,
Doctor of Economic Sciences,
Associate Professor, Head of the Economics,
Management and Information Systems in
Construction and Real Estate Department
SEE HPE «Donbas National Academy of Civil
Engineering and Architecture»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article considers the main approaches to the dynamic capabilities concept interpretation of an enterprise, their role in ensuring the competitiveness of an economic entity in a dynamically developing market. The business model structure is highlighted and the dynamic abilities place in its composition is indicated.

***Keywords:** business model, dynamic abilities, competitiveness, innovative development, competencies*

Постановка задачи. Турбулентность окружающей среды, оказывая серьёзное влияние на устойчивость и жизнеспособность функционирования предприятий, требует от менеджмента экономических субъектов разработки соответствующих механизмов реагирования на постоянные изменения и вызовы. Изучение продолжительности жизни компаний показывает, что происходит её сокращение, поскольку предприятиям «не удаётся приспособиться к постоянному усложнению бизнес-среды. Очень часто в своей стратегии они делают упор не на долгосрочную жизнеспособность, а на краткосрочную эффективность. Задача руководителей сложных адаптивных бизнес-систем — обеспечить своим компаниям гетерогенность на трёх направлениях: люди, идеи, сферы деятельности» [1]. Однако отметим, что именно люди в этой триаде продуцируют новые идеи, что актуализирует вопрос исследования роли и значения человеческого фактора в обеспечении устойчивого развития предприятия посредством реализации динамических способностей и компетенций персонала экономического субъекта. Интерес к изучению динамических способностей и их места в бизнес-модели предприятия обосновывается результатом современных теоретических изысканий в сфере конкурентоспособности бизнеса.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы формирования динамических бизнес-моделей предприятий являются предметом исследования В.С. Катькало [2], Г.Б. Клейнера [3], Ю. Богодистова, А.П. Крупского, С. Сардак [4], В.А. Кулеш [5], Р.М. Гранта [6], Д. Дж. Тиса [7], С.В. Ореховой [8] и др. Однако недостаточно изученными остаются понятия «динамические способности», их состава и роли в бизнес-моделях предприятий.

Целью данной статьи является изучение динамических способностей персонала предприятия, лежащих в основе его бизнес-модели и обеспечивающих экономическому субъекту конкурентное преимущество.

Изложение основного материала исследования. Поиск новых путей и механизмов усиления конкурентной позиции заставляет предприятия модифицировать или трансформировать существующие подходы, не отвечающие требованиям рынка. «В условиях нарастающей информационной перегрузки и динамичных рыночных изменений современный менеджмент нуждается в адекватной и ёмкой модели описания бизнеса» [9]. В качестве последней в настоящее время рассматривается концепция динамических способностей. Следует отметить, что единого понимания и толкования данного понятия в научных кругах ещё не выработано. Так, одни авторы определяют динамические способности как «способность организации реагировать на изменение среды» [4, с.150]. Другие под динамическими способностями понимают «способности участников фирмы (как отдельных лиц, так и бизнес-единиц) изменять отношения и бизнес-процессы таким образом, чтобы синергетический эффект от пакета имеющихся ресурсов был максимальным. Динамические способности – это инструмент внутренней среды фирмы по реконфигурации внешней среды» [8, с. 14]. Д. Тис определяет динамические способности «как возможности фирмы к интеграции, созданию и реконфигурации внутренних и внешних компетенций в ответ на быстрые изменения окружающей среды» [10, с. 515]. Обобщённо бизнес-модель – это бизнес-логика фирмы, однако её теоретические границы выходят за рамки простой структуры доходов и расходов фирмы. Фактически бизнес-модель представляет собой стратегическое позиционирование фирмы на рынке и определяет то, как фирма создаёт и фиксирует ценность для своих заинтересованных сторон. Следовательно, бизнес-модель

может быть не только ключевым компонентом, связывающим стратегии на рынке продуктов и результаты деятельности фирм, но и, что более важно, стратегическим инструментом для извлечения выгоды из инноваций фирм.

В этом отношении процветающая бизнес-модель должна состоять из четырёх взаимосвязанных элементов, которые гармонично взаимодействуют друг с другом, обеспечивая устойчивое конкурентное преимущество фирмы.

Эти четыре элемента включают: 1) предложение потребительской ценности как уникальный набор предложений, отличающий фирму от её конкурентов; 2) формулу прибыли, которая описывает управление фирмы своими затратами; 3) анализирует и создаёт свою прибыль, чтобы опережать конкурентов; 4) ключевые ресурсы и ключевые процессы, которые позволяют фирме создавать и получать ценность, а также обрабатывать потребительскую ценность и управлять формулой прибыли.

В контексте данного исследования представляет интерес более новая, уточнённая формулировка динамических способностей Д. Тиса [11], которая включает четыре организационные компетенции или умения:

1) рутинизированные процессы управления инновациями и изменениями;

2) бизнес-интуицию для создания новых бизнес-моделей;

3) механизмы принятия инвестиционных решений, таких как определение новых рынков, ограничение неопределённости, рискованные инвестиции;

4) компетенции оркестрирования (с кем и как выстраивать отношения, принимать решения о создании союзов, альянсов, передаче работ на аутсорсинг).

Анализ приведенных толкований динамических способностей позволяет констатировать тот факт, что их роль значительно возрастает, обеспечивая предприятиям быструю и гибкую адаптацию к изменяющейся внешней среде. Следует согласиться с В.А. Кулеш: «для того, чтобы компания была успешной, процесс стратегического выбора должен быть непрерывным. Она должна постоянно создавать, воспроизводить свои ключевые компетенции или приобретать новые. Исследование стратегического выбора промышленных предприятий, обеспечивающее их конкурентоспособность в условиях динамичной конкурентной

среды, необходимо осуществлять не просто с позиций ресурсной концепции, а концептуального подхода в выявлении динамических способностей» [5, с. 1981-1982]. В то же время, как видно из исследований [6], размер компании, как правило, снижает уровень её динамических способностей, возможности быстрой адаптации к меняющейся внешней среде. Более того, неоспоримым является факт, что сами по себе динамические способности не являются источниками устойчивых конкурентных преимуществ фирмы, так как они полезны только при наличии специфических ресурсов [6, с. 172].

Практика показывает, что предприятия могут быть стабильно конкурентоспособными, обладая большим запасом ресурсов и минимальными способностями, и наоборот. По мнению Г. Хэмела и К. Пракхалада, способности могут служить одним из четырёх рычагов по управлению ресурсной базой фирмы:

1) концентрация ресурсов посредством их направления на немногочисленные чётко очерченные и согласованные цели, фокусировка усилий на мероприятиях, направленных на увеличение восприятия ценности потребителем;

2) аккумуляирование ресурсов посредством получения полезного опыта с целью быстреего обучения и заимствования опыта у других фирм – получение доступа к их ресурсам и способностям (союзы, аутсорсинг и пр.);

3) взаимное дополнение ресурсов, смешение способностей и балансировка (ресурсы и способности из одной сферы не будут препятствовать ресурсам и способностям из другой);

4) сохранение ресурсов – повторная переработка [12].

Однако, по утверждению классика концепции динамических способностей Д. Тиса, в её центре находятся фундаментальные управленческие и организационные навыки, включая: 1) процессы организационного обучения и инноваций; 2) компетенцию построения концепции бизнеса (выбор бизнес-модели); 3) инвестиционные идеи и решения; 4) управление активами и прочие транзакционные компетенции; 5) эффективное управление и мотивацию» [7].

Таким образом, можно сделать такой вывод: объективно, динамическая бизнес-модель – это набор структурированных и взаимозависимых операционных отношений между фирмой и её клиентами, поставщиками, партнёрами и другими

заинтересованными сторонами, а также между её внутренними подразделениями и отделами (функциями, персоналом, операционными подразделениями и т. д.). А субъективно – это репрезентация этих механизмов, определяющая отношение фирмы к своей среде.

Способность различать и передавать эти модели, а также согласовывать их является обязательным условием, которое повышает целенаправленность организации. Поэтому единоличное владение бизнес-моделью не обеспечивает прочного превосходства, однако именно способность сохранять бизнес-модель уникальной и структурированной под воздействием неблагоприятных внешних сил создаёт устойчивое преимущество.

Глобальное исследование компании IBM показывает, что руководители активно ищут способы улучшить свои бизнес-модели и внедрять новые модели, чтобы более эффективно побеждать конкуренцию. Следовательно, растёт поток теоретических и эмпирических исследований, направленных на развитие этого направления и устранение барьеров, стоящих как перед исследователями, так и перед практиками.

Постоянное развитие предприятия основывается на новых инновационных подходах к бизнесу и менеджменту внутри организации. Понимание динамики инноваций бизнес-моделей и предоставление простых в реализации динамических подходов для обеспечения гибкости бизнес-моделей в настоящее время является главным приоритетом в повестке дня руководителей, а также плодотворной областью исследований.

Таким образом, со стратегической точки зрения предполагается, что динамические возможности теоретически весьма применимы в инновациях бизнес-моделей, по крайней мере, по двум взаимосвязанным причинам. Во-первых, динамические возможности и бизнес-модели концептуально связаны друг с другом, и технически бизнес-модель является микроосновой динамических возможностей фирмы. Во-вторых, инновационная бизнес-модель – это стратегический процесс, основанный на возможностях фирмы более высокого порядка в развивающемся бизнес-окружении, в котором динамические возможности являются ключевым фактором выживания и конкурентоспособности. Однако, несмотря на эти логические аргументы, эти две конструкции

являются сложными, и их взаимосвязь остаётся непростой проблемой на нынешнем этапе стратегических исследований.

В этом отношении новаторы бизнес-моделей технически являются стратегическими новаторами, которые революционизируют архитектуру цепочек создания стоимости различными способами: от разработки новых продуктов до новых моделей доставки и маркетинга. Учитывая эти описания, логика и динамизм бизнес-моделей требуют определённого набора организованных компонентов, которые не только создают и улавливают ценность за счёт использования существующих бизнес-моделей, но и открывают пути для диагностики, переоценки и улучшения этих моделей и, при необходимости, изобретения новых моделей. Таким образом, инновационная бизнес-модель сопряжена с рядом присущих ей сложностей и трудностей. По-видимому, до сих пор нет консенсуса в отношении подходов к решению этих проблем. Одни учёные верят в двустороннюю структуру, в то время как другие – в более продвинутые конфигурации, такие, например, как стратегическая ДНК. Единственная ясность здесь заключается в том, что в условиях неопределённости фирмы, несомненно, должны иметь возможность пересматривать и изобретать свои бизнес-модели, когда это необходимо. Исходя из этого принципа и констатируя фрагментированный объём литературы по данной проблематике, предполагается, что инновационная динамическая бизнес-модель выходит за рамки стратегического планирования и принятия решений. Вместо этого она является систематически процедурной стратегической деятельностью, которая критически зависит от способности фирмы сортировать, оценивать, совершенствовать и перераспределять свои разнообразные ресурсы и способности.

В связи с этим можно утверждать, что бизнес-модель воплощается в основном в ценностном предложении бизнеса для клиентов. Его сконфигурированная сеть ценностей, состоящая из собственных стратегических способностей, а также прочих (например, аутсорсинг/альянс) сетей ценностей и возможностей служит для достижения многочисленных целей различных заинтересованных сторон. Следовательно, инновационная динамическая бизнес-модель требует своего собственного набора ресурсов и способностей.

Руководители должны знать способы, ресурсы и способности, необходимые для диагностики своих текущих моделей и, при необходимости, своевременного и надлежащего их обновления.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Таким образом, стремительное развитие бизнес-среды, новых информационно-коммуникационных технологий, усиление конкурентоспособности и развитие инновационной активности экономических субъектов требует нового подхода к формированию бизнес-модели, основанной на динамических способностях предприятия. При едином рынке ресурсов и технологий именно развитие динамических способностей персонала будет выступать той доминантой, которая обеспечит предприятию его устойчивую конкурентоспособность.

Дальнейшие исследования будут направлены на определение структуры динамических способностей, разработку методики их ранжирования по степени значимости и оценку степени влияния на показатели деятельности предприятия и/или его конкурентоспособность.

Список использованных источников

1. Компания как экосистема: биология выживания / Ривз Мартин, Саймон Левин, Уэда Дайчи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://hbr-russia.ru/biznes-i-obshchestvo/fenomeny/a17381>
2. Катькало В.С. Эволюция теории стратегического управления: монография / В.С. Катькало; Санкт-Петербургский гос. ун-т, Высш. шк. менеджмента. – Санкт-Петербург. Издат. дом Санкт-Петербургского гос. ун-та, 2008. – 546 с.
3. Клейнер Г.Б. От теории предприятия к теории стратегического управления / Г.Б. Клейнер // Российский журнал менеджмента. – 2003. – № 1. – С. 31-56.
4. Богодистов Ю. Динамические способности: Сравнение методов измерения на примере малых и средних предприятий Украины / Ю. Богодистов, А.П. Крупский, С. Сардак // Економічний простір. – 2016. – Т. 110. – С. 139-161.
5. Кулеш В.А. Концепция динамических способностей в стратегическом выборе компании / В.А. Кулеш // Научный журнал КубГАУ – Scientific Journal of KubSAU, 2015. – № 108. – С. 1164-1182.

6. Грант Р.М. Современный стратегический анализ. 5-е изд. / Пер. с англ. под ред. В.Н. Фунтова. – СПб.: Питер, 2011. – 560 с.
7. Тис Д. Дж. Объясняя динамические способности: сущность и микроосновы устойчивого результата / Д. Дж. Тис // Журнал стратегического менеджмента. – 2007. – № 28. – С. 1319-1350.
8. Орехова С.В. К дискуссии о динамических способностях фирмы / С.В. Орехова // Современная конкуренция. – 2012. – № 1 (31). – С. 12-20.
9. Гаврилова Т. Современные нотации бизнес-моделей: визуальный тренд / Татьяна Гаврилова, Артем Алсуфьев, Анна-София Янсон [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://foresight-journal.hse.ru/data/2015/05/28/1096847928/05-%D0%93%D0%B0%D0%B2%D1%80%D0%B8%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0-56-70.pdf>
10. Teece D.J. Dynamic capabilities and strategic management / D.J. Teece, G.P. Pisano, A. Shuen // Strategic Management Journal. – 1997. – № 18. – P. 509-533.
11. Teece D.J. Dynamic Capabilities and Strategic Management: Organizing for Innovation and Growth. – Oxford University Press. – 2009. – 299 p.
12. Hamel G. Competing for the Future / G. Hamel, C.K. Prahalad. – Boston: Harvard Business School Press, 1994.

УДК 657:336.67

DOI 10.5281/zenodo.6274174

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ: ФАКТОРЫ И ПОКАЗАТЕЛИ

ДЕМИДОВА И.А.,

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры учёта и аудита

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

Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье приведены результаты исследования вопросов методологического и информационного обеспечения анализа финансовых результатов, разработана модель учётно-аналитической системы управления финансовыми результатами предприятия.

Ключевые слова: бухгалтерский учёт, финансовые результаты, анализ, прибыль, убыток, доходы, расходы, предприятие

ANALYSIS OF FINANCIAL RESULTS: FACTORS AND INDICATORS

DEMIDOVA I.A.,
PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of department of Accounting and Audit
SEI HPE «Donetsk Academy of Management and Public Administration under the Head of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article studies the issues of methodological and information support for the analysis of financial results, developed a model of an accounting and analytical system for managing the financial results of an enterprise.

***Keywords:** accounting, financial results, analysis, profit, loss, income, expenses, enterprise*

Постановка задачи. В современной экономике практически каждый хозяйствующий субъект (за исключением некоммерческих организаций) создаётся и действует на рынке товаров и услуг с единственной главной целью – получение прибыли. В самом общем виде эта прибыль и является тем финансовым результатом хозяйственно-экономической деятельности предприятий, ради которого они и создавались, независимо от вида деятельности и формы собственности.

Финансовый результат – это не только прибыль. Им может стать и убыток, полученный предприятием в результате его деятельности. В связи с этим можно сказать, что финансовый результат является важнейшим экономическим показателем, который обобщает результаты всей хозяйственно-экономической деятельности предприятия и позволяет дать комплексную оценку эффективности его деятельности.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемы анализа финансовых результатов исследовали многие ведущие отечественные и зарубежные учёные-экономисты, такие как Л.В. Донцова, О.В. Ефимова, А.А. Володина, Г.В. Савицкая, М.Ф. Сафонова, А.Д. Шеремет, О.В. Перчук, С.А. Аббасова и др. Однако, несмотря на значительный вклад зарубежных и отечественных учёных и практиков в решение проблем по данной тематике, ряд вопросов, касающихся методологического и информационного обеспечения анализа финансовых результатов, требуют дальнейших исследований, более глубокого изучения и

формирования новых подходов к их совершенствованию. Таким образом, практическая значимость исследования проблем анализа финансовых результатов и их недостаточная разработанность в современных условиях обусловили актуальность темы и целевую направленность исследования.

Актуальность исследования. В современной экономике существует высокая потребность в достоверной информации о результатах деятельности предприятий, об их эффективности, правильности и своевременности уплаты налогов, соблюдении законодательства в этой сфере деятельности. С этим связан повышенный интерес к вопросам совершенствования учёта и анализа финансовых результатов предприятия и их актуальность. В связи с этим остро стоит проблема научных исследований в сфере предпринимательства, понимания его сущности и обеспечения условий, которые бы давали возможность получать наибольший финансовый результат. Поэтому особенно актуальными становятся исследования в сфере выявления факторов формирования расширенной системы показателей финансовых результатов деятельности предприятий и создания единой учётно-аналитической системы управления финансовыми результатами предприятия.

Целью статьи является проведение исследования вопросов методологического и информационного обеспечения анализа финансовых результатов, моделирование учётно-аналитической системы управления финансовыми результатами предприятия.

Изложение основного материала исследования. Цель хозяйственной деятельности предприятия – получение прибыли, которая оценивается с помощью системы показателей финансовых результатов, состоящей из трёх основных показателей: доход, прибыль и рентабельность деятельности предприятия.

Показатель дохода включает в себя все средства, которые получает предприятие в течение отчётного периода. Доход может быть использован предприятием для собственных нужд – на потребление и инвестирование в развитие после уплаты всех налогов. То есть «доходом предприятия считают прирост суммы поступления денег над их расходами на потреблённые в процессе производства средства, который получает предприятие от реализации вновь созданной стоимости» [1].

Общее значение дохода можно определить, суммируя все виды доходов предприятия от всех видов деятельности (рис. 1).



Рис. 1. Доходы предприятия

Доход предприятия включает в себя прибыль, являющуюся частью стоимости производимого предприятием добавочного продукта. Получая выручку в результате реализации продукции, работ и услуг, предприятия покрывают затраты на производство и приобретают материальные ресурсы, основные фонды для продолжения производственной деятельности. Но для обеспечения расширенного воспроизводства предприятию необходима прибыль – «конечный результат деятельности предприятия, который характеризует абсолютную эффективность его работы» [1].

За счёт прибыли предприятие финансирует своё развитие в сфере обеспечения научно-технического прогресса технологических процессов и собственно продукции предприятия, инвестирование в новые, прогрессивные основные фонды, расширение производства, социальное и материальное обеспечение трудового коллектива. Показатель прибыли служит информационной базой для оценки всей финансово-экономической деятельности предприятия, для оценки базы налогообложения. В связи с этим можно сказать, что прибыль имеет важнейшее значение для деятельности предприятия и основа его дальнейшего существования.

Так как прибыль является частью показателя дохода, она имеет те же источники формирования. Поэтому необходимо правильно определять доходы и расходы предприятия, которые будут иметь непосредственное влияние на величину финансового результата в конце периода. Для достоверного отражения учёта финансовых результатов предприятия целесообразно использовать схему формирования и определения финансового результата (рис. 2) [1].

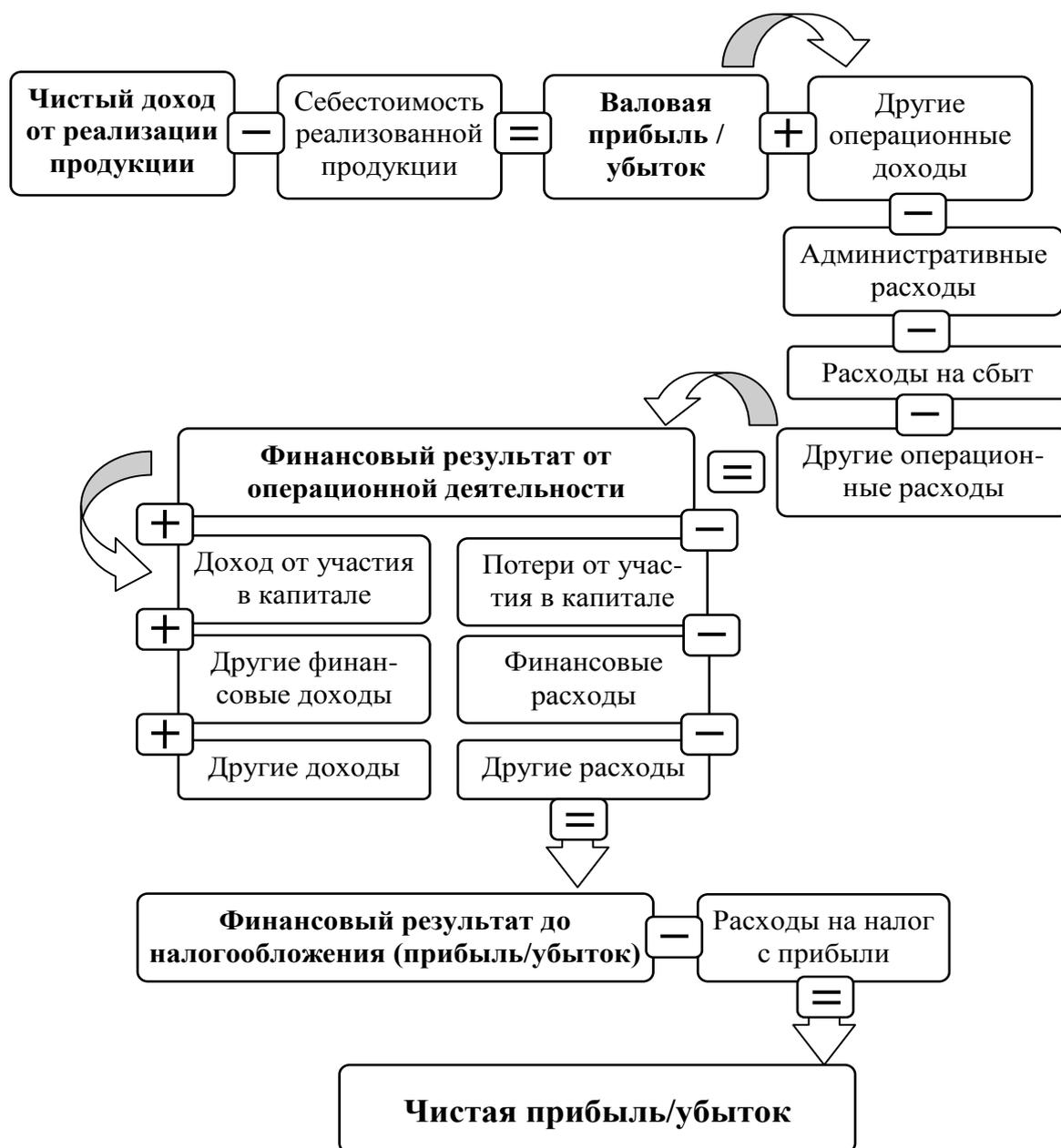


Рис. 2. Структурно-логическая схема определения чистой прибыли/убытка предприятия

Исходным показателем для анализа финансовых результатов является чистый доход от реализации продукции, товаров, работ и услуг, который отображается в форме № 2 «Отчёт о финансовых результатах» [2].

Этот показатель отображает сумму выручки (дохода) от реализации продукции за вычетом предоставленных скидок, стоимости возвращённых товаров, суммы налогов и сборов. В международной практике показатель чистого дохода соответствует показателю Net Revenues, который используется для сравнения общих результатов деятельности различных предприятий.

Финансовые результаты предприятия могут быть представлены в отчётности в расширенном виде в соответствии с формой финансовой отчётности и дополнительными формами, которые получены по соотношению соответствующих доходов и расходов.

Расширенный перечень показателей финансовых результатов в обобщённом виде по данным финансовой отчётности в соответствии с группами пользователей информации о финансовых результатах представлен в табл. 1 [3].

Таблица 1

Расширенный перечень показателей финансовых результатов

Финансовый результат	Методика расчёта	Условные обозначения	Группы заинтересованных лиц
Прибыль валовая, P_B	$P_B = D_{\text{ч}} - C$	$D_{\text{ч}}$ – чистый доход от реализации продукции; C – себестоимость реализованной продукции	менеджеры, кредиторы, работники предприятия
Прибыль от реализации, P_P	$P_P = P_B - P_A - P_C$	P_A – административные расходы; P_C – расходы на сбыт	менеджеры, кредиторы
Прибыль от операционной деятельности, $P_{\text{од}}$	$P_{\text{од}} = P_P + P_{\text{дод}}$	$D_{\text{дод}}$, доходы от другой операционной деятельности;	менеджеры, собственники предприятия
Прибыль от другой операционной деятельности, $P_{\text{дод}}$	$P_{\text{дод}} = D_{\text{дод}} - P_{\text{дод}}$	$P_{\text{дод}}$ – расходы на другую операционную деятельность	менеджеры предприятия
Прибыль от инвестиционной деятельности, $P_{\text{и}}$	$P_{\text{и}} = D_{\text{и}} - P_{\text{и}}$	$D_{\text{и}}$ – доходы от инвестиционной деятельности; $P_{\text{и}}$ – расходы на инвестиционную деятельность	менеджеры, собственники предприятия
Прибыль от финансовой деятельности, $P_{\text{ф}}$	$P_{\text{ф}} = D_{\text{ф}} - P_{\text{ф}}$	$D_{\text{ф}}$ – доходы от финансовой деятельности;	менеджеры, собственники предприятия
Прибыль до налогообложения, $P_{\text{н}}$	$P_{\text{н}} = P_{\text{од}} + P_{\text{и}} + P_{\text{ф}}$	$P_{\text{ф}}$ – расходы на финансовую деятельность	
Прибыль чистая, $P_{\text{ч}}$	$P_{\text{ч}} = P_{\text{од}} \pm P_{\text{н}} \pm U_{\text{пд}}$	$P_{\text{н}}$ – расходы (доходы) на налог на прибыль; $U_{\text{пд}}$ – убыток (прибыль) от приостановки деятельности после налогообложения	менеджеры, работники, собственники предприятия
Прибыль капитализированная, $P_{\text{к}}$	$P_{\text{к}} = P_{\text{ч}} - ДВ$	$ДВ$ – дивидендные выплаты	менеджеры, собственники, акционеры, инвесторы
Совокупный доход	$СД = P_{\text{ч}} + СД_{\text{д}}$	$СД_{\text{д}}$ – другой совокупный доход после налогообложения	менеджеры, работники, собственники предприятия

Показатель чистого дохода используют для получения показателя валовой прибыли (убытка) путём разницы между чистым доходом и себестоимостью реализованной продукции.

Показатель финансового результата от реализации продукции не отображается в формах финансовой отчётности, но может быть определён на основе данных, которые присутствуют в этих формах.

Для получения показателя финансового результата от реализации продукции необходимо вычесть из величины валовой прибыли (убытка) суммы расходов на сбыт и административные расходы. Данный показатель отображает общий результат от основной деятельности предприятия – реализации производимой продукции, товаров, работ и услуг. Величина данного показателя зависит от деловой активности предприятия на рынке и успешности его деятельности в сфере оптимизации внутренней среды, производственно-сбытовых процессов. Показатель финансового результата от реализации продукции соответствует показателю, используемому в международной практике для анализа и сравнения результатов деятельности предприятий [3].

Показатель чистого дохода используют для получения показателя валовой прибыли (убытка) путём разницы между чистым доходом и себестоимостью реализованной продукции.

Показатель финансового результата от реализации продукции не отображается в формах финансовой отчётности, но может быть определён на основе данных, которые присутствуют в этих формах.

Показатель финансового результата от другой операционной деятельности также зависит от соответствующих доходов и расходов. Разность между другими операционными доходами и расходами на другую операционную деятельность даёт показатель финансового результата от другой операционной деятельности, который даёт информацию менеджменту предприятия об эффективности деятельности предприятия в процессе отдельных хозяйственных операций, связанных с предоставлением услуг по операционной аренде и с реализацией активов. Этот показатель также свидетельствует о качестве работы с контрагентами, которая характеризуется соотношением между поступлениями и уплатой штрафов, пени за нарушения условий контрактов, соглашений.

Общий финансовый результат от основной деятельности и другой операционной деятельности отображается в показателе финансового результата от операционной деятельности. Этот показатель имеет большую информационную ценность для

менеджмента предприятия и кредиторов, т. к. свидетельствует о возможностях предприятия по уплате процентов по используемым кредитным ресурсам. Этот показатель оценивается кредитными организациями как основной при рассмотрении заявок на получение кредита [3].

Показатель финансового результата играет ведущую роль для успешной реализации комплексной системы целей развития предприятия, поскольку именно его величина является базисом для дальнейшего обеспечения и активизации взаимосвязанных процессов роста и развития хозяйственной деятельности предприятия. Ведь сначала происходит инвестирование суммы финансового результата предприятия в процессы количественного роста результативности хозяйственной деятельности, а дальше синергетический эффект финансового результата, количественного роста и инновационного процесса обеспечивает устойчивое развитие деятельности предприятия. То есть, все составляющие рассматриваемой системы находятся во взаимосвязи, которая выражается во взаимном положительном влиянии друг на друга.

Существующая на предприятиях практика анализа формирования финансовых результатов основана на исследовании прибыли предприятия как главного результата финансово-хозяйственной деятельности, который даёт возможность удовлетворить потребности предприятия как производственные, так и социальные, а также потребности государства за счёт уплаты налогов.

В связи с этим большое значение имеет стоимостная оценка балансовой прибыли предприятия и её состав. Величина балансовой прибыли зависит от множества факторов. На одни факторы предприятие может оказывать регулирующие воздействия, на другие – нет.

Одним из важнейших факторов роста прибыли, регулирование которого находится в полном распоряжении предприятия, является объём производимой продукции, а также её реализации в соответствии с заключёнными договорами. Предприятия могут и должны влиять на показатель себестоимости продукции и способствовать его снижению, а также на показатели качества и ассортимента продукции. Предприятия могут повышать эффективность использования основных производственных фондов, способствовать повышению производительности труда.

На величину балансовой прибыли влияют и факторы, которые не зависят от предприятия. К таким факторам относятся регулируемые государством цены на отдельные виды продукции, природные, социальные, географические, транспортные и политические условия внешней среды предприятия [1].

Основной объём валовой прибыли предприятие получает от реализации готовой продукции. Это составляет около 95-97% всей прибыли. На эту часть прибыли, полученной в процессе реализации продукции, влияет показатель остатков продукции на складах, т. е. нереализованной продукции. Рост остатков нереализованной продукции обуславливает снижение прибыли. Снижение показателя реализации продукции может происходить по разным причинам, которые зависят от условий коммерческой деятельности в общем и условий реализации продукции в частности, а также не обеспеченного спросом увеличения производства продукции. Значительное влияние оказывает изменение структуры нереализованной продукции в сторону роста удельного веса более дорогих изделий, что обуславливает рост общей суммы стоимости остатков продукции на складах. В связи с этим предприятию необходимо отслеживать количество нереализованной продукции и не допускать её роста и в натуральном, и стоимостном выражении.

Важнейшими факторами, которые влияют на величину прибыли, являются объёмы производства и реализации продукции. Прибыль предприятия находится в прямо пропорциональной зависимости от объёмов производства и реализации продукции: чем выше объёмы производства и реализации, тем выше прибыль предприятия.

Нынешние экономические условия создают неблагоприятную внешнюю среду для предприятия в виде, например, роста цен, повышения конкуренции. Падение объёма производства в этих условиях ведёт к значительному снижению объёма прибыли. В связи с этим предприятию необходимо принимать меры для повышения объёма производства на основе внедрения новейших научно-технических разработок, повышения эффективности производства.

Ещё одним важнейшим фактором, который влияет на объём прибыли предприятия, является себестоимость продукции. Этот показатель имеет обратно пропорциональную зависимость от показателя прибыли предприятия. То есть, чем ниже себестоимость

продукции, определяемая уровнем затрат на её производство и реализацию, тем выше будет объём прибыли, получаемый предприятием.

Показатель себестоимости является сложным, многоуровневым показателем, на который также влияют другие факторы, анализ которых необходим для изучения уровня себестоимости продукции и выявления причин её повышения. Такой анализ позволит разработать эффективные мероприятия по снижению затрат на производство и реализацию продукции, что позволит увеличить объём прибыли предприятия [1].

Цены на продукцию, устанавливаемые самим предприятием, влияют на величину прибыли предприятия особенно значительно. Фактор цены определяется, в свою очередь, уровнем конкурентоспособности продукции, выпускаемой предприятием, наличием подобной продукции у конкурентов. Хотя данный фактор и зависит от предприятия, однако все же цены устанавливаются в пределах, ограничиваемых ценовой ситуацией на товарном рынке, качеством и степенью уникальности продукции, её техническим совершенством и наукоёмкостью.

Величина прибыли зависит ещё и от структуры выпускаемой продукции, от наличия в её ассортименте более дорогих позиций товара, что повышает возможность получения более высокой прибыли. Увеличение же доли недорогих и малорентабельных товаров в ассортименте продукции предприятия ведёт к снижению объёма прибыли.

При проведении анализа формирования финансовых результатов важно обратить внимание на расходы предприятия. Себестоимость продукции – один из главных экономических показателей деятельности промышленных предприятий, который выражает в денежной форме все затраты предприятия, связанные с производством и реализацией его продукции.

Снижение себестоимости продукции – важнейший источник роста (максимизации) прибыли и рентабельности. В себестоимости как в обобщающем экономическом показателе находят своё отражение все стороны деятельности предприятия: степень технологического оснащения производства и освоения технологических процессов; уровень организации производственных мощностей; экономичности использования материальных и трудовых ресурсов и другие условия и факторы, характеризующие производственно-хозяйственную деятельность.

Издержки предприятия состоят из всей суммы расходов предприятия на производство и реализацию.

Снижение себестоимости продукции является важнейшим фактором повышения эффективности производства, роста накоплений. В настоящее время показатель себестоимости не потерял своего прежнего значения и является одним из основных факторов формирования и максимизации прибыли и уровня рентабельности. Сейчас показатель себестоимости продукции предприятия планируют самостоятельно [1].

Снижению себестоимости продукции способствует рост производительности труда и экономии рабочего времени. Это находит выражение в рациональном использовании основных и оборотных средств, сокращении отходов сырья и материалов, экономии в расходах и т. п. Главным условием эффективного управления производственным предприятием является полнота, достоверность и оперативность информации о расходах, формирующих себестоимость продукции (работ, услуг).

Основным документом, регламентирующим отражение расходов предприятия в бухгалтерском учёте, является П(С)БУ 16 «Расходы» [4]. Производственную себестоимость продукции формируют переменные и постоянные общепроизводственные расходы. Они представляют собой расходы, связанные с производством продукции (работ, услуг), которые нельзя непосредственно отнести к конкретному объекту расходов. Распределение общепроизводственных расходов на постоянные и переменные обусловлено тем, что постоянные общепроизводственные расходы включаются в состав производственной себестоимости в части, соответствующей нормальной мощности предприятия.

Важнейшей предпосылкой правильной организации учёта и исчисления себестоимости продукции является чёткая классификация затрат на производство. Относительно процесса производства по технико-экономическому назначению расходы подразделяются на основные и накладные. К основным относятся расходы, непосредственно обусловленные процессом производства продукции. В их состав включаются расходы сырья и материалов, топлива и энергии для технологических целей, заработная плата производственных рабочих с отчислениями на социальные мероприятия и т. д. К накладным относятся расходы, связанные с управлением и организацией производства в масштабах цеха. Они включают заработную плату административно-управленческого

персонала цехов и отчисления на социальные мероприятия, расходы на содержание зданий, помещений, инвентаря, амортизацию, которая начисляется по основным средствам, отопление, освещение, ремонт основных средств цехов, арендную плату и тому подобное [4].

Высокая роль финансовых результатов в развитии предприятия и обеспечении интересов его собственников и персонала определяют необходимость непрерывного и эффективного управления ими. Управление формированием финансовых результатов предприятия представляет собой систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений по всем основным аспектам формирования, распределения и использования прибыли на предприятии. В связи с этим в данном исследовании предлагается усовершенствовать организацию системы анализа формирования финансовых результатов на основе внедрения разработанной модели системы управления финансовыми результатами предприятия, которая включает три подсистемы: формирования, распределения и использования финансовых результатов хозяйственно-экономической деятельности предприятия (рис. 3).

Учётно-аналитическая система управления финансовыми результатами предприятия, представленная на рис. 3, является основой, информационным ядром для принятия управленческих решений на предприятии. Информация, необходимая для принятия эффективных управленческих решений, формируется в трёх подсистемах, которые отвечают за формирование финансовых результатов деятельности предприятия, распределение и использование прибыли. В учётно-аналитической системе происходят процессы учёта и управления доходами и расходами предприятия путём анализа влияющих на них факторов, выявления наиболее важных из них и управленческих воздействий на оптимизацию доходов и расходов по результатам проведённого анализа.

Учётно-аналитическая система является составной частью системы управления предприятием и способствует «синергии (объединению) учётных и аналитических операций в один непрерывный процесс проведения управленческого анализа и использования его результатов для принятия тактических и стратегических управленческих решений» [5].

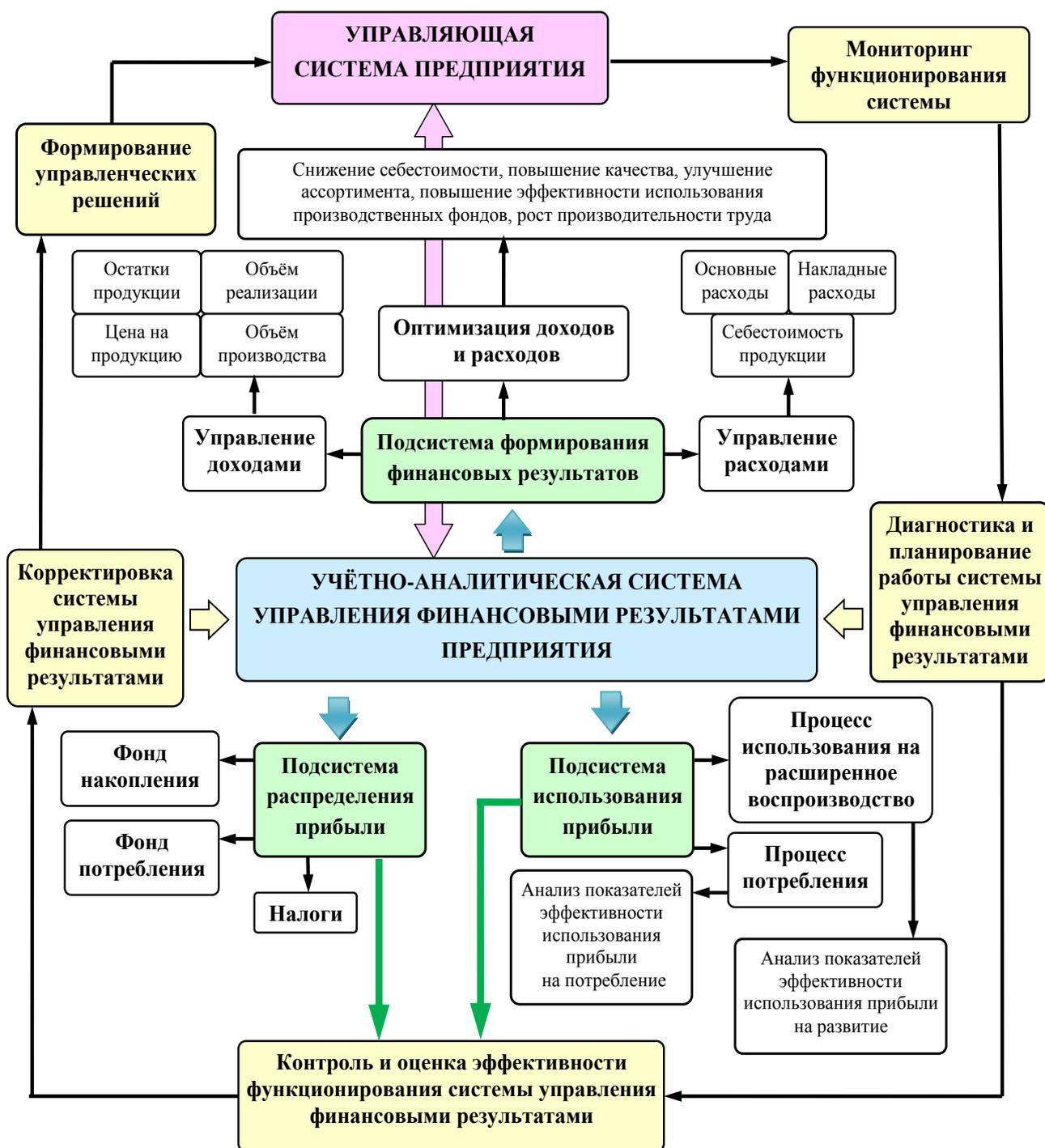


Рис. 3. Модель учётно-аналитической системы управления финансовыми результатами предприятия

Как составная часть общей системы управления предприятием учётно-аналитическая система на своём уровне выполняет все управленческие функции по сбору информации о формировании финансовых результатов предприятия, мониторингу функционирования всей системы, проведению планирования и диагностики работы системы, выполнению контроля и оценки её функционирования, проведению корректировки работы системы на

основе выполненных оценок эффективности её деятельности и формированию управленческих решений по управлению предприятием в целом.

Эффективное управление финансовыми результатами предприятия обеспечивается реализацией принципов функционирования учётно-аналитической системы, основными из которых являются:

- интегрированность с общей системой управления предприятием;
- комплексный характер формирования управленческих решений;
- высокий динамизм управления;
- вариативность подходов к разработке отдельных управленческих решений;
- ориентированность на стратегические цели развития предприятия.

Рассматривая главную цель управления финансовыми результатами предприятия, следует отметить, что она неразрывно связана с главной целью хозяйственной деятельности предприятия в целом и реализуется с ней в едином комплексе. Главной целью управления прибылью является обеспечение максимизации благосостояния собственников и работников предприятия в отчётном и перспективном периоде. Эта главная цель обеспечивает одновременно гармонизацию интересов собственников с интересами государства и персонала предприятия. И этой цели можно достичь путём внедрения на предприятии предложенной в исследовании модели учётно-аналитической системы управления финансовыми результатами предприятия.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Проведённое исследование вопросов методического и информационного обеспечения анализа финансовых результатов позволило выделить основные факторы формирования финансовых результатов деятельности предприятия, изучить вопросы информационного обеспечения анализа финансовых результатов на основе расширенного перечня показателей и предложить модель учётно-аналитической системы управления финансовыми результатами предприятия, которая позволит формировать обоснованные управленческие решения для обеспечения эффективной хозяйственно-экономической деятельности предприятия.

Список использованных источников

1. Экономика предприятия (организации): учебное пособие. – Электронное издание. – Электронные текстовые данные – Нижний Новгород: НОО «Профессиональная наука», 2018. – 501 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://scipro.ru/conf/enterpriseeconomy.pdf>.

2. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Г.В. Савицкая. – 4-е изд. – Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2019. – 373 с. – ISBN 978-985-503-942-7. – Текст электронный // ЭБС IPR BOOKS: [сайт]. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/93422.html>

3. Перчук О.В. Показатели финансовых результатов предприятия в системе финансовой отчётности / О.В. Перчук // Экономический вестник университета. Сборник научных трудов учёных и аспирантов. – 2016. – № 31-1. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/pokazateli-finansovyh-rezultatov-predpriyatiya-v-sisteme-finansovoy-otchetnosti>

4. Расходы: Положение (стандарт) бухгалтерского учёта 16, [утвержденное приказом МФУ от 31.12.1999 г. № 318, с изменениями и дополнениями]. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0452-11>

5. Аббасова С.А. О теоретических основах и концепции учётно-аналитической системы управления коммерческой организацией / С.А. Аббасова // Вестник НГУЭУ. – 2015. – № 4. – С. 357-368. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-teoreticheskikh-osnovah-i-kontseptsii-uchetno-analiticheskoy-sistemy-upravleniya-kommercheskoy-organizatsiey>

УДК 657.6

DOI 10.5281/zenodo.6275336

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСХОДОВ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО АДАПТАЦИИ

ЕВСЕЕНКО В.А.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учёта и аудита
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления
и государственной службы при Главе
Донецкой Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье определены сущность и цель внутреннего контроля; систематизированы принципы внутреннего контроля расходов бюджетных учреждений; предложены этапы построения, концепция и критерии эффективности системы внутреннего контроля; разработаны научно-практические рекомендации по повышению эффективности реализации внутреннего контроля расходов в бюджетных учреждениях в современных условиях с учётом зарубежного опыта.

Ключевые слова: внутренний контроль; бюджетные учреждения; расходы; зарубежный опыт; внутренний аудит; риск-ориентированная система бюджетного контроля

ORGANIZATION OF INTERNAL EXPENDITURE CONTROL OF BUDGETARY INSTITUTIONS: FOREIGN EXPERIENCE AND DIRECTIONS OF ITS ADAPTATION

**EVSEENKO V.A,
Doctor of Economic Sciences, Docent, Associate
Professor at the Department of Accounting and
Auditing,
SEI HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article defines the essence and purpose of internal control; the principles of internal control of expenditures of budgetary institutions have been systematized; the stages of construction, the concept and criteria for the effectiveness of the internal control system are proposed; scientific and practical recommendations have been developed to improve the efficiency of the implementation of internal control of expenditures in budgetary institutions in modern conditions, taking into account foreign experience.

Keywords: internal control; budgetary institutions; costs; overseas experience; internal audit; risk-oriented budget control system

Постановка задачи. Бюджетная система и бюджетный процесс имеют значительное влияние на экономику государства и играют важную роль в формировании её внутреннего и внешнего баланса, состоянии развития экономических процессов и своевременного обеспечения граждан. Как следствие возникает насущная необходимость в обеспечении непрерывного наполнения бюджетных резервов, своевременном ассигновании мероприятий, предусмотренных в бюджете, целевом направлении и использовании бюджетных средств. Как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере необходимы рациональная организация и методика учёта и контроля расходов,

анализ результатов выполнения бюджета и сметы бюджетных учреждений. Поэтому совершенствование контроля расходов в учреждениях государственного сектора экономики является актуальным и требует углублённого изучения и проработки.

В качестве главного условия для результативного функционирования экономики можно рассматривать разумное использование средств из республиканского бюджета, направленных на финансирование отраслей непродуцированной сферы. Бюджетные учреждения являются наиболее многочисленной группой учреждений, функционирующих в Донецкой Народной Республике.

Бюджетные учреждения исполняют различные функции социальной сферы. Следовательно, от количества средств, выделяемых из бюджета данным учреждениям, а также от эффективности их использования в большей степени зависит выполнение социальных задач, стоящих перед обществом в целом.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам организации контроля расходов бюджетных учреждений и составлению сметы посвящены труды многих учёных, в частности: В.М. Вареник [1], Е.В. Дейнеко [2], Л.В. Дикань [3], Л.В. Ефименко [4], О.Н. Кузнецова [5], Н.А. Лазарева [6], О.О. Лондаренко [7], Т.С. Маслова [8], И.А. Недбалюк [9], А.А. Климова [10], А.А. Подолянчук [11], Е.А. Федорова [12] и др.

Учитывая, что расходы являются одним из основных объектов контроля бюджетных учреждений, исследования международных и отечественных учёных в данном направлении приобретают особую актуальность в современных условиях. Однако целый ряд вопросов исследован недостаточно и требует дальнейшей научной проработки.

Актуальность исследования. Характерной чертой современной системы учёта является статичность отражения показателей, в результате чего системе управления поступает информация (за исключением оперативно-технической), не имеющая оперативного значения. На этом акцентируют внимание многие учёные и практики. На её основе можно делать выводы, а также принимать управленческие решения. Однако возможности предотвратить негативные результаты утрачены. Они могут быть учтены относительно будущих процессов предоставления услуг (осуществления деятельности), однако негативные явления, которые не предупреждены в конкретный и нужный момент времени, устранить невозможно.

Решению этой проблемы может служить развитие системы контроля, которая играет важную роль в процессе функционирования бюджетных учреждений. Эффективность проявления этой функции управления имеет прямое влияние на конечные результаты деятельности. Должным образом налаженная система контроля даёт возможность своевременно выявлять риски, которые могут иметь негативные финансовые и материальные последствия. В результате этого становится осуществимым оперативное управленческое реагирование на происходящие процессы и обеспечение возможности избегать непродуктивных потерь и расходов.

Характерной особенностью уставной деятельности бюджетных учреждений является то, что все они финансируются за счёт средств бюджетов различных уровней. В условиях рыночных отношений особое внимание уделяется процессу бюджетного финансового обеспечения. Бытует мнение, что для обеспечения оперативного контроля органами Республиканского казначейства Донецкой Народной Республики за целевым и рациональным использованием бюджетных средств необходима полная информация. Такую информацию получают с помощью данных бухгалтерского учёта, поскольку учётные показатели являются основой проведения комплексного анализа с целью выбора эффективных методов бюджетного финансового обеспечения и минимизации при этом возможных рисков. Такой подход, как показывает практика деятельности бюджетных учреждений и результаты осуществления контроля соответствующими органами, недостаточно эффективен.

Цель статьи – углубление теоретико-методических и организационных основ внутреннего контроля расходов бюджетных учреждений и разработка научно-практических рекомендаций по повышению эффективности его реализации в современных условиях с учётом зарубежного опыта.

Внутренний вид контроля осуществляется в зависимости от характера взаимоотношений и субъекта контроля. При внутреннем контроле субъект и объект принадлежат к одной системе. Это самоконтроль, который проводят организации, предприятия, учреждения как по собственной финансовой деятельности, так и по финансовой деятельности подразделений, входящих в их состав [13, с. 51].

Наряду с этим внутренним контролем проводится: комплекс соответствующих мероприятий, который внедряется руководителем для того, чтобы обеспечить соблюдение законности и эффективности использования бюджетных средств, особенно по целевому назначению. Управленческий контроль призван помогать руководству в управлении и выполнении задач для повышения эффективности и результативности, а также для снижения затрат. В табл. 1 приведены основные виды внутреннего контроля.

Таблица 1

Виды внутреннего контроля [11, с. 122]

№ п/п	Название контроля	Характеристика
1	Внутриведомственный	Осуществляется контрольно-ревизионными подразделениями министерств, ведомств, органов государственного управления относительно деятельности подведомственных им предприятий и организаций, финансируемых за счёт бюджета
2	Внутрисистемный	Проводится на подчинённых организациях штатными и внештатными контролёрами и другими должностными лицами
3	Внутрихозяйственный	Свойствен отдельной организации и осуществляется контролирующими органами и должностными лицами самой организации в соответствии с возложенными на них служебными обязанностями
4	Внутренний аудит	Функциональный контролирующий орган субъекта хозяйствования, который подчинён владельцу и работает с целью оценки эффективности системы управления организацией и системы контроля
5	Общественный	Осуществляет функционирующая на предприятии профсоюзная организация. Составляющей данного контроля может также быть созданная в организации независимая служба внутреннего контроля, которая отвечает бы требованиям как управления, так и владельцев

Таким образом, внутренним контролем является комплекс мер, применяемых руководителем для обеспечения соблюдения законности и эффективности использования бюджетных средств, достижения результатов в соответствии с установленной целью, задачами, планами и требованиями к деятельности бюджетного учреждения и его подведомственных организаций.

Цель внутреннего контроля – обеспечение достаточной уверенности руководства бюджетных учреждений в достижении надлежащего уровня экономии, эффективности и результативности; достоверности финансовой, статистической и управленческой отчётности; в выполнении установленных

законодательством и руководством норм и правил; надлежащей защите активов от потерь. То есть, внутренний контроль – это управленческий контроль, который помогает руководству в управлении и выполнении задач на постоянной основе. Поэтому внутренний контроль не должен рассматриваться как отдельная система органов государственного и коммунального сектора. Внутренний контроль также должен давать возможность излагать управленческое суждение и проявлять инициативу с целью повышения эффективности и результативности деятельности, а также снижения расходов [14, с. 118].

В условиях дефицита бюджетных средств актуальным является контроль их использования в учреждениях и организациях, которые финансируются за счёт средств республиканского и местного бюджетов. В таких условиях необходимо совершенствовать систему управления бюджетными организациями. Это обуславливает необходимость не только планировать, осуществлять и контролировать доходы и расходы бюджетных программ, но и управлять результатами их выполнения. Одним из ключевых инструментов для качественного управления бюджетными организациями является система внутреннего контроля, которая показала положительный результат в развитых странах с рыночной экономикой.

Учитывая взаимосвязь между расходами бюджетных учреждений и бюджетной системой, необходимо упомянуть о системе принципов расходов бюджета, которая может использоваться в управлении бюджетными учреждениями (табл. 2).

Таблица 2

Система принципов расходов бюджетных учреждений [15, с. 92]

№ п/п	Название	Характеристика
1	2	3
1	Ориентированность на общество	Бюджетные расходы должны удовлетворять общественные потребности. На всех этапах управления расходами общественные институты должны иметь определяющее влияние на направление бюджетных средств. Использование бюджетных средств должно быть подотчётно и подконтрольно обществу, характеризоваться высоким критерием справедливости, а властные институты нести, в том числе, политическую ответственность перед обществом за принятые решения

1	2	3
2	Экономический прагматизм	Расходы бюджета находятся во взаимной неразрывной связи с национальной экономикой. Поэтому использование бюджетных средств призвано способствовать экономическому развитию, решению системных проблем и повышать конкурентоспособность национальной экономики в мировой экономической системе
3	Соответствие целям и возможностям	Ценность бюджетных расходов обеспечивается соблюдением гармонии с целями развития страны (административно-территориальной единицы). Расходы бюджета должны также отвечать приоритетам реформирования бюджетного сектора и способности последнего оказывать качественные общественные услуги с целью обеспечения соответствия стоимости общественных услуг объёмам уплаченных обществом налогов. Важно обеспечивать эластичность бюджетных расходов для того, чтобы отвечать социальной динамике
4	Эффективность	Достижение экономической эффективности предполагает наиболее полное удовлетворение потребностей населения в общественных услугах, содействие экономическому развитию и достижению других важных целей и обеспечение при этом экономного и рационального использования бюджетных ресурсов. Достичь этого невозможно без применения методик оценки эффективности расходов
5	Целевая направленность	Использование средств бюджета должно соответствовать целям, утверждённым представительным органом власти
6	Защищённость от злоупотреблений	Большие объёмы ресурсов, используемых из бюджета, всегда генерируют значительные риски различных злоупотреблений. Следовательно, система расходования средств нуждается в защите от них, в том числе от проявлений коррупции. Для этого необходима действенная система финансового контроля бюджетных расходов

При действующем порядке финансирования по смете бюджетные учреждения заинтересованы просто потратить бюджетные средства и обосновать расширение сметы на следующий год. Связь финансирования и результатов деятельности учреждения полностью отсутствует, происходит содержание действующей сети учреждений, а не субсидирование объёма услуг, в котором должны быть установлены показатели эффективности деятельности учреждения и конечный результат, за который платит бюджет. Такой принцип финансирования для бюджетных учреждений создаёт экономические стимулы для повышения качества предоставляемых услуг.

Реализацию внедрения внутреннего контроля в бюджетном учреждении необходимо начать с разработки таких документов: Положения об отделе внутреннего контроля (в случае принятия

решения о создании отдела) и Положения о порядке осуществления внутреннего контроля. Указанные документы должны определять объект и субъект внутреннего контроля, цель, методы и принципы внутреннего контроля, порядок его планирования и проведения, источники информации и график документооборота, определение обязанностей, функций и ответственности работников, которые будут осуществлять внутренний контроль, а также реализацию результатов внутреннего контроля. Таким образом, внутреннему контролю отведена значимая роль в системе государственного внутреннего финансового контроля [3, с. 15]. Построить систему внутреннего контроля можно с помощью семи этапов, представленных на рис. 1.

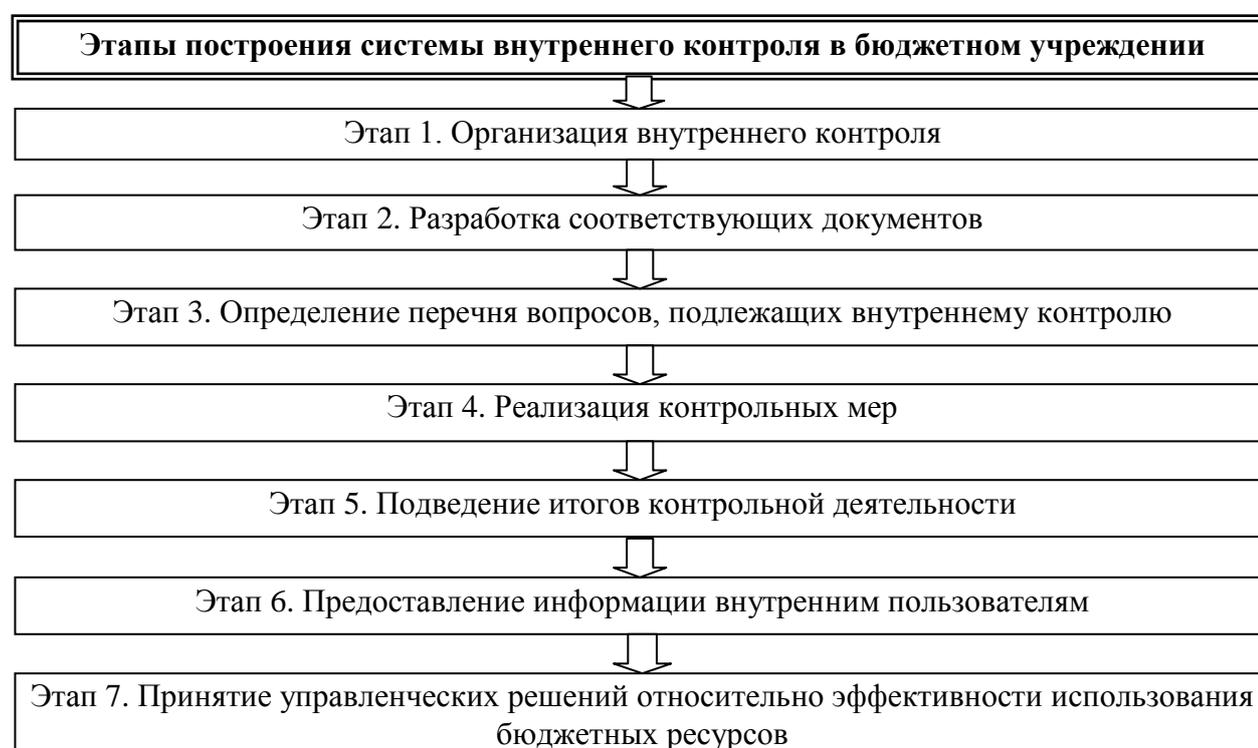


Рис. 1. Последовательность построения системы внутреннего контроля в бюджетном учреждении [1, с. 943]

Внедрение внутреннего контроля в бюджетном учреждении по указанным этапам позволяет регулярно проводить замеры деятельности, реагировать на изменения окружающей среды, вовремя принимать управленческие решения о форс-мажорных обстоятельствах, возникающих в процессе деятельности учреждения, а также своевременно вводить эффективные методы, с помощью которых можно повысить результативность использования бюджетных средств.

Для обеспечения достижения целей внутреннего контроля

расходов бюджетных учреждений необходима последовательная реализация трёх составляющих механизма: утверждение регламента внутреннего контроля расходов, анализ использования бюджетных средств, оценка эффективности внутреннего контроля расходов. На рис. 2. изображена предлагаемая автором концепция внутреннего контроля расходов бюджетных учреждений.



Рис. 2. Концептуальная модель внутреннего контроля расходов бюджетных учреждений (составлено автором)

В экономической литературе, которая раскрывает теоретические вопросы эффективности контроля, иногда происходит подмена фундаментальных подходов. Выдвигая задачу анализа эффективности контроля, учёные концентрируют внимание на вопросах эффективности деятельности контролирующих органов. Вследствие этого за пределами анализа остаются вопросы эффективности бюджетных расходов.

Подтверждением этого является, в частности, оценка эффективности государственного контроля, которая осуществляется по определённым критериям путём исследования множества взаимосвязанных показателей. Обобщая различные

научные подходы к определению критериев эффективности, автор отразила их систему в табл. 3.

Таблица 3

Критерии эффективности системы контроля

№ п/п	Критерий	Характеристика	Основные показатели
1	Результативность	Результаты деятельности контролирующего органа	1) объём средств, использованных с нарушением законодательства; 2) неэффективно использованных; 3) использованных не по целевому назначению
2	Действенность	Активность деятельности контролирующего органа	1) количество решений (приказов, распоряжений) 2) объём средств, возвращённых в бюджет; 3) количество открытых криминальных и административных дел за экономические преступления
3	Экономичность	Непосредственная связь с объёмами сметного финансирования	1) объём финансирования контролирующего органа; 2) объём средств, потраченных на осуществление контролирующих мер
4	Интенсивность	Продуктивность деятельности контролирующего органа	1) количество контрольных мер (на 1 инспектора или на 1 инспекцию); 2) количество проверенных объектов
5	Динамичность	Характеризует процесс осуществления и результаты контрольных мероприятий	1) уровень жёсткости контрольных мер; 2) уровень действенности результатов контроля

Источник: таблица составлена автором на основе [3; 12]

Кроме названных критериев и их показателей, определяющих эффективность контроля как действия, целесообразно использовать дополнительные критерии, которые можно выделить, исходя из принципов контроля. В частности, это такие критерии: законность, гласность, объективность, компетентность, обязательность, действенность, всеобъемлемость и регулярность, системность и интеграция, оптимальность и адаптивность, точность.

Сегодня важным является вопрос изучения зарубежного опыта контроля и заимствования определённых наработок в этой области с целью повышения эффективности и действенности отечественной системы контроля. Мировой практике присущи различные подходы к организации и осуществлению контроля. Избрание той или иной модели базируется на следующих факторах: исторически принятая в стране форма правления; нормированная форма государственного устройства; особенности распределения полномочий между ветвями власти; степень демократического развития общества. На основе

указанного можно предложить следующие направления адаптации зарубежного опыта контроля к национальным условиям (табл. 4).

Таблица 4

Направления адаптации зарубежного опыта контроля к отечественным условиям

№ п/п	Аспект адаптации	Характеристика
1	Законодательный	Создание механизма соблюдения единого международного нормативного документа. Принятие базового государственного Закона «О государственном финансовом контроле в Донецкой Народной Республике». Решение на законодательном уровне вопросов, связанных с материальным обеспечением работников контролирующих органов
2	Функциональный	Возложение ответственности за правонарушения на руководителей субъектов хозяйствования государственного сектора экономики. Создание единого внешнего органа государственного финансового контроля, который имел бы лучшие черты, присущие высшим контролирующим органам в зарубежных странах
3	Информационный	Создание новой информационной системы, которая бы обеспечила обмен необходимой информацией между контролирующими органами в государстве

Источник: таблица составлена автором на основе [6]

Как следует из табл. 4, направления адаптации сгруппированы по трём ключевым аспектам: законодательном, информационном и аспектом пересмотра функций. Первый аспект предусматривает реформирование нормативно-правовой основы создания и функционирования обновлённой системы контроля. Вторым аспектом, прежде всего, базируется на коренном пересмотре функций как органов контроля, так и отдельных его работников, на которых будет возложена дополнительная ответственность. Третий аспект содержит информационное обеспечение адаптации.

Главным отличием составляющих системы внутреннего контроля, которые применяются в европейской практике, является рассмотрение внутреннего аудита как части внутреннего контроля. Базовым принципом отечественного внутреннего контроля является чёткое разграничение внутреннего контроля и внутреннего аудита. Понимание составляющих внутреннего контроля именно в таком ракурсе, как показано на рис. 3, является основой для дальнейших взвешенных действий.

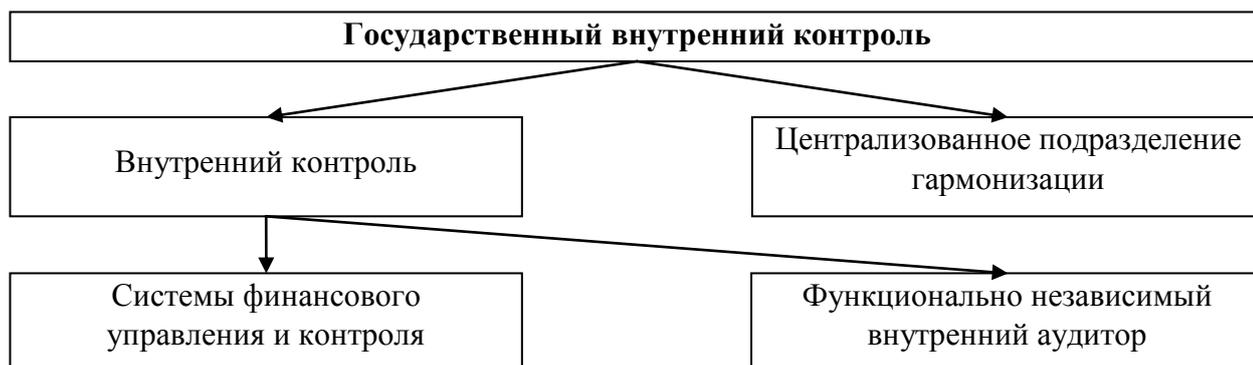


Рис. 3. Составляющие государственного внутреннего контроля в европейской практике [2, с. 188]

Что касается внутреннего аудита, то по мнению международных теоретиков и практиков, под этим термином следует понимать общую совокупность мер по проверке бюджетного учреждения аудитором относительно того, согласуются ли системы управления и контроля с целями бюджетной специфики, правилами и стандартами, в общем смысле – с принципами надлежащего финансового управления.

Относительно центрального подразделения гармонизации, то оно должно нести ответственность за развитие и распространение в государственных организациях центрального уровня методологий внутреннего контроля и внутреннего аудита, основанных на международных стандартах и передовом опыте.

Такой подход к определению основных компонентов выводит на первый план базисный элемент – внутренний контроль, в том числе и в узком понимании как системы управления и контроля. Этот элемент рекомендуется организовывать на основе принципов, определённых COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) – Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредвея.

Концептуальная основа предусматривает создание и развитие таких компонентов системы внутреннего контроля: среда контроля, оценка рисков, меры контроля, информация и коммуникация, мониторинг.

Эти компоненты необходимо внедрить для трёх объектов и на четырёх уровнях (рис. 4).



Рис. 4. Объекты и уровни внедрения компонентов системы внутреннего контроля [2, с. 189]

Определённые компоненты внутреннего контроля внедряются в пределах общих этапов проведения государственного внутреннего контроля (рис. 5).



Рис. 5. Трансформация модели COSO I в COSO-ERM (COSO II) (составлено автором)

Основанием для появления обновлённой версии модели, известной под названием COSO-ERM (ERM – система управления рисками организации) или COSO II, стало принятое в 2001 г. INTOSAI решение по совершенствованию указаний по внутреннему контролю, принятых в 1992 г. Эти дополнения

произошли не только благодаря полученным достижениям в сфере внутреннего контроля, но и на волне финансовых проблем, с которыми столкнулись крупные корпорации и которые шокировали международное сообщество финансового контроля и аудита. Вследствие доработки указаний по компоненту «среда контроля» отдельно выделено «формулирование целей», а компонент «оценка рисков» по COSO I был разделён на три: идентификация рисков, оценка рисков и способы реагирования на риски (или управление рисками). В то же время фактически вторая модель COSO является лишь детализацией первой.

Указания по стандартам внутреннего контроля, основанные на модели COSO, могут использоваться как руководителями правительственных учреждений для построения системы внутреннего контроля, так и аудиторами в качестве инструмента для оценки внутреннего контроля.

Главным акцентом модели COSO является предоставление руководителю рекомендаций о необходимости определения перечня событий (рисков), которые могут влиять на достижение стратегических, тактических и операционных целей организации. Определение приоритета этих событий позволяет руководству обратить дополнительное внимание на те риски, которые требуют соответствующей реакции и совершенствования имеющихся или разработки новых мер контроля. Поэтому модель COSO-ERM может рассматриваться как слияние управления рисками и внутреннего контроля.

Модель COSO-ERM содержит восемь компонентов, которые взаимосвязаны между собой: внутренняя среда (включая описание процессов); формулирование целей; идентификация рисков; оценка рисков; способы реагирования на риски, управление ими; механизмы контроля (контрольные мероприятия); организация информационного и коммуникационного обмена; осуществление мониторинга системы внутреннего контроля и отслеживание результатов реализации контрольных мероприятий.

Важно отметить, что при использовании модели COSO руководство по определённой периодичности должно обеспечить просмотр функционирования всех компонентов внутреннего контроля, а особенно, когда определяют новые цели организации или вносят изменения во внутреннюю или внешнюю среду (появление новых законов, директив или внутренних процедур). Кроме того, обеспечение такого пересмотра является одной из задач внутреннего аудитора.

Руководство организации несёт ответственность за разработку и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля. Значительную помощь в контексте этого предоставляет модель «Три линии защиты», которая позволяет чётко распределять ответственность за управление рисками и внутренний контроль.

Кроме того, в научной литературе [1; 2; 6; 10; 11] предлагаются концептуальные подходы к созданию риск-ориентированной системы бюджетного контроля. Во-первых, это – анализ факторов риска бюджетной системы в зависимости от стадии бюджетного процесса; во-вторых, соблюдение процесса управления рисками, включая идентификацию, качественную и количественную оценку риска, планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков; в-третьих, формирование риск-ориентированной системы бюджетного контроля, которая должна ориентироваться на минимизацию негативных последствий возникновения риска в соответствии с классификацией риска; идентификацию бюджетных рисков на этапе планирования, формирования и утверждения, выполнения и анализа результатов исполнения бюджета; оценку уровня риска качественными и количественными методами, в том числе контроль и оценку рисков на общереспубликанском и местном уровнях.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Для Донецкой Народной Республики сегодня важными являются вопросы изучения зарубежного опыта бюджетного контроля и заимствования определённых наработок в этой сфере с целью повышения эффективности и действенности отечественной системы контроля. Для достижения указанной цели необходимо, прежде всего, обратиться к анализу исторических аспектов возникновения и развития бюджетного контроля в мире, а также имеющихся подходов к организации и осуществлению контроля в разрезе отдельных стран.

Мировой практике присущи различные подходы к организации и осуществлению бюджетного контроля. Избрание той или иной модели базируется на таких факторах: исторически принятая в стране форма правления; нормированная форма государственного устройства; особенности распределения полномочий между ветвями власти; степень демократического развития общества и т.д.

Список использованных источников

1. Вареник В.М. Построение системы внутреннего контроля и её внедрение в деятельность бюджетных учреждений / В.М. Вареник, А.В. Кочкова // Глобальные и национальные проблемы экономики. – 2017. – № 20. – С. 941-945.
2. Дейнеко Е.В. Анализ и перспективы организации государственного внутреннего финансового контроля в условиях реформирования государственного финансового контроля / Е.В. Дейнеко // Бизнес Информ. – 2016. – № 9. – С. 184-191.
3. Дикань Л.В. Контроль в бюджетных учреждениях: теория и практика: монография / Л.В. Дикань, О.В. Кожушко, Ю.А. Лядова, Е.В. Дейнеко, Т.А. Кривцова; ред.: Л.В. Дикань. – Харьков: ХНЭУ им. С. Кузнеца, 2016. – 330 с.
4. Ефименко Л.В. Контроль и ревизия: учебное пособие / Л.В. Ефименко. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2018. – 105 с.
5. Кузнецова О.Н. Контроль и ревизия: учебное пособие / О.Н. Кузнецова. – Москва: РУСАЙНС, 2018. – 92 с.
6. Лазарева Н.А. Международная практика финансового контроля / Н.А. Лазарева // Национальный юридический журнал: теория и практика. – 2015. – № 12. – С 84-88.
7. Лондаренко О.О. Экономическая природа расходов и их влияние на учётно-аналитические аспекты / О.О. Лондаренко // Экономика. Финансы. Право. – 2014. – № 9. – С. 56-60.
8. Маслова Т.С. Контроль и ревизия в бюджетных учреждениях: учебное пособие. – 2-е изд., перераб. / Т.С. Маслова. – Москва: Магистр; ИНФРА-М, 2020. – 336 с.
9. Недбалюк И.А. Концептуальные подходы к созданию риск-ориентированной системы бюджетного контроля / И.А. Недбалюк // Мир финансов. – 2018. – № 2. – С. 57-65.
10. Повышение эффективности бюджетных расходов: учебное пособие / под общ. ред. А.А. Климова. – М.: Дело; АНХ, 2009. – 520 с.
11. Подолянчук А.А. Управленческий контроль как вид внутреннего контроля предприятий / А.А. Подолянчук // Экономика. Финансы. Менеджмент: актуальные вопросы науки и практики. – 2015. – № 1. – С. 117-125.
12. Федорова Е.А. Контроль и ревизия: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский

учёт, анализ и аудит» / Е.А. Федорова и др.; под ред. Е.А. Федоровой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 239 с.

13. Евсеенко В.А. Организация внутреннего контроля в бюджетных учреждениях: сущность, роль и направления развития / В.А. Евсеенко, М.С. Потапова // Финансы, учёт, аудит: сборник научных работ ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Вып. 4. – Донецк: ДонАУиГС, 2016. – С. 148-158.

14. Головченко А.А. Организация внутреннего контроля в бюджетных организациях / А.А. Головченко // Финансово-экономическое развитие Донбасса: проблемы, пути решения: тез. докл. Республиканской науч.-практ. конф. молодых учёных и студентов (Донецк, 16 апреля 2020 г.) / Минобрнауки ДНР, ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк: ГОУ ВПО «ДонАУиГС», 2020. – С. 118-120.

15. Малиняк Б.В. Теоретические основы формирования бюджетных расходов / Б.В. Малиняк // Мир финансов. – 2016. – № 4. – С. 83-94.

УДК 338 (470)

DOI 10.5281/zenodo.6275575

ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ПОНЯТИЙ «ВЫЗОВ», «УГРОЗА», «ОПАСНОСТЬ» И «РИСК» В ТЕОРИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

ИВАНЮК И.В.,

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

ГОУ ВО ЛНР «Луганский государственный университет имени В. Даля»,

Луганск, Луганская Народная Республика

Проанализированы научные подходы к трактовке понятий «вызов», «угроза», «опасность» и «риск» в теории финансовой безопасности. По результатам анализа предложено авторское определение сущности перечисленных понятий, что позволило разграничить эти понятия и выяснить причинно-следственную взаимосвязь между ними, а также источники негативного влияния на состояние финансовой безопасности субъектов хозяйствования.

Ключевые слова: финансовая безопасность, угроза, вызов, опасность, риск, субъект хозяйствования

INTERPRETATION OF THE CONCEPTS OF «CHALLENGE», «THREAT», «DANGER» AND «RISK» IN THE THEORY OF FINANCIAL SECURITY

IVANYUK I.V.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of finance and credit department SEI HE LPR «Lugansk State University named after Vladimir Dahl», Lugansk, Luhansk People's Republic

The scientific approaches to the interpretation of the concepts of «challenge», «danger», «threat» and «risk» in the theory of financial security are analyzed. Based on the results of the analysis, the author's definition of the essence of the listed concepts was proposed, which made it possible to distinguish these concepts and find out the causal relationship between them, as well as the sources of negative impact on the state of financial security of business entities.

Keywords: financial security, threat, challenge, danger, risk, business entity

Постановка задачи. Современные условия характеризуются социально-экономической и политической нестабильностью, недостаточной развитостью финансового рынка, что негативно влияет на состояние финансовой безопасности субъектов хозяйствования и обуславливает необходимость разработки мер по ее обеспечению. Однако для того, чтобы такие меры были действенными, прежде всего необходимо выяснить сущность ключевых понятий теории финансовой безопасности, таких как «вызов», «опасность», «угроза» и «риск».

Анализ последних исследований и публикаций. В трудах многих отечественных и зарубежных учёных приводятся определения понятийного аппарата финансовой безопасности. Это такие авторы: Г.А. Атаманов, С.Н. Сильвестрова, А.А. Сергунин, И.А. Бланк, О.Н. Бадаева, Е.В. Цупко, Е.И. Кузнецова, Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан, Л.П. Гончаренко, М.В. Кунцман, П. Белов, А.В. Брега, М.Г. Лапуста, Л.Г. Шаршукова, И.И. Кучеров, Н.Н. Карзаева [1-14]. Однако при этом необходимо отметить, что единое толкование большинства понятий в теории финансовой безопасности на сегодня отсутствует, что обуславливает актуальность дальнейших исследований в этом направлении.

Актуальность. Категории «вызов», «угроза», «риск» и «опасность» являются классическими в употреблении исследователями безопасности и широко применяются в процессе изучения проблем обеспечения финансовой безопасности на микро- и макроуровнях. Стоит отметить, что в зарубежной практике экспертами при исследовании проблематики управления финансово-экономической безопасностью государства, предприятий или даже отдельных индивидов часто применяется понятие «challenge» (вызов) как объективное условие, свойственное внутренней и внешней среде обитания и развития экономических систем различных видов, форм и уровней сложности структурного образования. В то же время дискуссионным остаётся вопрос о первичности содержания упомянутых понятий во взаимосвязи друг с другом и векторов направления причинно-следственной связи между ними.

Цель статьи – выявление сущности и причинно-следственной связи в теории финансовой безопасности между такими понятиями как «вызов», «опасность», «угроза» и «риск», а также идентификация источников их негативного влияния на состояние финансовой безопасности субъектов хозяйствования.

Изложение основного материала исследования. В процессе хозяйственной деятельности каждое предприятие сталкивается с вызовами внутренней и внешней среды. При этом с нестабильностью и динамичностью современной экономической среды количество вызовов растёт, а их содержание становится более разнообразным и непредвиденным. Можно согласиться с мнением Г.А. Атаманова, определяющего понятие «вызов» как «воспринятое и осознанное субъектом изменение состояния окружающей среды, оказывающее на него дестабилизирующее воздействие и потому требующее определённой реакции для обеспечения своей жизнеспособности» [1]. В коллективном труде под научной редакцией С.Н. Сильвестрова «под вызовами понимаются новые обстоятельства, факторы, характер и результат влияния, которые воздействуют на безопасное существование хозяйствующего субъекта, в частности, экономику страны и социально-экономические системы, и характеризуются непрогнозируемостью с достаточной вероятностью наступления» [2, с. 210]. То есть авторы в определении вызова придерживаются научной позиции по формированию конкретных обстоятельств,

которые не влияют непосредственно на предприятие, однако могут иметь характерные для него последствия.

Учитывая вышеизложенное, считаем приемлемым научный подход А. Сергунина, который исследует вызов как «совокупность обстоятельств не обязательно угрожающего характера, но, безусловно, такого, который требует реагирования» [3, с. 128]. Поскольку речь идёт о вызовах безопасности, то следует уточнить, что совокупность обстоятельств, которые могут негативно повлиять на состояние безопасности, создаёт необходимость принятия управленческих решений по реагированию на их влияние. Отличием этого подхода, в сравнении с предыдущим, является то, что вызовы нуждаются в обязательной реакции. Одновременно с этим можно отметить и тот факт, что предприятие получает в пределах короткого промежутка времени значительное количество вызовов, связанных с изменениями внутренней и внешней среды, а оперативное реагирование требует довольно значительного ресурсного обеспечения.

В результате проведённого исследования можно прийти к выводу, что понятие «вызов» целесообразно рассматривать как определённое явление, которое отрицательно или положительно влияет на состояние хозяйственной деятельности предприятия и требует проведения соответствующих управленческих мер реагирования, направленных на сохранение его достигнутого финансового состояния.

Следующим важным понятием, которое требует исследования, является термин «угрозы». Бланк И.А. определяет понятие «угроза» как форму выражения противоречий финансовых интересов с финансовой средой функционирования предприятия, отражающую реальную или потенциальную возможность проявления деструктивного воздействия различных факторов и условий на их реализацию в процессе финансового развития [4, с. 231]. Следовательно, угрозу финансовой безопасности в наибольшей степени автор связывает с возможностью достижения финансовых интересов, что можно считать неоправданным шагом к сужению ориентировочного сектора мониторинга финансового состояния предприятия. Соответственно, без внимания остаются финансовые ресурсы и результаты деятельности предприятия.

Бадаева О.Н. и Цупко Е.В. определяют угрозу финансовой безопасности как совокупность условий и факторов, под влиянием

которых создаются предпосылки нанесения ущерба финансовым интересам предприятия [5, с. 72]. Е.И. Кузнецова под угрозой безопасности понимает совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам личности, общества и государства [6, с. 122]. Исследуя влияние негативных факторов на состояние безопасности субъекта хозяйствования, Н.В. Манохина, М.В. Попов и Н.П. Колядин, рассматривая потенциальные угрозы и риски их реализации, считают, что анализ угроз является исследованием текущей ситуации, условий и факторов, негативно влияющих на деятельность экономической системы вследствие наступления неблагоприятного события [7, с. 129].

Следовательно, исследователи считают, что угрозы возникают в результате целенаправленных или бессознательных действий субъектов хозяйствования, государственных и местных органов власти, других звеньев экономики, а также природных процессов, создающих эти факторы и условия. При этом источники угроз могут образовываться в результате неблагоприятного развития экономических, социальных, политических, природных и других процессов во внутренней или внешней среде региональной системы.

Л.П. Гончаренко называет угрозами реальные или потенциальные действия, которые затрудняют или исключают возможность реализации экономических интересов предприятия и создают опасность хозяйственной деятельности [8, с. 231]. Автор указывает на то, что угроза может тормозить или же препятствовать развитию, а поэтому должна быть объектом постоянного внимания службы безопасности предприятия с целью предотвращения потенциальных негативных действий. Исследование сущности угрозы через дестабилизирующее влияние обосновывает тот аспект, что действие угрозы не является сиюминутным фактом, речь идёт о длительном процессе, который должен предусматривать наблюдение и реализацию наиболее целесообразных защитных мер.

М.В. Куцман, исследуя влияние негативных факторов на социально-экономическую безопасность, указывает на взаимосвязь понятий «опасность – угроза». При этом угроза понимается как непосредственная форма безопасности или совокупность факторов и условий, которые создают опасность объекту исследования

[9, с. 45]. В целом можно согласиться с таким подходом, поскольку чётко указывается взаимосвязь между угрозой и опасностью, при этом влияние угрозы на предприятие как социально-экономическую систему не конкретизируется.

По-разному учёные очерчивают и соотношение вызова и угрозы. П. Белов считает, что вызов «это проявление угрозы, требующее реагирования с целью предотвращения или снижения вреда» [10, с. 41]. По мнению учёного, формирование угрозы предшествует появлению вызова. Однако в таком случае реагирование на вызов является несколько запоздалым, поскольку усилия направляются на умаление негативных последствий воздействия угрозы, а не на её нейтрализацию на стадии возникновения. Поэтому более логичным, по нашему убеждению, является подход О. Брега, который определяет вызов как «зачаточную степень формирования угрозы» [11, с. 738].

Следует отметить, что в определениях учёных имеются несколько важных аспектов возникновения и влияния угрозы как составляющей процесса обеспечения финансовой безопасности предприятия. При этом в процессе углубления научных исследований последних лет в сфере финансовой безопасности произошли определённые изменения в понимании сущности угрозы: от выделения исключительно отрицательного влияния внешней среды до понимания угрозы как многозначного сочетания потенциальных и реальных условий внутренней среды, влияние которых в совокупности может привести к непредвиденным финансовым потерям.

Таким образом, под угрозой финансовой безопасности предприятия следует понимать такое влияние внешних и внутренних условий хозяйственной деятельности, действий и факторов, влияющих на его финансовое состояние, которое может привести к нарушению финансовой устойчивости, стабильности, равновесия или надёжности, повлечь потенциальные или реальные убытки, усложнить достижение финансовых интересов и повысить вероятность наступления опасности.

Большинство учёных считают, что понятия «угроза» и «риск» тождественны и фактически не отличаются по сущности. Однако отдельные экономисты с этим не согласны, поскольку считают, что это всё же разные понятия, хотя и сохраняют взаимосвязь: когда существует угроза воздействия факторов внешней и внутренней

среды, то в процессе принятия определённых решений возникает риск реализации финансовых интересов и невозможности достижения запланированных результатов. Считаем целесообразным согласиться с тем, что понятия «риск» и «угроза» несколько отличаются по характеру проявления: угрозы финансовой безопасности предприятия характеризуют нежелательные для предприятия события, а риски – вероятность их наступления.

Анализ приведённых авторских определений риска позволяет сделать вывод о некоторых отличиях в трактовке этого понятия, связанного с финансовой деятельностью предприятия. Так, М. Лапуста и Л. Шаршукова трактуют понятие «риск» в финансовой сфере предприятия как некую вероятность наступления финансовых затрат, формируемых в виде снижения ожидаемой прибыли, дохода, утраты части или всего капитала [12, с. 134]. При этом стоит отметить, что авторы указывают на основную причину возникновения риска – неопределённые условия хозяйственной деятельности.

Кучеров И.И. акцентирует внимание на прогностической оценке вероятности возникновения обстоятельств, результат реализации которых проявляется в негативных последствиях [13, с. 508]. То есть автор указывает на управленческую деятельность, связанную с прогнозированием и определением вероятности наступления негативных последствий, не учитывая конкретных результатов и форм проявления риска. Более точно в контексте финансовой безопасности рассматривает риск Карзаева Н.Н., по мнению которой риск определяется событиями финансового ущерба при реализации различных видов угроз финансовой безопасности [14, с. 198].

Обобщая подходы разных учёных к содержанию понятия «риск», приходим к выводу о том, что существует много различных подходов к его определению. При этом основными характеристиками риска являются: объективность проявления, действие субъекта в условиях выбора, альтернативность выбора, целевое направление действия, неопределённость последствий, возможность оценки вероятности достижения цели, субъективность оценки.

Таким образом, в контексте обеспечения финансовой безопасности понятие «риск» можно интерпретировать как риск-вероятность (вероятность получения дохода или убытка в результате альтернативного выбора управленческого решения); риск-событие (событие, в результате наступления которого

положительно или отрицательно изменяются результаты деятельности предприятия); риск-деятельность (хозяйственная деятельность, результатом которой является получение прибыли или убытка). Конкретные определения риска каждой интерпретации различаются в зависимости от того, что выделяется в качестве результата реализации риска – только потери и упущенная выгода или же потери, упущенная выгода и доход.

Следовательно, учитывая положительные аспекты и противоречия авторских интерпретаций понятия «риск», считаем целесообразным рассматривать риск как ситуативные характеристики деятельности предприятия, связанные с неопределённостью результатов реализации финансовых интересов, требующей прогнозного анализа воздействия значительного количества факторов, эффективность реализации которой может повлиять на объект управления, в частности, на уровень его финансовой безопасности.

В определении заложена чёткая ориентация на процесс обеспечения финансовой безопасности предприятия путём принятия управленческого решения на основе построения прогнозов и определения вероятности влияния тех или иных факторов, что в конечном итоге определяет степень финансовой безопасности.

На практике любая предпринимательская деятельность напрямую связана с разного рода рисками, которые вызваны неопределённостью ситуации. Неопределённость обычно возрастает по мере роста продолжительности реализации определённых мер или принятия решений. Поэтому считается, что риски предпринимательской деятельности растут с ростом неопределённости ситуации (наличием альтернативных вариантов решения) и периода времени, в течение которого принятое решение будет влиять на результаты деятельности предприятия. В состав рисков, вызывающих угрозу финансовой безопасности предприятия, можно зачислить:

- риск снижения или потери ликвидности и долгосрочной платёжеспособности;

- риск снижения или потери финансовой устойчивости и стабильности, надёжности и равновесия;

- риск получения убытков от хозяйственной деятельности (или отдельных её видов – операционной, инвестиционной или финансовой);

- риск снижения уровня оборачиваемости капитала;

- прочие виды рисков.

Практика хозяйственной деятельности предприятий показывает, что любая социально-экономическая система может находиться в состоянии безопасности или опасности. В своих первоначальных трактовках опасность характеризовалась в контексте риска или угрозы в жизни человека, однако в процессе развития общественного устройства и расширения взаимосвязей между членами общества формировались другие виды опасностей. Так, в современных условиях Л.П. Гончаренко определяет указанное явление следующим образом: «опасность – объективно существующая возможность негативного воздействия на общество, личность, государство, природную среду, предприятие, в результате которого им может быть причинён какой-либо ущерб, вред, ухудшающий их состояние, придающий их развитию нежелательные динамику или параметры» [8, с. 121].

Исходя из таких дефиниций, авторы приходят к пониманию того, что опасность и угрозы – разные явления. Опасность выступает как более широкое понятие по отношению к угрозе. То есть угрозы характеризуются как формы существования опасности. Если под опасностью понимать возможность существования негативных воздействий, то безопасность – это возможность противостояния таким негативным воздействиям. Следовательно, возможностью противостояния негативным воздействиям является способность обеспечить безопасность. При подобном понимании безопасности опасность как противоположная ей категория представляется незащищённым состоянием объекта управления. Следовательно, в контексте реализации системы обеспечения финансовой безопасности предприятия, опасность и безопасность определяются состоянием баланса при соответствующем уровне равновесия, финансовой устойчивости, стабильности и надёжности функционирующего системного образования.

Соответственно, в нашем понимании, ориентированном на процесс обеспечения финансовой безопасности предприятия, опасность следует понимать как деструктивные изменения в системном образовании, которые характеризуют неспособность поддерживать равновесие, финансовую устойчивость, стабильность и надёжность вследствие влияния внутренних и внешних вызовов, рисков и угроз.

Авторское видение причинно-следственной связи между понятиями «опасность», «вызов», «угроза» и «риск» приведено в табл. 1.

Таблица 1

Характерные смысловые особенности категорий «вызов», «угроза», «риск» и «опасность» в контексте причинно-следственных взаимосвязей

№ п/п	Категория	Содержание
1	Угроза	Влияние внешних и внутренних условий хозяйственной деятельности предприятия, действий и факторов, влияющих на его финансовое состояние, которое может привести к нарушению финансовой устойчивости, стабильности, равновесия или надёжности, повлечь потенциальные или реальные убытки, усложнить достижение финансовых интересов и повысить вероятность наступления опасности. Возникает в результате неэффективной управленческой деятельности по обеспечению финансовой безопасности
2	Вызов	Определённое явление, которое отрицательно или положительно влияет на состояние хозяйственной деятельности предприятия и требует проведения соответствующих управленческих мер реагирования, направленных на сохранение его достигнутого финансового состояния. Может быть учтённым или неучтённым при разработке мер стратегической финансовой безопасности
3	Риск	Ситуативные характеристики деятельности предприятия, связанные с неопределённостью результатов реализации финансовых интересов, требующей прогнозного анализа воздействия значительного количества факторов, эффективность реализации которых может повлиять на объект управления, в частности, на уровень его финансовой безопасности. Положительное или отрицательное влияние на состояние финансовой безопасности, результаты идентификации риска должны учитываться при разработке стратегии обеспечения финансовой безопасности
4	Опасность	Деструктивные изменения в системном образовании, которые характеризуют неспособность поддерживать равновесие, финансовую устойчивость, стабильность и надёжность вследствие влияния внутренних и внешних вызовов, рисков и угроз. Предотвращение опасности или преобразование её в угрозу путём реализации управленческих мер является задачей обеспечения финансовой безопасности

(Таблица составлена автором).

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. В условиях нестабильного финансового рынка, когда периоды динамичного развития перманентно сменяются периодами рецессии, состав

угроз, вызовов и опасностей не остаётся постоянным: возникают новые угрозы, вызовы и опасности, влияние одних приобретает чрезвычайно актуальное значение, других – нивелируется. Субъекты хозяйствования не имеют реальных возможностей влияния на политические, экономические, правовые и демографические угрозы финансовой безопасности, это – сфера компетенции органов государственной власти.

Следовательно, для обеспечения финансовой безопасности большое значение приобретает умение субъектов хозяйствования адаптировать свою деятельность к меняющимся условиям внешней среды, осуществляя её в рамках предотвращения потенциальных угроз, реагирования на вызовы, не допуская опасностей, ликвидируя негативные последствия при условии их наступления. В то же время не менее важным для обеспечения финансовой безопасности является управление рисками, вероятность реализации которых зависит от эффективности управленческих решений субъектов хозяйствования.

Список использованных источников

1. Атаманов Г.А. Исходные понятия теории безопасности / Г.А. Атаманов. – URL: http://gatamanov.blogspot.ru/2014/07/blogpost_8104.html
2. Экономическая безопасность России: методология, стратегическое управление, системотехника: монография / кол. авторов; под науч. ред. С.Н. Сильвестрова. – Москва: РУСАЙНС, 2018. – 350 с.
3. Сергунин А.А. Международная безопасность: новые подходы и концепты / А.А. Сергунин // Политические исследования. – 2005. – № 6. – С. 126-137.
4. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А. Бланк. – Киев: Эльга; Ника-Центр, 2013. – 776 с.
5. Бадаева О.Н. Оценка финансовой безопасности малых и средних предприятий / О.Н. Бадаева, Е.В. Цупко // Российское предпринимательство. – 2013. – № 4 (236). – С. 71-83.
6. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е.И. Кузнецова. – М.: Юрайт, 2017. – 294 с.
7. Экономическая безопасность: учебное пособие / под ред. Н.В. Манохиной. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 320 с.

8. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л.П. Гончаренко [и др.]; под общ. редакцией Л.П. Гончаренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 340 с.

9. Кунцман М.В. Экономическая безопасность: учебное пособие / М.В. Кунцман. – М.: МАДИ, 2016. – 152 с.

10. Белов П. Вызовы национальной безопасности России в XX веке / П. Белов // Обозреватель. – 2000. – № 4 (123). – С. 40-43.

11. Брега А.В. Риск в системе категорий, характеризующих антитезу национальной безопасности / А.В. Брега // Национальная безопасность: научное и государственное управленческое содержание: материалы Всеросс. науч. конф., 4 дек. 2009 г., Москва / Центр пробл. анал. и гос.-упр. проект. – М.: Научный эксперт, 2010. – С. 737-752.

12. Лапуста М.Г. Риски в предпринимательской деятельности / М.Г. Лапуста, Л.Г. Шаршукова. – М.: Инфра-М, 2010. – 224 с.

13. Кучеров И.И. Риски финансовой безопасности, их негативные последствия / И.И. Кучеров // Юридическая техника. – 2019. – № 13. – С. 507-510.

14. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности: учебник / Н.Н. Карзаева. – Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2017. – 275 с.

УДК 339.5

DOI 10.5281/zenodo.6277902

ПОНЯТИЕ И УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТАМОЖЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

КАМЕНЕВА Н.В.,

канд. экон. наук, доцент,

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

Донецк, Донецкая Народная Республика;

КОЗЛОВ В.С.,

ст. преподаватель,

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

Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрено понятие «таможенная безопасность». Показано место таможенной безопасности в системе национальной безопасности государства. Выявлены факторы таможенного риска. Установлено, что в основе обеспечения таможенной безопасности лежит деятельность по минимизации рисков, возникающих в процессе перемещения товаров, транспортных средств и иных предметов через таможенную границу.

Ключевые слова: национальная безопасность, таможенная безопасность, таможенный риск

CONCEPT AND CONDITIONS OF PROVIDING CUSTOMS SECURITY

**KAMENEVA N.V.,
Cand. econ. Sciences, Associate Professor,
SE HPE «Donetsk National University of Economics
and Trade named after Mikhail Tugan-
Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;**

**KOZLOV V.S.,
Art. teacher;
SE HPE «Donetsk National University of Economics
and Trade named after Mikhail Tugan-
Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article discusses the concept of "customs security". The place of customs security in the national security system of the state is shown. The factors of customs risk are identified. It has been established that the basis for ensuring customs security is the activity to minimize the risks arising in the process of moving goods, vehicles and other items across the customs border.

Keywords: national security, customs security, customs risk

Постановка задачи. Современная международная торговля характеризуется растущим разнообразием товарно-материальных потоков и усложнением структуры сделок, что постоянно порождает новые, в частности, таможенные риски для государств и других участников внешнеэкономической деятельности. Вследствие этого формирование действенных инструментов управления указанными рисками становится залогом нормального функционирования экономики. В связи с этим большое значение приобретают анализ и уточнение понятия «таможенная безопасность», а также исследование условий и принципов её обеспечения в динамично меняющейся экономической среде.

Анализ последних исследований и публикаций. Понятие «таможенная безопасность» относительно редко встречается в научных трудах, тем не менее, вопросам теории и практики обеспечения таможенной безопасности уделяется определённое внимание. Так, методологические основы и практические рекомендации по обеспечению таможенной безопасности освещены в работах таких учёных: М.Н. Кобзарь-Фролова, В.А. Фролов, В.Г. Морозов, В.А. Останин, П.В. Пашко, Н.А. Шулепов, Г.И. Немирова, С.В. Новиков, А.Л. Пастухов. Однако проведённый анализ публикаций показал отсутствие однозначной трактовки понятия «таможенная безопасность», что препятствует разработке эффективной системы её обеспечения.

Актуальность. Важнейшим инструментом защиты экономических интересов государства при организации перемещения людей, товаров, транспортных средств, а также иных предметов через таможенную границу является государственная таможенная политика. Причём одной из основных целей таможенной политики является обеспечение национальной безопасности путём предотвращения рисков, возникающих в ходе осуществления внешнеэкономической деятельности.

В связи с наличием такого рода специфических рисков в составе концепции национальной безопасности, можно выделить как обособленный аспект понятие таможенной безопасности, охватывающее проблематику противодействия нарушениям таможенного законодательства, угрожающим экономическим интересам государства.

Целью статьи является определение понятия таможенной безопасности, её места в системе общенациональной политики, а также условий и принципов её обеспечения.

Изложение основного материала. Раскрывая сущность понятия «таможенная безопасность», рассмотрим такие определения, как: «безопасность» и «экономическая безопасность». Так, в [1] понятие «безопасность» определяется, как состояние, при котором не угрожает опасность, то есть защита от опасности.

В соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О безопасности» [2], безопасность является основным критерием, обеспечивающим гарантии личных, естественных и неотчуждаемых прав и свобод личности, а также национальные

интересы государства и общества в экономической, политической, экологической, социально-демографической и иных сферах.

Важной составляющей безопасности государства является экономическая безопасность, определяемая, например, в [3], как состояние защищённости национальной экономики от внешних и внутренних угроз, которое обеспечивает экономический суверенитет страны, единство её экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов.

Как справедливо отмечают авторы [4], степень удовлетворения экономических интересов государства отражается внешнеэкономической и таможенной безопасностью. Под таможенной безопасностью они понимают состояние защищённости национальных интересов государства, соблюдение которых возложено на таможенные администрации, дающее возможность в разных внешних и внутренних условиях, независимо от любых угроз, осуществлять таможенное дело.

Согласно Н.А. Шулепову [5], таможенная безопасность является элементом национальной безопасности государства, которая обеспечивается таможенным законодательством, таможенными процедурами и таможенным контролем.

Г.И. Немирова и С.В. Новиков [6] утверждают, что таможенная безопасность – это особый аспект экономической безопасности государства, отражающий состояние защищённости национальных интересов государства в таможенной сфере.

В работе [7] рассматриваются вопросы обеспечения безопасности в таможенной сфере, под которой подразумевается совокупность правовых норм и организационных мероприятий, устанавливающих и обеспечивающих порядок перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу.

Авторы научных трудов [4-7] рассматривают таможенную безопасность как одну из составляющих национальной безопасности, которая обеспечивается в процессе осуществления деятельности таможенной службы.

Таким образом, анализ показал, что на сегодняшний день не выработано единое определение понятия «таможенная безопасность». Поэтому представляется целесообразным под таможенной безопасностью понимать такое качественное состояние системы национальной безопасности, при котором обеспечивается защита интересов государства, хозяйствующих

субъектов и граждан от рисков, возникающих при перемещении товаров, транспортных средств и иных объектов таможенного контроля через таможенную границу.

Защита интересов государства от перечисленных рисков обеспечивает устойчивость экономической системы к воздействию негативных внешних угроз и стабильность её функционирования в изменчивых внешних и внутренних условиях внешнеэкономической деятельности. Соответственно, таможенная безопасность государства может достигаться при выполнении ряда условий:

- соблюдение прав и свобод человека и гражданина;
- соблюдение суверенитета государства и его территориальной целостности;
- поддержание конкурентоспособности государства;
- обеспечение независимости и объективности судебных органов;
- реализация действующего законодательства;
- гармонизация национального таможенного законодательства с нормами Всемирной таможенной организации;
- унификация стандартов, применяемых к объектам, перемещаемым через таможенную границу;
- эффективная организация работы таможенных органов и надлежащий контроль над ними соответствующих надзорных инстанций;
- стабильность внутреннего рынка и наличие значительной доли конкурентоспособных отечественных предприятий;
- рациональное вмешательство государства в деятельность субъектов хозяйствования.

Указанные условия таможенной безопасности обеспечиваются такими принципами:

- целостности и последовательности таможенной политики государства;
- действенного государственного регулирования внешнеэкономической деятельности;
- наличия всеобъемлющей системы государственного контроля экспортно-импортных операций;
- гарантированности государственной защиты прав и свобод участников внешнеэкономической деятельности;

- равенства и недискриминации участников процесса перемещения товаров и транспортных средств и иных предметов через таможенную границу;

- законодательного закрепления ограничений и неоправданного вмешательства государства во внешнеторговую деятельность.

Непосредственную реализацию задач в сфере таможенного дела в Донецкой Народной Республике обеспечивают таможенные органы, которые составляют единую республиканскую централизованную систему. Состоит эта система из Таможенной службы и входящих в её состав функциональных департаментов, таможенных постов, специализированных подразделений, учреждений и организаций [8]. Исходя из этого, к основным объектам таможенной безопасности относят:

- перемещение товаров, транспортных средств и иных предметов через таможенную границу;

- осуществление таможенного регулирования, связанного с установлением размеров таможенных платежей и полнотой их взимания;

- применение мер нетарифного регулирования;

- борьба с контрабандой и нарушениями таможенных правил;

- выполнение других задач, возложенных на таможенные органы.

Следовательно, субъектом таможенной безопасности является Таможенная служба Донецкой Народной Республики. Исходя из этого, предметом таможенной безопасности является защита таможенных интересов Донецкой Народной Республики в сфере обеспечения её экономических интересов и безопасности.

В процессе обеспечения таможенной безопасности могут возникать определённые риски в результате перемещения товаров, транспортных средств и иных предметов через таможенную границу.

Риск – это оценённая вероятностью опасность реализации случайного события [9], также риск - это влияние неопределённости на достижение цели независимо от конкретной ситуации или обстоятельств [10].

Под понятием «таможенный риск» в таможенном деле понимается конкретная или непосредственная форма опасности на стадии её перехода из возможности в реальность.

Таможенные риски являются результатом противоречий, возникающих при организации и реализации таможенного дела.

На возникновение потенциальных и реальных таможенных рисков и, соответственно, на уровень обеспечения таможенной безопасности влияют такие факторы [11]:

1. Геополитическое и экономико-географическое положение государства, позволяющее рационально использовать природные ресурсы и логистическую инфраструктуру её территории, включая возможности таможенного транзита.

2. Военно-политический потенциал, обеспечивающий не только защиту его суверенитета, но и гарантирующий осуществление легальных международных торговых операций при перемещении товаров, транспортных средств и иных объектов таможенного контроля через таможенную границу государства.

3. Экономический потенциал, обеспечивающий конкурентоспособность национальной экономики.

Принимая во внимание геополитическое и экономико-географическое положение государства, а также его военно-политический и экономический потенциалы, можно выделить условия обеспечения таможенной безопасности:

- защищённость таможенных границ;
- действенность применения мер таможенно-тарифного и нетарифного регулирования;
- эффективность организации международной торговли;
- своевременность и полнота взыскания таможенных платежей и сборов;
- результативность организации борьбы с нарушениями таможенных правил и их предотвращение.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Проведённое исследование показало, что понятие «таможенная безопасность» должно отражать такое качественное состояние системы национальной безопасности, при котором устраняются или минимизируются угрожающие жизненно важным интересам государства риски, возникающие при перемещении через таможенную границу товаров, транспортных средств и иных объектов таможенного контроля.

В целях обеспечения таможенной безопасности необходим скрупулёзный анализ таможенного риска, поскольку от

вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий зависит темп роста национальной экономики, что отразится как на состоянии государственного бюджета, так и на транзитной привлекательности страны. Таким образом, анализ таможенного риска позволит выявить потенциальные угрозы реализации таможенной политики и, как следствие, обеспечения национальной безопасности государства.

Список использованных источников

1. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова; Российская акад. наук; Ин-т рус. яз. им. В.В. Виноградова. – 4-е изд., доп. – Москва: ИТИ Технологии, 2007. – 938 с.

2. О безопасности: закон Донецкой Народной Республики [принят Постановлением Народного Совета от 12.12.2014 № 04-ИНС, действующая редакция по состоянию на 16.03.2020. – URL: <https://dnrsovet.su/zakon-dnr-o-bezopasnoste/>

3. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: закон Российской Федерации. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 года № 208. – URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/41921>

4. Таможенная безопасность государства / П.В. Пашко, П.Я. Писной, С.С. Демченко, Ю.С. Наумич // Федеральная таможенная служба на новом рубеже: наука и практика: проблемы и перспективы: сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции / под общ. ред. В.С. Чечеватова. – М.: РИО РТА, 2007. – С. 304-312.

5. Шулепов Н.А. Международно-правовые вопросы таможенной безопасности ЕАЭС / Н.А. Шулепов // Вестник Московского государственного лингвистического университета. Образование и педагогические науки. – 2014. – № 22 (708). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodno-pravovye-voprosy-tamozhennoy-bezopasnosti-eaes/>

6. Немирова Г.И. Таможенный контроль после выпуска товаров как инструмент обеспечения экономической безопасности: монография / Г.И. Немирова, С.В. Новиков. – Москва: Русайнс, 2019. – 180 с.

7. Кобзарь-Фролова М.Н. Обеспечение безопасности в сфере таможенного дела / М.Н. Кобзарь-Фролова, В.А. Фролов // Вестник Пермского университета. Юридические науки. – 2014. – № 4 (26). –

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obespechenie-bezopasnosti-v-sfere-tamozhennogo-dela>

8. О таможенном регулировании в Донецкой Народной Республике: закон Донецкой Народной Республики [принят Народным Советом 25.03.2016], действующая редакция по состоянию на 26.12.2020. – URL: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyaty/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-o-tamozhennom-regulirovanii-v-donetskoj-narodnoj-respublike>

9. Морозов В.Г. Управление рисками в селективном таможенном контроле: монография / В.Г. Морозов, В.А. Останин; Российская таможенная академия, Владивостокский филиал. - Владивосток: РИО Владивостокского филиала Российской таможенной академии, 2013. – 164 с.

10. ГОСТ Р 51901.7-2017/ISO/TR 31004:2013. Менеджмент риска. Руководство по внедрению ИСО 31000 (Переиздание). – Введ. 01.12.2018. – М.: Стандартинформ, 2020. – 44 с.

11. Пастухов А.Л. Экономическая безопасность в сфере таможенного дела / А.Л. Пастухов // Техничко-технологические проблемы сервиса. – 2018. – № 2 (44). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-v-sfere-tamozhennogo-dela>

УДК 336.13.051

DOI 10.5281/zenodo.6279052

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА

КУЦЕНКО Н.А.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансов и кредита
ГОУ ВО «Луганский государственный
университет имени Владимира Даля»,
Луганск, Луганская Народная Республика

Научная статья посвящается исследованию цифровой трансформации финансовой сферы в условиях пандемии коронавируса. Особое внимание было обращено на действия, предпринятые правительством Российской Федерации для преодоления возникшего кризиса. Рассмотрены основные тенденции и веяния ключевых блоков цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровая трансформация, пандемический криз, бизнес-процессы, национальная программа, цифровая экономика, удалённая работа, ограничительные меры

DIGITAL TRANSFORMATION OF THE FINANCIAL SECTOR IN THE CONTEXT OF THE CORONAVIRUS PANDEMIC

KUTSENKO N.A.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of department
Finance and Credit
SEE HT «Lugansk Vladimir Dahl State University»,
Lugansk, Lugansk People's Republic

The scientific article is devoted to the study of the digital transformation of the financial sector in the context of the coronavirus pandemic. Particular attention was paid to the actions taken by the Government of the Russian Federation to overcome the crisis. The main trends and trends of the key blocks of the digital economy are considered.

Keywords: digital transformation, pandemic crisis, business processes, national program, digital economy, remote work, restrictive measures

Постановка задачи. Кризис, вызванный коронавирусной инфекцией, ускорил процессы цифровизации, глобализации и интернационализации бизнес-процессов, основанных на интенсивном развитии информационных технологий, расширении пространства продвижения товаров и услуг, увеличении насыщения спросом. Распространение коронавирусной инфекции, именуемой COVID-19, по всему миру стала мощным стимулом поиска и разработки перспективных путей развития и совершенствования инструментов повышения конкурентоспособности, а также переосмысления дальнейшей программы развития мировой экономики.

Финансовые кризисы не являются неким новшеством, однако данная пандемия существенно отличается от сопровождавших нас ранее финансовых переворотов, поэтому перед финансовой системой Российской Федерации был брошен своего рода вызов на ближайшие годы по нахождению новых и высокоэффективных путей локализации сложившейся ситуации. Первой приоритетной целью экономического развития, а также первым шагом адаптации к новой реальности стало ускорение цифровой трансформации как ключевого фактора выхода из сложившегося экономического кризиса.

Анализ последних исследований и публикаций. Влияние инфекции COVID-19 на все сферы жизнедеятельности является

приоритетной темой в научно-исследовательских работах как отечественных, так и зарубежных учёных-экономистов. Информационной базой для написания данной статьи послужили работы, опубликованные в периодических изданиях экономического и банковского направления, монографии, учебные пособия и книги, а также иные данные, представленные на официальных сайтах Счётной палаты и Центрального банка Российской Федерации.

Актуальность исследования. Кризис, вызванный пандемией коронавирусной инфекции, имеет фактически междисциплинарный характер [1, с. 7], что и предопределило проблематику и актуальность настоящей статьи. Признание уникальности такого глобального феномена как «пандемический кризис» стало практически всеобщим, эффект от которого приобретает массовый фундаментальный характер во всех жизненных сферах.

На актуальность темы указывает также повсеместная глобализация общественных отношений в контексте поиска путей развития и преодоления мирового экономического кризиса с целью сохранения собственной идентичности и повышения конкурентоспособности.

Целью статьи является изучение цифровой трансформации финансовой сферы в условиях пандемии коронавируса, а также выявление сущности влияния пандемии в целом на экономику Российской Федерации.

Изложение основного материала исследования. Как уже было сказано ранее, пандемия усилила социальную функцию цифровых технологий и сервисов. Именно благодаря цифровым технологиям в период введения ограничительных карантинных мер, стал возможен всеобщий переход на мобильный формат дистанционной работы. Во всём мире в один миг изменилась философия привычной офисной работы, произошёл переход на удалённую работу, а соответственно и вырос спрос на цифровые технологии и сервисы. Вынужденный режим самоизоляции указал на существующие проблемы и неразвитость цифровой экономики в необходимой мере.

В связи с этим правительством Российской Федерации был взят курс на системную цифровую трансформацию всех секторов

экономики. Перед финансовой системой Российской Федерации, в свою очередь, открылся обширный горизонт внедрения целого ряда новых инструментов, направленных на процесс технологических изменений и преобразований, усилилась поддержка развития цифровых трансформаций, государственного управления и образования.

Данные мероприятия реализуются в рамках национальной программы «Цифровая экономика РФ», утверждённой Советом при Президенте Российской Федерации до 2024 года. В её состав входят семь масштабных федеральных проектов [2], краткая суть которых рассмотрена в табл. 1.

Таблица 1

Этапы реализации нацпрограммы «Цифровая экономика РФ»

№ пор.	Наименование проекта	Содержание составляющих элементов национальной программы
1	2	3
1	Нормативное регулирование цифровых трансформаций	Поэтапная разработка и реализация законодательных инициатив, направленных на разрушение барьеров, препятствующих развитию цифровой экономики. Урегулирование вопросов электронного документооборота, сбора, обработки и хранения данных
2	Цифровые кадры	Подготовка высококвалифицированных кадров, отвечающих новым требованиям, предъявляемым цифровой экономикой, реализация кадровой переподготовки
3	Информационная инфраструктура	Подключение к глобальной сети «Интернет» центральных избирательных комиссий, государственных образовательных организаций, поэтапное внедрение стандартов связи 5G
4	Информационная безопасность	Обеспечение устойчивости и безопасности информационно-технологической инфраструктуры, разработка эффективной системы защиты законных прав и интересов личности, бизнеса и государства
5	Новые технологии	Грантовая поддержка внедрения на предприятиях отечественных ИТ-решений, венчурное финансирование проектов, поддержка проектов российских компаний, разрабатывающих новые информационные технологии

1	2	3
6	Цифровое госуправление	Обеспечение удовлетворённости новым качественным уровнем предоставления массовых социально-значимых услуг в электронном виде, стимулирование граждан к получению услуг в электронном виде с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг
7	Искусственный интеллект	Разработка и развитие программного обеспечения, создание правового регулирования в сфере искусственного интеллекта, увеличение уровня оснащённости рынка технологий РФ квалифицированными кадрами

Исходя из информации, представленной в табл. 1, можно сделать вывод о том, что Россия взяла курс на активное изменение производственных процессов во всех отраслях экономики, развитие автоматического производства за счёт применения информационных технологий, роботизации процессов и т. д. Главный акцент программы направлен на поддержание отечественных проектов информационно-технологических решений, разработок и внедрений. Стоит отдать должное российскому правительству, которое вовремя среагировало и не ввело экономику в период длительного шокового застоя. Также стоит отметить, что помимо программы реализуется ряд иных мер по совершенствованию условий взаимодействия цифровой среды. К перечню таких мер относятся создание и использование электронных документов, уточнение процедур дистанционной идентификации.

Коронавирус оказал существенное влияние на мировую экономику, заставив следить за трендами, и выйти на новый уровень объединения вокруг единой платформы для свободной торговли и ускорения глобализации. На сегодняшний день интернет является главным средством существования сообществ, стран и бизнеса.

Мировая экономика до всплеска коронавирусной инфекции сопровождалась рядом накопленных проблем, таких как ограничение международной торговли, таможенный протекционизм, кризис с ценами на нефть, что существенно сказалось на нынешней ситуации, отяготив и без того не наилучший финансовый период. Однако с появлением коронакризиса скорость цифровизации возросла в 10 раз, поставив

весь мир в безвыходное положение. Ведь дискуссии по поводу целесообразности внедрения цифровой экономики, дистанционного образования, удалённой работы и мобильности в целом шли долгие годы без особых внедрений на практике. Большинство финансовых организаций Российской Федерации вынужденно включили цифровую трансформацию в основу своей бизнес-стратегии, что объясняется высокой скоростью проникновения технологических изменений на финансовом рынке. Цифровизация проявилась в увеличении доли безналичных расчётов, изменении поведения потребителей, заключающегося практически в полном отказе от наличных денег, их снятии в банкоматах и покупке товаров или оплате услуг с помощью своих смартфонов и кредитных карт.

Пандемия беспрецедентного кризиса вызвала цепную реакцию для роста глобальной ликвидности и импульс для усиленного перехода к цифровым финансам и их внедрения в финансовую систему страны. Пандемия коронавируса столкнула мир с понятием «новая реальность». Повсеместная потребность в онлайн-сервисах привела к ускорению скорости внедрения цифровых технологий и трансформации бизнеса. Функционирование бизнеса изменилось полномасштабно – особое внимание уделяется информационным технологиям и гибкой адаптации к непрерывно меняющимся условиям с целью успешного развития и функционирования. Человечеству пришлось жить, работать и взаимодействовать друг с другом в новой среде, совмещая множество иных новых задач.

Достоянием коронакризиса является открывшийся горизонт перспективного развития электронных денег государства с особой системой верификации, расчётов и клиринга. Это вызвано, прежде всего, необходимостью проведения транзакций, используя программное обеспечение, будь то пополнение мобильного счёта или оплата совершённых покупок без задействования основного банковского счёта. Для Центрального банка Российской Федерации и правительства страны в целом появляется новая возможность проведения денежной эмиссии в особом контуре денежного обращения, связанного, прежде всего, с цифровой сферой, а не банковской системой. Тем самым увеличивая экономическую монетизацию и выводя долю денежного обращения за пределы банка, что вызовет дополнительное свободное движение капитала.

К тому же разработка и введение в обращение цифровой государственной валюты позволит правительству не только

получить дополнительный инструмент борьбы с чёрным рынком и уклонением от уплаты налогов, но и вывести контроль платежей и денежных переводов на новый уровень, т. е. избавиться от посредников в виде платёжных систем типа Visa и MasterCard.

Полагаясь на статистические данные, представленные Федеральной службой государственной статистики Российской Федерации, в 2020 г. на онлайн-продажи пришлось около 4% оборота розничной торговли [3]. К слову, данный показатель в 2019 году составлял в два раза меньшее значение, т. е. на фоне пандемии наблюдается двукратный рост. При этом наибольшую долю в первую очередь составляют жители Москвы, а также иные крупнейшие города с населением более миллиона человек.

Услуги голосовой связи возросли более чем на 15%, что объясняется увеличением численности звонков и их продолжительности, при этом спрос на интернет увеличился на треть, а на использование мобильных данных в целом на 10-15%. Поскольку это краткосрочные последствия, то величина вышеперечисленных данных уже через пару лет изменится – существенно возрастет.

Таким образом, можем сделать вывод о том, что пандемия не создала новых трендов, но ускорила все процессы трансформационного характера, о которых долгие годы мир лишь говорил и рассуждал о необходимости их внедрения. Лишь за пару лет распространения смертельного вируса мировая цивилизация сделала трансформационный прыжок вперёд, и теперь такие понятия, как «роботизация» и «электронный документооборот» стали реальностью.

Единственной проблемой, стоящей сейчас перед всем миром в финансовой сфере, является нахождение правильного подхода к управлению рисками и обеспечение безопасного функционирования продаж и иных процессов.

Трансформация финансовой сферы коснулась и банковского сектора. Так, лидеру по внедрению цифровизации, Банку ДОМ.РФ, удалось реализовать удалённый формат приобретения недвижимости – все этапы оформления ипотечного кредита доступны в электронном формате. Это объясняется, прежде всего, активной позицией и максимальной готовностью банка к гибкой цифровой трансформации.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. На основании всего вышеизложенного можно утверждать, что коронавирусная

инфекция COVID-19 стала мощным катализатором цифровых трансформаций по всему миру. Инновации и нормативные изменения могут как решать существующие проблемы, так и привносить новые риски. Поэтому для эффективного и безопасного функционирования цифрового финансового пространства необходима реализация скоординированных мероприятий на уровне всех его участников, а также своевременное пропорциональное регулирование, которое будет, с одной стороны, поддерживать стабильность финансовой системы и защищать права потребителей, а с другой – содействовать развитию и внедрению цифровых инноваций.

Ограничительные карантинные мероприятия на территории Российской Федерации позволили ощутить надобность цифровых технологий как юридическим, так и физическим лицам. Коронавирусная пандемия заставила пересмотреть и кардинально изменить взгляд на мироздание, демографическую ситуацию и экономику в целом. В результате вызванных изменений формируется новая экономика, к потребностям которой адаптируется и трансформируется мировая финансовая система. Пандемия негативно сказалась на мировой экономике, но вместе с тем придала импульс развитию цифровой трансформации, особенно в банковской среде.

Однако выработанные правительством меры поддержки, а также денежно-кредитная политика Центрального банка помогли большому количеству финансовых организаций преодолеть кризис и приступить к отраслевой цифровизации. На сегодняшний день цифровизация сопровождается такими процессами, как создание уникальных информационно-телекоммуникационных систем, запуск удобных, а главное предельно простых в использовании сервисов и услуг.

Массовый переход финансово-кредитных институтов в онлайн-пространство свидетельствует не только о новом уровне комфорта, но и о серьёзных вызовах и угрозах, которые вынуждают государство прикладывать значительные усилия, направленные на надёжную защиту личных данных, сохранение конфиденциальной информации, а также на борьбу с финансовым мошенничеством [4].

Список использованных источников

1. Кудрин А.Л. и др. Экономика и экономическая политика в условиях пандемии: коллективная монография / под ред. д-ра экон. наук Кудрина А.Л. – М.: Изд-во Института Гайдара, 2021. – 344 с.

2. Официальный сайт Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://digital.gov.ru/ru/>

3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

4. Адриан Т. Кризис COVID-19 создаёт угрозу финансовой стабильности / Т. Адриан, Ф. Наталуччи // «Блог МВФ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://surl.li/aotcy>

УДК332.8:336

DOI 10.5281/zenodo.6279388

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА: ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПОДХОД

**МАКАРЕНКО Ю.С.,
ассистент кафедры учёта и аудита
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

Жилищно-коммунальное хозяйство является важнейшей отраслью в любой экономической системе, поскольку обслуживает потребности людей. Однако реалии рыночной экономики выводят кризис таких предприятий на поверхность. Большинство из них находятся на грани банкротства, в основном из-за трудностей с доступом к финансовым ресурсам, постоянно растущей стоимости материалов, энергии, неэффективного финансового менеджмента и т.д.

Ключевые слова: финансовый анализ, жилищно-коммунальное хозяйство, финансовое положение, финансовый менеджмент, эффективность

ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF HOUSING AND UTILITIES ENTERPRISES: AN ECONOMIC APPROACH

**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 housing and utilities sector is the most important industry in any economic system, since it serves the needs of the people. However, the realities of the market economy bring the crisis of such enterprises to the surface. Most of them are on the verge of bankruptcy, mainly because of difficulties with access to financial resources, constantly rising costs of materials, energy, inefficient financial management, etc.

Keywords: *financial analysis, housing and communal services, financial position, financial management, efficiency*

Постановка задачи. Одной из главных составляющих финансового управления деятельностью любого предприятия выступает оценка его финансового состояния, качество которой влияет на эффективность функционирования предприятия. В работе применялись общие методы исследования, статистический и сравнительный методы, финансовый анализ. На основе системного подхода и логического обобщения мы упорядочили сложившиеся взгляды на основные проблемы таких предприятий. Обобщив полученные результаты и проведя моделирование, мы изложили рекомендации по повышению эффективности деятельности предприятий ЖКХ.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследования финансового анализа деятельности предприятия всегда были в центре внимания отечественных и зарубежных научных деятелей. Особое внимание следует обратить на работы таких учёных: А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев, А.Н. Гаврилова, А.А. Попов, Е.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, В.В. Бочаров, Н.П. Любушин, Н.А. Русак, выделяющие общие методы, которыми может воспользоваться финансовый аналитик. В. Хорн, Д. Стоун, К. Хитчинг, Е. Бригхем, Р. Колб и Р. Родригес также используют в практике оценки финансового состояния предприятий.

Актуальность исследования. В современных социально-экономических условиях функционирования любого общества и государства финансовое управление превращается в центральный механизм управления, реализующийся через относительно самостоятельные задачи, решение которых направлено на обеспечение всех субъектов хозяйствования финансовыми ресурсами и достижение синергетического эффекта от управленческих действий.

Действующие реформы направлены на создание рынка жилищно-коммунальных услуг как одной из наиболее сложных задач. Жилищно-коммунальное хозяйство стало сложной системой,

состоящей из множества секторов и находящейся под влиянием административного и централизованного управления с момента своего создания. В настоящее время управляющие компании являются основной движущей силой в этом секторе, а именно: товарищества собственников жилья, жилищные кооперативы, управляющие компании, которые непосредственно занимаются управлением многоквартирным домом.

Сочетание жилищно-коммунальных услуг не полностью удовлетворяет существующим требованиям, в том числе финансово-экономическим. В настоящее время жилищно-коммунальный сектор демонстрирует неэффективные механизмы управления экономикой, диспропорции в объёме и качестве услуг, нерациональное и несбалансированное развитие, угрозу финансовой нестабильности из-за неопределённости и т.д. В таких условиях усовершенствование процессов финансового управления в сфере ЖКХ, позволяющее более эффективно использовать имеющиеся финансовые ресурсы и заниматься поиском их альтернативных источников, является актуальным направлением исследования.

Цель статьи – финансовый анализ жилищно-коммунальных предприятий и формулирование рекомендаций по повышению эффективности их деятельности.

Изложение основного материала. Финансовое положение, операционная стабильность, профессиональная компетентность управляющих компаний определяют финансовое положение поставщиков ресурсов и подрядчиков, бесперебойное функционирование всей жилищно-коммунальной инфраструктуры и обеспечивают надлежащее качество жилищно-коммунальных услуг, отвечающих существующим стандартам качества и прозрачному принципу ценообразования.

Жилищно-коммунальный сектор имеет финансовые и экономические отличия. Во-первых, его услуги незаменимы, то есть потребители не могут выбрать другую услугу или отказаться от её использования или сократить потребление, даже если соответствующие тарифы значительно повышаются. Во-вторых, они должны работать бесперебойно и надёжно. В-третьих, такие предприятия не являются абсолютно свободными в установлении цены на жилищно-коммунальные услуги. Это означает, что стоимость жилищно-коммунальных услуг зависит от их производственных затрат, обусловленных составом обоснованного размера прибыли [1].

Эффективность управленческих решений является критически важным вопросом, особенно с учётом рисков и неопределённости внешней среды. Они влияют на финансовое положение предприятий, в том числе осуществляющих деятельность в сфере ЖКХ. Поэтому целесообразно проводить мониторинг финансового состояния путём проведения финансового анализа предприятий ЖКХ с целью выявления проблемных аспектов их деятельности.

Следует отметить, что отраслевые различия предприятий ЖКХ влияют на ключевые характеристики их финансового положения, несмотря на то, что оно оценивается с помощью одних и тех же показателей наличия, распределения и использования финансовых ресурсов. В настоящее время финансовый анализ предоставляет аналитическую информацию для принятия управленческих решений, направленных на достижение более стабильной и эффективной деятельности компании. Следовательно, финансовый анализ служит для оценки финансового положения, финансовой устойчивости предприятия, подверженного неопределённости и финансовым рискам.

Поскольку пользователи финансовой отчётности имеют определённые потребности, а финансовое положение должно управляться соответствующим образом, нюансированный подход применяется в отношении внутренних и внешних сторон, иницирующих анализ. Таким образом, существует внутренний и внешний финансовый анализ [2, с. 330-338].

Как мы видим, финансовый анализ – это процесс изучения финансового положения и ключевых показателей деятельности, чтобы найти и закрепить возможности для повышения рыночной стоимости и обеспечения устойчивого роста [2, с. 330-338].

Руководство должно проводить внутренний финансовый анализ, чтобы направлять деятельность компании. Он направлен на оптимизирование и использование денежных поступлений, распределение собственных и заёмных средств таким образом, чтобы обеспечить надлежащую деятельность жилищно-коммунального предприятия, получение максимально возможной прибыли и контроль рисков выполнения вышеуказанных задач. Финансовый анализ оценивается через финансовую отчётность предприятия, подвергаясь внешнему анализу со стороны потенциальных и существующих инвесторов. Данный вид анализа преследует различные цели, поскольку каждый пользователь пытается найти то, что интересует его. Например, оценка

целесообразности инвестиций в анализируемую компанию, понимание вероятности банкротства или принятие решения о крупных поставках на условиях предоплаты и оценка платёжеспособности соответственно. Само собой разумеется, что пользователи намерены снизить свои риски финансовых потерь во всех вышеперечисленных ситуациях.

Существуют различные подходы и методы проведения финансового анализа компании. Несколько основных подходов имеют некоторые общие и различные особенности, которые следует принимать во внимание. Следовательно, разнообразие методов усложняет выбор, поскольку пользователям необходимо понять, какая техника будет более выгодна для анализа финансового положения в различных обстоятельствах, включая ситуации с предприятиями жилищно-коммунального хозяйства.

Предложенный А.Д. Шереметом и Е.В. Негашевым метод финансового анализа в основном предназначен для внутренних пользователей, представляя собой всесторонний анализ корпоративной деятельности. В рамках финансового анализа аналитики измеряют финансовые результаты и всесторонне оценивают корпоративную эффективность [3, с. 167-175, 4, с. 64-68]. Финансовый анализ финансового положения включает:

- структурный анализ активов и пассивов;
- анализ финансовой устойчивости (автономии), которая зависит от удовлетворительного и неудовлетворительного состава баланса, что позволяет использовать финансовые результаты эффективности деятельности предприятия;
- анализ ликвидности, сосредоточенный на сумме необходимой для погашения обязательств имеющимися активами, с учётом времени, необходимого для их конвертации в денежные средства (ликвидность активов), прямо указывает на время для погашения обязательств;
- анализ платёжеспособности, т.е. способности жилищно-коммунального хозяйства и коммунальных предприятий выполнять свои платёжные обязательства перед поставщиками, погашать кредиты и займы (кредитоспособность), осуществлять другие платежи;
- анализ денежных потоков, выявляющий изменения в финансовом положении в связи с изменениями в денежных потоках, что позволяет прогнозировать будущие денежные потоки и оттоки.

Однако, изучая финансовое состояние, аналитики должны в первую очередь проверить собственный капитал и факторы,

влияющие на его динамику, рассмотреть оборотные активы и их достаточность.

Согласно методике, предложенной А.Н. Гавриловой и А.А. Поповым, предприятия должны проводить общий качественный анализ финансовой отчётности и анализ коэффициентов:

- анализ ликвидности и платёжеспособности;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ деловой активности;
- анализ рентабельности.

Целесообразно оценить финансовые коэффициенты, чтобы понимать финансовое состояние жилищно-коммунального предприятия. Кроме того, финансовая отчётность должна быть проанализирована, в том числе состав и динамика активов, и, соответственно, их источники. Предприятие также должно оценить ликвидность своего баланса и провести качественный (факторный) анализ финансовых результатов.

При анализе финансового состояния в жилищно-коммунальном хозяйстве и коммунальном хозяйстве аналитические процедуры должны быть выбраны в соответствии с методологическими соображениями.

Е.А. Маркарьян и Г.П. Герасименко предложили свою методику анализа имущества и источников финансовых ресурсов. Они предлагают сосредоточить внимание на следующих аспектах [5, с. 92-97]:

- анализ активов и пассивов с точки зрения содержания и состава;
- анализ финансовой устойчивости и автономии;
- анализ платёжеспособности и ликвидности;
- анализ финансовых результатов;
- финансовое прогнозирование.

В своей методике В.В. Бочаров опирается на подходы, предложенные А.И. Ковалёвым. Он предусматривает два этапа анализа финансового состояния [6]:

- быстрый анализ финансово-хозяйственных операций;
- тщательный финансовый анализ.

Быстрый анализ предназначен для оценки финансового здоровья предприятия оперативным, наглядным и надёжным способами. Быстрый анализ можно разделить на три этапа:

- предварительный этап;

- предварительный анализ финансовой отчётности;
- анализ финансовой отчётности.

На первом этапе пользователи принимают решение проанализировать финансовую отчётность и подтвердить её достоверность. На втором этапе пользователи изучают примечания к финансовой отчётности, чтобы оценить среду, в которой организация работает в течение отчётного периода, и проследить основные тенденции его показателей деятельности. На третьем этапе пользователи составляют комплекс финансово-хозяйственной деятельности с целью изучения источников корпоративных доходов, их распределение и использование. Быстрый анализ показывает, необходим ли дальнейший анализ, который призван оценить финансовую устойчивость, денежные потоки, деловую и рыночную деятельность. Следует отметить, что тщательный анализ предназначен для подробного описания имущества и финансового положения, оценки текущих финансовых результатов и прогнозирования будущих событий.

Профессор Н.П. Любушин предлагает сделать следующие шаги [7]:

- анализ изменений в составе и структуре активов предприятия;
- анализ изменений в составе и структуре пассивов предприятия;
- оценка платёжеспособности предприятия;
- оценка финансовой устойчивости;
- анализ деловой активности с выделением следующих показателей:
 - среднемесячная выручка, процент денежных средств в выручке, средняя численность персонала;
 - показатели платёжеспособности и финансовой устойчивости;
 - эффективность использования оборотного капитала;
 - метрики рентабельности;
 - метрики интенсификации производства;
 - инвестиционные показатели;
 - оценка способности предприятия погасить долги;
 - анализ банкротства.

После выполнения вышеперечисленных действий пользователи делают комплексное заключение о финансовом здоровье предприятия, проводят последующий прогноз, резюмируя, какие изменения должны быть внесены в балансовый отчёт. Впоследствии пользователи могут составить отчёт о будущей платёжеспособности и финансовой устойчивости организации. Учитывая вышеперечисленные пять методов, следует выбрать наиболее подходящий для предприятий жилищно-коммунального хозяйства, чтобы они могли оценить своё финансовое состояние как можно более точно и адекватно. Таким образом, они обеспечат надлежащее управление, координируя все факторы создания жилищно-коммунальных служб и отделов, и разделение их обязанностей соответственно. Рассматривая аспекты и этапы финансового анализа, мы выделяем некоторые общие, такие как анализ активов и пассивов и их состав, платёжеспособность, финансовая автономия (устойчивость, стабильность), деловая активность, ликвидность. Таким образом, мы считаем, что аспекты и показатели будут лежать в основе любого анализа финансового состояния предприятий ЖКХ. Методика, предложенная А.Н. Гавриловой и А.А. Поповым, представляется наиболее полной. Мы предлагаем опираться на эту методику, но немного модифицировав её. В ней будет два фундаментальных блока, которые включают основные и дополнительные аспекты финансового положения анализа. Это позволит провести комплексную оценку, чтобы изучить все аспекты финансового положения.

Что касается жилищно-коммунального хозяйства, то методология анализа финансового состояния, предложенная А.Н. Гавриловой и А.А. Поповой, будет опираться на общий качественный анализ финансовой отчётности:

- оценку состава и динамики имущества его источников;
- качественный анализ финансовых результатов;
- анализ коэффициентов для оценки финансового положения;
- ликвидность и платёжеспособность;
- финансовую устойчивость;
- деловую активность.

Оценивая жилищно-коммунальное хозяйство как часть вышеперечисленных блоков, пользователи получают комплексное понимание его текущей экономической ситуации. На данном этапе

целесообразно внести некоторые коррективы, перестроив последовательность аналитических вычислений, предложенных А.Н. Гавриловой и А.А. Поповым. На наш взгляд, финансовые результаты и рентабельность следует анализировать отдельно от финансового положения, сделав его ещё одним этапом финансового анализа, то есть исключить его из методики. Кроме того, мы предлагаем анализ чистых активов отнести к качественному анализу финансовой отчётности.

Анализ финансового отчёта и финансовые коэффициенты показывают финансовое состояние предприятия. Однако важно помнить, что целевые коэффициенты не всегда идеально подходят для той или иной отрасли из-за её отраслевых различий. Такие коэффициенты должны учитывать такие особенности. Они могут варьироваться и существенно различаться, поскольку размер предприятий и их окружение не идентичны. Анализ финансовой отчётности не так уж и сложен при условии, что пользователи располагают всей необходимой информацией. Не требуется много времени для проведения расчётов или изучения некоторых стратегических деталей показателей.

По мнению Е.А. Маркарьяна, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьяна, финансовый анализ может иметь следующие форматы:

- быстрый анализ, обеспечивающий общее понимание финансового положения с ссылкой на финансовую отчётность;
- комплексный финансовый анализ, позволяющий всесторонне оценить финансовое положение со ссылкой на финансовую отчётность, некоторые постатейные разделы, данные аналитического учёта и результаты независимых аудиторских проверок и т. д.;
- финансовый анализ как часть общей оценки бизнес-процессов, дающий комплексный взгляд на все аспекты бизнеса, таких как производство, закупки, маркетинг, распределение, управление, финансы, человеческие ресурсы и т. д.;
- специальный финансовый анализ для выявления ключевых финансовых трудностей, таких как использование заёмных средств с ссылкой на основные формы финансовой отчётности и статей, относящихся к данному вопросу;
- регулярный финансовый анализ для обеспечения эффективного управления корпоративными финансами в определённые сроки, ежеквартально или ежемесячно, подведение итогов специально обработанных результатов комплексного финансового анализа [8].

С другой стороны, финансовый анализ может иметь другую классификацию.

1. Ретроспективный анализ наблюдает за тем, как показатели изменяются с течением времени по сравнению с предыдущим периодом. Проводя ретроспективный анализ, пользователи определяют тенденции развития бизнеса, риски, угрозы или положительные тенденции. Это помогает оценить эффективность управления, включая влияние на финансовое положение.

2. Анализ отклонений служит для оценки эффективности управления финансовым положением, сравнивая плановые и фактические показатели. Он помогает определить, как руководители выполняют корпоративные планы.

3. Горизонт-анализ оценивает показатели финансового положения, чтобы определить риски и возможности для определения стратегических и тактических целей и планов, в том числе финансовых.

Финансовый анализ жилищно-коммунального сектора должен охватывать следующие аспекты:

- финансовое положение, как описано выше;
- доходность (рентабельность);
- риск банкротства.

Формирование и использование собственных и заёмных средств, соответствующие коэффициенты, соотношение дебиторов и кредиторов, получение дохода и конечный финансовый результат – вот что влияет на оптимальные (нормальные) значения финансовых коэффициентов. В настоящее время предприятия, осуществляющие свою деятельность в жилищно-коммунальном секторе, сталкиваются с многочисленными экономическими проблемами, такими как:

- неразвитость инженерных систем ЖКХ для удовлетворения растущих потребностей населения;
- неравномерное распределение мощностей, что приводит к неэффективному использованию финансовых ресурсов;
- очень устаревшие и морально устаревшие объекты;
- отсутствие механизмов для сбора и обработки информации о потреблении жилищно-коммунальных ресурсов, отсутствие базы данных о жителях;
- неэффективное использование природных ресурсов, приводящее к их потере, в том числе тепловой и электрической энергии в процессе её производства и поставки потребителям;

– низкая эффективность управления финансами и преобладание административных методов.

Следует отметить обстоятельства, влияющие на нормативное значение финансовых коэффициентов, такие как:

– неравномерное распределение НДС по ведомствам и уровням субъектов ЖКХ;

– отсутствие достаточных оборотных ресурсов для продолжения деятельности, дорогостоящие заимствования, необходимые для пополнения источников финансирования, и затруднённый доступ к ним;

– тарифное регулирование и жёсткий контроль, необъективность услуг, что препятствует возмещению фактических затрат на доставку через цены на жилищно-коммунальные услуги;

– отсутствие оборотных активов или их низкая стоимость, которые оказывают влияние на составе баланса и некоторые финансовые коэффициенты, хотя существуют и другие явные признаки кризиса [8].

Кроме того, жилищно-коммунальный сектор существует для социальных целей, чутко реагируя на любой рост цен, несмотря на неоспоримые причины для установления справедливых цен на коммунальные услуги. Низкое качество таких услуг заставляет население отрицать инициативы по установлению разумных тарифов на жилищно-коммунальные услуги, которые были бы соразмерны стоимости услуг. По нашему мнению, после проведения анализа финансового положения организации должны в первую очередь принимать соответствующие решения для смягчения неблагоприятных последствий, которые влияют на жилищно-коммунальные предприятия. Например, мы можем сделать несколько предложений по снижению финансовых рисков и сделать финансовый анализ более оптимистичным:

– своевременный финансовый анализ и постоянный контроль, мониторинг вероятности неблагоприятных сценариев;

– повышение стандартов качества и прозрачности финансовых отчётов в жилищно-коммунальном хозяйстве;

– составление карты возможных рисков и плана действий по их устранению;

– приобретение навыков и знаний по использованию различных методов финансового анализа;

- повышение качества предоставляемых услуг, тем самым снижая рискованные события;
- обеспечение повышения квалификации персонала, чтобы избежать финансовых ошибок в будущем;
- внедрение инноваций для предоставления жилищно-коммунальных и коммунальных услуг, что, в свою очередь, способствует повышению эффективности финансовой и хозяйственной деятельности [9].

Финансовый анализ очень актуален для жилищно-коммунального хозяйства и коммунального хозяйства. Методика финансового анализа напрямую зависит от специфики отрасли, в которой работают предприятия. Предприятия должны обязательно формировать свою методику финансового анализа. Она предусматривает, в частности, научно обоснованные и законодательно установленные значения финансовых коэффициентов и других ключевых показателей деятельности жилищно-коммунальных предприятий. В качестве своей основной цели финансовый анализ оценивает качество финансовой отчетности. Если отчеты подготовлены надлежащим образом, то информация может надёжно использоваться для расчёта финансовых показателей, принятия инвестиционных решений и финансовых планов [9].

Изучив и получив финансовые показатели, которые напрямую определяют вероятность банкротства в жилищно-коммунальном хозяйстве, мы выбрали следующие:

- отношение собственного капитала и резервов к совокупным активам (финансовая автономия);
- отношение оборотных активов к общему капиталу;
- отношение оборотного капитала к оборотным активам;
- коэффициент ликвидности;
- отношение высоколиквидных оборотных активов к текущим обязательствам и ликвидности в случае привлечения средств.

Предприятия ЖКХ могут быть ранжированы по степени выполнения ими установленных законодательством показателей. Такое ранжирование могут использовать следующие учреждения:

- государственные органы для мониторинга и анализа финансового состояния предприятий жилищно-коммунального хозяйства коммунальных предприятий. Например, рейтинги управляющих компаний;

– управляющие компании, осуществляющие непосредственное управление многоквартирными домами с целью оценки и контроля собственного положения;

– саморегулируемые организации жилищно-коммунального хозяйства для формирования компенсационных фондов.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Как показало исследование, приведенные ниже коэффициенты и соответствующие значения следует считать нормальными для предприятий ЖКХ.

1. Отношение собственного капитала к общим активам, отражающее процентное соотношение активов предприятия к акционерному финансированию. Обычно он составляет 0,5. Оптимально он должен составлять 0,7 и больше. В этом случае предприятия ЖКХ смогут проводить гибкую финансовую политику в отношении собственного капитала.

2. Отношение оборотных активов к общему капиталу, отражающее способность предприятия поддерживать свой оборотный капитал. Обычно он находится в диапазоне от 0,2 до 0,5. В жилищно-коммунальном хозяйстве он может составлять от 0,4 до 0,7, что свидетельствует о финансовой независимости управляющей компании, которая способна быстро модернизировать свои основные фонды.

3. Коэффициент соотношения оборотных средств и текущих активов, финансируемых за счет собственного капитала. Обычно он составляет 0,1. Диапазон данного коэффициента от 0,4 до 0,7, что указывает на достаточный объём оборотного капитала. Финансовый риск является максимально низким.

4. Коэффициент ликвидности, отражающий способность предприятия погасить текущие обязательства за счёт своего оборотного капитала. Обычно он равен 2. На предприятиях он измеряется в пределах 1-1,6. Это означает, что предприятия жилищно-коммунального хозяйства демонстрируют хорошую ликвидность.

5. Отношение высоколиквидных активов к текущим обязательствам, показывающее возможность выполнения текущих обязательств за счёт наиболее ликвидных и рыночных активов. Его нормативное значение составляет 0,7-1. Для жилищно-коммунального хозяйства мы устанавливаем 1 и более, при этом управляющие компании остаются платёжеспособными.

6. Коэффициент ликвидности в случае привлечения средств отражает степень зависимости корпоративной платёжеспособности, который зависит от материальных запасов с точки зрения привлечения средств, для погашения текущих обязательств. Составляет обычно от 0,5 до 0,7. Жилищно-коммунальный сектор должен иметь нормальное значение, превышающее 1, что будет свидетельствовать об их высокой платёжеспособности и снижении риска финансовых потерь. Мы считаем, что указанные выше значения должны учитывать специфику жилищно-коммунального хозяйства и коммунального сектора, что позволит регулирующим органам контролировать финансово-хозяйственную деятельность организаций.

В то же время управляющие компании смогут своевременно выявлять факторы, влияющие на их финансовое положение, и принимать эффективные управленческие решения для оптимизации повседневной деятельности. Такие шаги будут способствовать повышению качества коммунальных услуг. Таким образом, финансовый анализ будет более эффективным в жилищно-коммунальном секторе, если предприятия предпримут меры по снижению влияния факторов риска на результаты их деятельности, чтобы обеспечить финансовое оздоровление сектора и сделать его более прибыльным для инвесторов.

Жилищно-коммунальное хозяйство имеет свои отличия, такие как социальная направленность, высокая степень устаревания основных фондов, зависимость от государственной помощи, региональные и климатические различия, тарифное регулирование. Эти факторы должны быть учтены в рамках финансового анализа и основных нормативных показателей финансового состояния на таких предприятиях.

Список использованных источников

1. Маркарьян Э.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – 9-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2014. – 192 с.

2. Бердникова Л.Ф. Финансовый анализ: концепция и основные методы / Л.Ф. Бердникова, С.П. Дебенева // Молодой учёный. – 2014. – № 1. – С. 330-338 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/60/8847/> .

3. Негашев Е.В. Применение имитационных балансовых моделей в анализе финансового состояния компании / Е.В. Негашев // Аудит и финансовый анализ. – 2011. – № 6. – С. 167-175.

4. Шеремет А.Д. Аудит и анализ эффективности бизнеса / А.Д. Шеремет // Аудиторские ведомости. – 2007. – № 5. – С. 64-68.
5. Маркарьян Е.А. Вопросы анализа финансовой устойчивости, платёжеспособности и ликвидности коммерческих организаций / Е.А. Маркарьян // Учёт и статистика. – 2004. – № 1. – С. 92-97.
6. Ковалёв В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалёв. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 560 с.
7. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебное пособие для вузов / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова // под общ. ред. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 471 с.
8. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 649 с.
9. Жулега И.А. Методология анализа финансового состояния предприятия: монография / И.А. Жулега; ГУАП. – СПб., 2006. – 235 с.

УДК 005. 51

DOI 10.5281/zenodo.6319630

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЕ

МЕШКОВА В.С.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры экономики предприятия
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления
и государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

КОЗИЙ К.Ю.,
Магистрант
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

Для современного окружения, в котором функционируют отечественные предприятия, характерны противоречивые тенденции положительных сдвигов в контексте углубления прозрачности в сотрудничестве с зарубежными рынками, а также повышение уровня

неопределённости, вызванного посткризисными тенденциями и политической нестабильностью. Исходя из этого в ходе процесса формирования эффективной системы планирования следует принимать во внимание как внутренние особенности предприятия, так и внешние факторы.

Ключевые слова: глобальная экономика, инвестиционный глобализм, глобальный инвестиционный рынок, циклично-кризисное развитие, конкурентная бизнес-среда.

STRATEGIC PLANNING OF THE ACTIVITIES OF BUSINESSES IN A COMPETITIVE ENVIRONMENT

MESHKOVA V.S.,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Associate Professor of the department of enterprise
economics SEE HPE «Donetsk Academy of
Management and Public Administration under the
Head of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

KOZIY K.Yu.,
Undergraduate
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The modern environment in which domestic enterprises operate is characterized by contradictory positive trends in the context of deepening transparency in cooperation with foreign markets, as well as an increase in the level of uncertainty caused by post-crisis trends and political instability. Based on this, during the process of forming an effective planning system, both the internal characteristics of the enterprise and external factors should be taken into account.

Keywords: global economy, investment globalism, global investment market, cyclical crisis development, competitive business environment

Постановка задачи. Развитие рыночных отношений, усиление интеграционных процессов, либерализация внешнеэкономической деятельности, желание предприятий расширить представленность своей продукции на международном рынке требуют постоянного совершенствования подходов к управлению международной экономической деятельностью. В условиях нестабильности внешних рынков, наличии негативных посткризисных тенденций, которые проявляются в уменьшении спроса на товары и услуги,

покупательской способности населения особенно остро встаёт вопрос разработки и внедрения высокоэффективной системы планирования внешней экономической деятельности. Именно поэтому актуализируется проблема разработки основных аспектов механизма планирования международной хозяйственной деятельности предприятий как средства повышения эффективности системы его управления в условиях функционирования на конкурентном рынке.

Анализ последних исследований и публикаций. Базовым элементом глобальной экономики является глобальный рынок, формирование которого происходит благодаря взаимодействию и конвергенции национальных, региональных, транснациональных рынков. Сложные и противоречивые проблемы экономического глобализма нашли отражение в исследованиях зарубежных и отечественных учёных, таких как Н.В. Бахчеванова [1] и М. Мак-Дональд [2].

Теоретическим и эмпирическим исследованиям инвестиционной деятельности корпораций в современной парадигме стратегического управления посвящено множество трудов зарубежных и отечественных исследователей – И.О. Бочана [3] и Я. Рамберга [4].

Актуальность. Важность планирования международной хозяйственной деятельности повышается вследствие объективной необходимости предвидения вероятных сценариев развития, возможностей учёта общегосударственных и корректирования краткосрочных и среднесрочных программ деятельности организации. Планирование является базовой категорией, которая определяет будущие цели и разрабатывает пути их скорейшего достижения. Оно выступает основным элементом развития внутренней системы фирмы с учётом непосредственного влияния внешних факторов. Планирование международной хозяйственной деятельности фирмы основывается на определении его сильных и слабых сторон, определяется его организационной структурой, оказывает влияние на финансовые результаты и зависит от контрольных функций. Значимость планирования может быть объяснена с позиции необходимости согласования целей предприятия с результатами его деятельности и объёмом имеющихся в наличии ресурсов, которые необходимы для реализации поставленных задач. Стратегическое же планирование

выступает как многогранная и разветвлённая деятельность, охватывающая все стороны организационного и финансового менеджмента фирмы с учётом влияния факторов внешней среды. Именно благодаря этому актуальность вопросов построения эффективной системы планирования заключается в полном и своевременном учёте внутренних особенностей предприятия и внешних факторов.

Целью статьи является выяснение сути, факторов и механизмов инвестирования на глобальном рынке при стратегическом планировании для формирования конкурентоспособных корпоративных бизнес-стратегий.

Изложение основного материала исследования. Долгосрочное планирование выступает как одна из главных функций стратегического управления и представляет собой элемент процесса принятия управленческих решений, касающихся стратегического предвидения, формулирования стратегии, перераспределения ресурсов, адаптации фирмы к изменениям внешней среды и внутренней среды организации. Именно стратегическое планирование определяет основные перспективные детерминанты развития фирмы и основные виды его деятельности, даёт возможность связать в единую и неделимую систему маркетинговую, проектную, производственную и финансовую деятельность.

Благодаря стратегическому плану фирмы адаптируются к влиянию факторов внешней среды, к перераспределению ресурсов и внутренней координации деятельности с целью заострения внимания на сильных и слабых сторонах. Стратегический план на крупных фирмах характеризуется долгосрочностью. Но временной горизонт стратегического плана для отдельных компаний может быть различным, и то, что воспринимается как долгосрочный план для одной фирмы, может восприниматься как краткосрочный для другой.

Стратегическое планирование на фирмах должно быть направлено на их долговременное развитие, а также на достижение и поддержание высоких темпов устойчивого экономического роста. Развитие – это процесс, в результате которого появляются новые возможности, и возрастает стремление фирмы реализовывать свои желания и удовлетворять потребности потребителей. Итак, целью стратегического планирования является обеспечение необходимого

экономического роста и достижение желаемого уровня развития фирмы в долгосрочном периоде. В процессе стратегического планирования немаловажную роль играет государственное регулирование экономической политики, а также грамотное обоснование актуальных направлений развития рыночных отношений. Первым и наиболее важным решением в процессе стратегического планирования выступает выбор миссии и целей фирмы. Миссия объясняет смысл существования фирмы, в котором проявляются отличительные черты данной фирмы от ей подобных.

Отличительной чертой российского стратегического планирования являются четыре вида деятельности финансовых менеджеров. К ним относятся такие функции, которые реализуются в аппарате управления:

1. Распределение ресурсов включает планирование перераспределения ресурсов, в частности материальных, финансовых, трудовых, информационных и тому подобное. Стратегия же функционирования фирмы базируется не только на укрупнении бизнеса, удовлетворении рыночного спроса, но и на целесообразном расходовании ресурсов и планомерности затрат.

2. Адаптация к условиям окружающей среды – это приспособление фирмы к динамичным условиям хозяйствования. В отношении субъектов хозяйствования рыночная среда зачастую содержит как благоприятные, так и неблагоприятные условия (возможности и угрозы). Задачей этой функции является приспособление хозяйственного механизма фирмы к существующим условиям, то есть пользование преимуществами конкурентной борьбы и противодействие различным угрозам существования организации.

3. Координация и регулирование осуществляется с целью согласования усилий структурных подразделений компании для достижения поставленной цели, предусмотренной стратегическим планом. Стратегия фирмы включает в себя разветвлённую систему взаимосвязанных целей и задач. Разделение на составные части этих целей и задач предусматривает их декомпозицию и закрепление за конкретными отделами и исполнителями (построение дерева целей и критериев их оценки). Этот процесс не происходит спонтанно. Он является планомерным, и фиксируется в стратегическом плане. В качестве объектов координации и регулирования выступают внутренние производственные операции.

4. Организационные изменения предусматривают формирование организационной структуры, которая реализует сплочённую работу персонала управления, развитие стратегического мышления управляющих, учёт опыта стратегического планирования. В итоге эта функция реализуется в качестве проведения различных организационных изменений в компании, например, в делегировании функций управления, части полномочий и сферы ответственности работников аппарата управления; создании системы стимулирования, которая бы способствовала достижению цели стратегического плана и т.д.

5. Механизм планирования международной хозяйственной деятельности по сути – это процесс, который должен быть поэтапным и включать в себя следующие составляющие:

- анализ стратегических проблем, который предусматривает исследование внешнего рынка, анализ факторов внешней среды фирмы;

- прогноз будущих условий деятельности и определение перспективных задач, которые включают формирование списка первоочерёдности целей, выбор оптимального варианта развития, определение материальных и организационных средств развития предприятия;

- анализ возможных аспектов функционирования фирмы и разработка оптимального варианта осуществления международной хозяйственной деятельности.

В России же структура механизма планирования международной хозяйственной деятельности представлена такими элементами:

- формирование целей и задач фирмы в направлении международной хозяйственной деятельности.

- анализ внутренней и внешней экономической среды.

- анализ текущих существующих проблем и возможные пути их решения.

- оценка оптимизации деятельности по различным критериям оценивания.

- разработка системы планирования и реализация стратегического плана.

6. Контроль над исполнением системы планирования экономической деятельности фирмы.

7. Оценивание и корректировка наличного стратегического плана.

Исходя из особенностей функционирования отечественной экономики и развития мирового хозяйствования в современных условиях, усиления процессов глобализации и интернационализации, представлены направления и механизм интеграции России в глобальную конкурентную среду. На основе проведенного исследования излагаются следующие, наиболее важные выводы и рекомендации: структура глобальной конкурентной среды может быть охарактеризована как двухуровневая.

На макроуровне – это совокупность региональных конкурентных сред, которые формируются под воздействием процессов международной экономической интеграции. На микроуровне происходит процесс транснационализации, который осуществляется в нескольких различных направлениях и формах. В то же время, на формирование и развитие глобального конкурентного пространства объективно влияют следующие факторы: научно-технический прогресс, интернационализация производства в целом, либерализация торговли, формирование мирового валютного рынка. Для развития глобальной конкурентной среды характерны определённые особенности и черты, которые определяют его функционирование в современных условиях.

Развитию глобальной конкурентной среды на российских фирмах присущи следующие черты и факторы:

- усиление влияния роли неценовой конкуренции на рынке;
- появление новых перспективных групп государств (новые индустриальные страны, отдельные страны переходной экономики);

- динамичность в экономическом развитии глобальной конкурентной среды;

- усиление процессов интеграции между странами мира и неравномерность развития и реализации форм международной экономической интеграции;

- влияние международной координации правовых аспектов экономической деятельности. Проведенное исследование подтверждает гипотезу о двойственности мотивов поведения глобальных игроков (транснациональных банков и институциональных инвесторов) на различных этапах развития кризисов, когда спекулятивная стимуляция рынка приводит к его

дестабилизации со свёртыванием инвестиционной активности портфельных и прямых инвесторов.

Известно, что глобальная природа современного финансового кризиса проявляется в беспрецедентной дискредитации динамики фондовых рынков, резком падении капитализации компаний, снижении объёмов прямого зарубежного (14,9% и 42,9%) и иностранного (15,7% и 37,1%) инвестирования соответственно в 2018-2019 гг., в сравнении с 2016-2017 гг., когда их ежегодный прирост составлял 5-9%.

Основной целью стратегического планирования является моделирование будущей успешной деятельности фирмы. В то же время подтверждено, что наличные неравномерности в нагромождении и перераспределении капитала при отсутствии эффективной системы институционального обеспечения глобального экономического развития обуславливают тренд истинного отставания регуляторных механизмов от динамики глобального инвестирования, когда они становятся неадекватными возрастающим масштабам транснационального инвестиционного бизнеса.

Глобальной экономике присуща акселерация кризисных явлений и процессов, которые выполняют деструктивно-разрушительную и структурно обновляющую роль [5, с. 98].

Стратегия же развития фирмы, которая осуществляет экономическую деятельность, должна иметь комплексный характер и включать одну или несколько согласованных между собой стратегий. В роли основных элементов комплексной стратегии развития, которая отражает их ориентацию на обеспечение международной конкурентоспособности фирмы, выступают взаимосвязанные составляющие, компоненты и параметры.

Система стандартных антикризисных мероприятий, которая не всегда успешно реализуется на государственном и международных уровнях, должна содержать в себе не только финансовую поддержку, международную стандартизацию государственного надзора за финансово-инвестиционными структурами и рынками, но и ориентироваться на обеспечение транспарентности и надёжности финансовой информации, внедрение действенных принципов, норм и процедур урегулирования инвестиционных межкорпоративных и межгосударственных проблем и конфликтов.

В процессе формирования стратегии развития предприятия должны быть затронуты следующие ключевые компоненты:

– осознание миссии фирмы, которая является основной целью деятельности фирмы и определяет приоритетные направления стратегического развития. Также сюда относят анализ общего периода формирования стратегии, главной целью которой является предсказуемость развития экономики в целом и конъюнктуры рынка потребления в том числе;

– определение положения внешней среды и анализ его влияния на деятельность фирмы. Формирование эффективных форм взаимодействия с внешней средой и взаимосвязей во внутренней среде фирмы;

– оценка сильных и слабых аспектов деятельности фирмы, которая определяет возможности внутреннего потенциала фирмы и имеет целью выявление уровня его конкурентоспособности;

– выбор ключевой стратегической модели развития фирмы с учётом стадии его жизненного цикла;

– разработка системы стратегических целей фирмы с учётом определённой стратегической модели развития фирмы;

– анализ целевых показателей стратегического управления развитием фирмы по периодам реализации и формирования политики стратегического управления по отдельным наиболее важным направлениям деятельности фирмы;

– прогнозирование плана развития рынков, где функционирует фирма с учётом факторов внешней среды, разработка альтернативных стратегий развития фирмы и сценариев их реализации [6, с. 324].

Итак, стратегия развития фирмы – это совокупность главной цели и основных способов достижения намеченной цели. Другими словами, разработка стратегии фирмы означает определение общих направлений его развития.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Можно подытожить, что механизм планирования экономической деятельности предприятия представляет собой комплекс мероприятий управленческого характера, применяемых руководством в сфере международной экономической деятельности с целью эффективного формирования целей и оптимизации будущего состояния. Результативность механизма планирования ВЭД зависит от организации процесса планирования, а также от чёткости и согласованности действий всех его элементов. Следует отметить, что залогом успешного функционирования предприятия является

формирование стратегии его развития, которая позволяет сосредоточиться на главных проблемах и отбросить второстепенные; определить и скоординировать действия по реализации миссии и основных целей фирмы, пути её превращения в новое состояние, а также способы использования необходимых для этого ресурсов.

Необходимо осознавать свою позицию на рынке и строить стратегию «снизу вверх», подстраивать внутренние возможности предприятия и его позиции на рынке под рыночную ситуацию. Чётко сформированная и аргументированная стратегия развития фирмы даёт возможность определить стратегические цели для управленцев и способы их достижения, избежать риска, рационально распоряжаться ресурсами и тому подобное.

Итак, вопросы совершенствования механизма планирования международной хозяйственной деятельности фирмы нуждаются в дальнейшей разработке с целью создания возможности для проверки правильности основных параметров планирования на фирме, и разработке мероприятий, которые повысят эффективность её деятельности на внешнем рынке.

Список использованных источников

1. Бахчеванова Н.В. Международные экономические отношения: учебное пособие / Н.В. Бахчеванова. – Х.: ХНУ им. В.Н. Каразина, 2012. – 403 с.
2. Мак-Дональд М. Стратегическое планирование маркетинга / М. Мак-Дональд. – СПб.: Питер, 2020. – 320 с.
3. Бочан И.О. Основы экономической теории: институциональный подход: учебное пособие / И.О. Бочан. – К.: Знание, 2012. – 211 с.
4. Рамберг Я. Международные коммерческие транзакции / Я. Рамберг. – К.: ЗЕД, 2012. – 624 с.
5. Дорофиенко В.В. Стратегическое управление: учебное пособие / В.В. Дорофиенко, Я.И. Жеребьев, В.М. Лобас. – Макеевка: ДонНАСА, 2016. – 206 с.
6. Проценко И.М. Становление и развитие принципа взаимной экономической выгоды: научное пособие / И.М. Проценко. – К.: КУПиздат., 2012. – 1025 с.

УДК 330.322

DOI 10.5281/zenodo.6319680

МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РЕАЛЬНЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ ПРЕДПРИЯТИЯ С УЧЁТОМ ФАКТОРА РИСКА

МИХАЛЬСКАЯ Л.С.,

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

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

Донецк, Донецкая Народная Республика;

ХОРОШЕВА Е.И.,

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

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

Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье представлена модель управления реальными инвестициями предприятия с учётом фактора риска, которая включает следующие этапы: анализ финансового состояния предприятия; исследование и учёт влияния внешних и внутренних факторов на реализацию инвестиционных проектов предприятия; формирование и обоснование источников финансирования реальных инвестиций предприятия; оценка эффективности реальных инвестиций; управление рисками инвестиционных проектов; контроль реализации инвестиционных проектов.

Ключевые слова: реальные инвестиции предприятия, финансовое состояние предприятия, реальные инвестиционные проекты, внешние и внутренние факторы реализации инвестиционных проектов, источники финансирования реальных инвестиций, оценка эффективности реальных инвестиций, управление рисками инвестиционных проектов, контроль реализации инвестиционных проектов

A MODEL FOR MANAGING REAL INVESTMENTS OF AN ENTERPRISE, TAKING INTO ACCOUNT THE RISK FACTOR

MIKHALSKAYA L.S.,

**Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of the**

Department of Finance and banking

SEI HPE «Donetsk National University»,

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 «Donetsk National University»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article presents a model for managing real investments of an enterprise, taking into account the risk factor, which includes the following stages: analysis of the financial condition of the enterprise; research and accounting of the influence of external and internal factors on the implementation of investment projects of the enterprise; formation and substantiation of sources of financing for real investments of the enterprise; assessment of the effectiveness of real investments; risk management of investment projects; control over the implementation of investment projects.

***Keywords:** real investments of the enterprise, the financial condition of the enterprise, real investment projects, external and internal factors in the implementation of investment projects, sources of financing for real investments, assessment of the effectiveness of real investments, risk management of investment projects, control over the implementation of investment projects*

Постановка задачи. Разработка этапов логико-структурной модели управления реальными инвестициями предприятия с учётом влияния внешних и внутренних факторов.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемы управления реальными инвестициями предприятия, а также оценки их эффективности с учётом влияния внешних и внутренних факторов рассматривали в своих трудах такие учёные-экономисты: И.А. Бланк, В.В. Бочаров, Дж. Бэйли, С.Е. Ёлкин, В.В. Ковалёв, Н.Ю. Ковалевская, В.А. Лялин, С.Е. Метелев, А.С. Нешиной, Т.К. Руткаускас, И.В. Сергеев, Ю.М. Складорова, М.В. Чиненов, Л.И. Юзвович и другие.

Актуальность. В современных условиях в целях повышения эффективности и результативности инвестирования большинство предприятий осознают необходимость комплексного стратегического управления реальными инвестициями в условиях неопределённости и риска, что и обусловило актуальность темы исследования.

Целью исследования является разработка на основе системного анализа модели управления реальными инвестициями предприятия с учётом фактора риска.

Изложение основного материала исследования. Все этапы процесса управления реальными инвестициями предприятия тесно взаимосвязаны между собой и представляют целостную систему. В целях обеспечения результативности и эффективности процесса

управления инвестиционной деятельностью предприятия необходима разработка модели управления реальными инвестициями. В основу её разработки положено исследование теоретических, концептуальных и методических основ формирования механизма управления реальными инвестициями предприятия. При этом особое внимание уделено фактору неопределённости и риска, оказывающему существенное влияние на принятие эффективных управленческих решений.

Модель управления реальными инвестициями предприятия с учётом фактора риска представляет собой комплекс последовательных этапов, реализация которых позволит достичь эффективности и результативности инвестиционной деятельности [1, с. 58]. При этом каждый этап предполагает всестороннее применение системы методов и методик управления.

Необходимость целостного исследования модели управления реальными инвестициями предприятия обусловлена тем, что неправильное принятие управленческого решения на каком-либо из этапов приведёт к снижению эффективности дальнейшего процесса управления реальными инвестициями или в наихудшем случае приведёт к потере всего имущества и банкротству предприятия. Представленные этапы необходимо рассматривать только во взаимосвязи и взаимодействии.

Построение модели позволяет определять потенциальные инвестиционные возможности предприятия, устанавливать правила принятия инвестиционных решений, проводить сравнительный анализ результатов, делать прогнозы и оценивать полученные результаты. Сущностью моделирования, как известно, является абстракция, однако следует учитывать, что модели являются упрощённым отражением действительности. В связи с этим введение фактора риска в разработку данной модели позволяет адаптировать её к условиям современной рыночной модели экономики и дать реальную оценку эффективности процесса управления реальными инвестициями предприятия.

Построение модели базируется на основных функциях управления реальными инвестициями предприятия, которые нашли отражение при выделении этапов реализации модели. Схематично разработанная модель управления реальными инвестициями предприятия с учётом фактора риска представлена на рис. 1. и включает следующие основные этапы [2, с. 63].

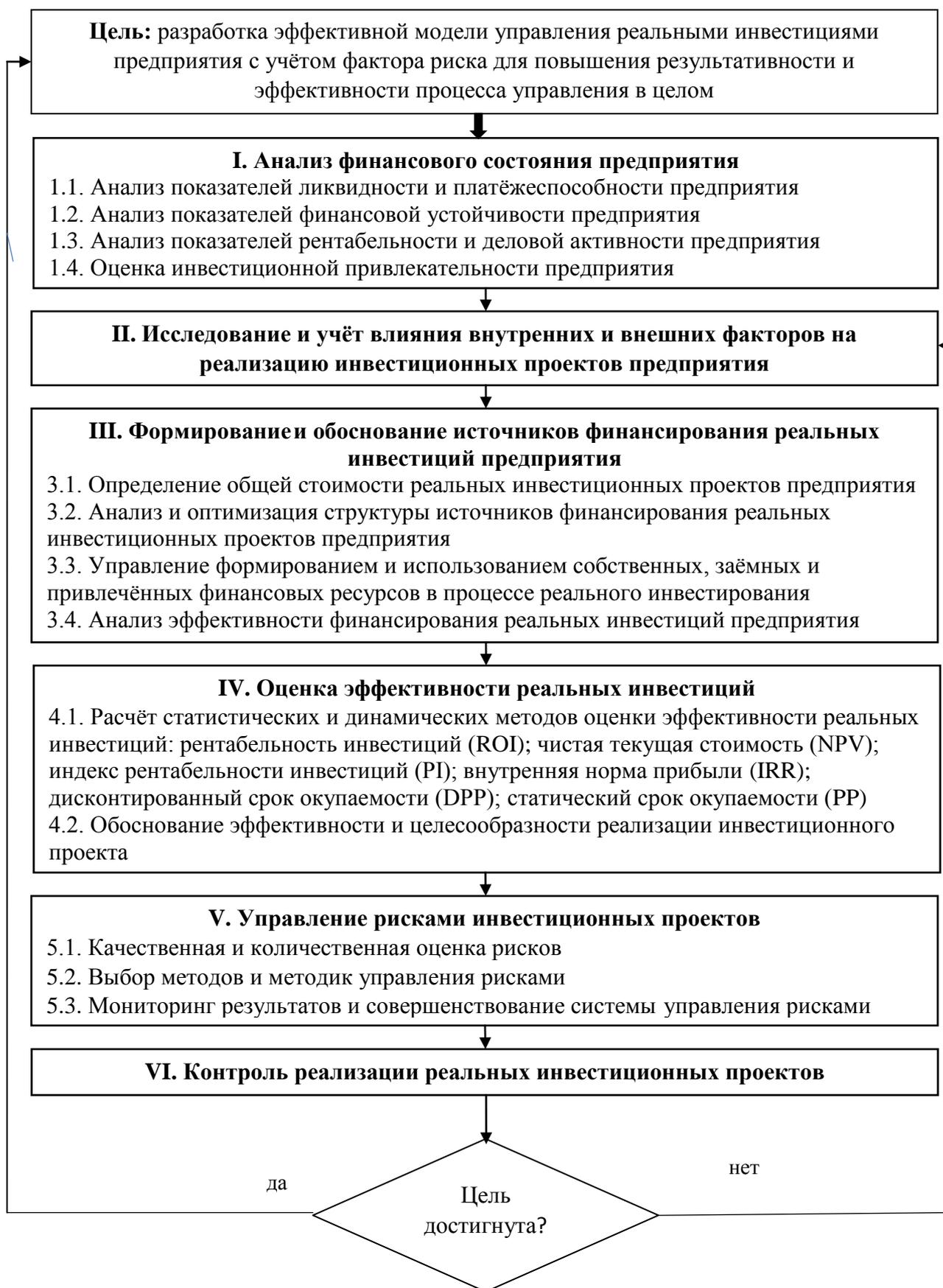


Рис. 1. Модель управления реальными инвестициями предприятия с учётом фактора риска

Этап проведения финансового состояния предприятия является необходимым для своевременного выявления и устранения проблем в финансово-хозяйственной деятельности предприятия и поиска резервов оптимизации управления финансами. Достаточно часто при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности организации используют горизонтальный (трендовый) и вертикальный (структурный) анализ. Данные методы анализа используются при изучении основных форм финансовой отчётности организации: баланса, отчёта о финансовых результатах, отчёта о движении денежных средств.

Горизонтальный анализ направлен на сопоставление значений одинаковых показателей в течение определённого временного периода. Суть вертикального анализа финансовой отчётности состоит в анализе изменений структуры финансовых показателей за рассматриваемый период. Данный метод направлен на изучение структуры имущества, обязательств, доходов и расходов организации.

Комплексную экономическую оценку финансового состояния предприятия можно дать на основании расчётов показателей ликвидности и платёжеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности предприятия.

На основе расчёта показателей ликвидности и платёжеспособности можно проанализировать возможности предприятия в срок и в полном объёме погасить свои текущие обязательства, оценить способность активов предприятия быстро и без потери стоимости превращаться в денежные средства. Расчёт показателей оценки финансовой устойчивости позволит провести анализ степени обеспеченности запасов и затрат собственными и заёмными источниками их формирования, оптимальность структуры капитала предприятия. Анализ деловой активности предприятия заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия. На основе рассчитанных показателей рентабельности можно оценить уровень доходности различных направлений деятельности предприятия.

В качестве внешних факторов выступают факторы, которые не являются результатом деятельности самого предприятия, а

образуются во внешней среде. К ним относятся следующие группы [3, с. 50]:

1. Экономические: уровень инфляции; налоговая система; уровень конкуренции; дефицит бюджета; финансово-кредитная политика; колебание курса национальной валюты; экономическая ситуация в стране.

2. Политические: политическая стабильность; отношения между государствами; развитие законодательной базы; конституционные основы.

3. Социальные: уровень жизни и грамотность населения; миграция.

4. Природные: изменения в климате, стихийные бедствия.

К внутренним факторам, оказывающим влияние на инвестиционную деятельность предприятия, относятся: финансовое состояние, организационно-правовая форма хозяйствования, размеры предприятия, организационная структура, уровень инновационной деятельности предприятия, материально-техническое обеспечение, компетентность руководителей предприятия, степень совершенства системы управления предприятием, состав и уровень квалификации работников, стадия жизненного цикла предприятия.

Влияние данных факторов на инвестиционную деятельность предприятия приводит к возникновению рисков. Связь между уровнем дохода и риска носит прямо пропорциональный характер – чем выше значение ожидаемого дохода, тем выше будет сопутствующий ему уровень риска и наоборот.

В инвестиционном менеджменте важно учитывать фактор инфляции, которая через определённый промежуток времени обесценивает стоимость находящихся в обращении денежных средств (капитала в денежной форме). Это связано с тем, что рост инфляции (индекса средних цен) вызывает соответствующее снижение покупательной способности денег. Однако инфляция является объективным и постоянно действующим внешним фактором, присущим развитию экономики практически всех стран мира.

В условиях инфляции инвесторы пытаются обезопасить свой капитал, поэтому предоставляют его на условиях повышенного процента, который называется текущим и отличается от номинального процента поправкой на инфляцию. В условиях инфляции цена привлекаемого капитала возрастает. Данный фактор

необходимо учитывать финансовому менеджеру при планировании источников средств и расходов, связанных с их обслуживанием.

Важным этапом в управлении реальными инвестициями предприятия является обоснование источников финансирования инвестиционных проектов, а также применение конкретного метода формирования инвестиционных ресурсов. Источники финансирования инвестиций – это денежные средства, которые могут использоваться в качестве инвестиционных ресурсов [4].

Все источники финансирования инвестиционной деятельности предприятия подразделяются на три основные группы: собственные, заёмные и привлечённые (рис. 2).

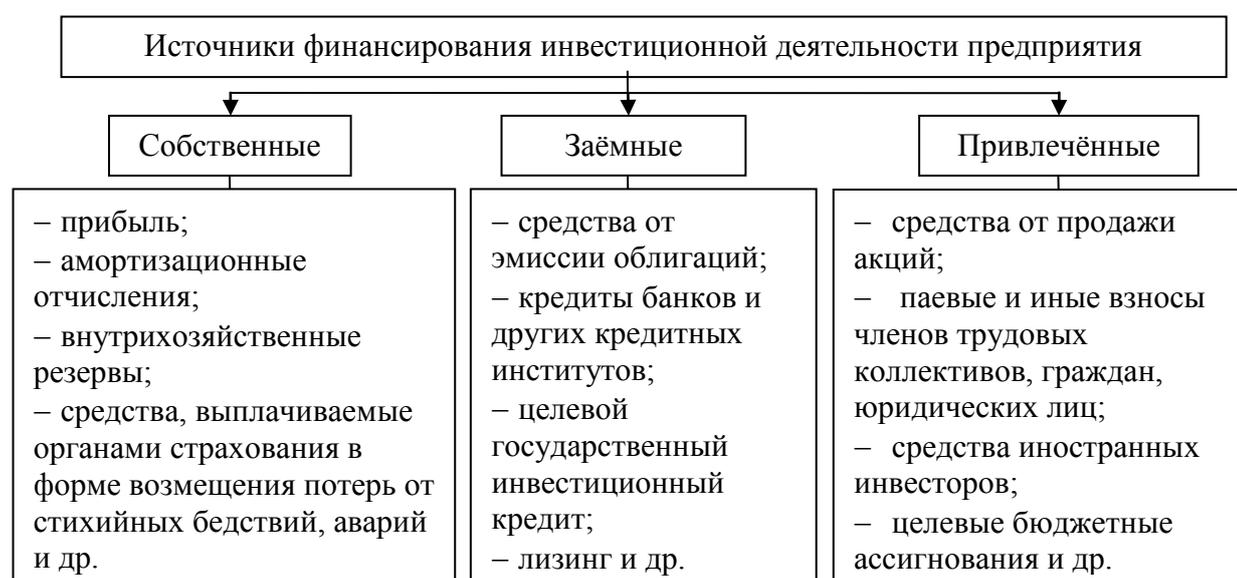


Рис. 2. Основные источники финансирования инвестиционной деятельности предприятия

В экономической литературе многие авторы все источники финансирования реальных инвестиций предприятия подразделяют на внутренние и внешние. К внутренним источникам относятся собственные средства предприятия. Внешнее финансирование осуществляется за счёт мобилизации заёмных и привлечённых средств.

Собственные источники финансирования являются основой реализации всех инвестиционных проектов. К ним относятся два основных финансовых потока – прибыль и амортизационные отчисления.

Основными методами планирования прибыли являются метод прямого счёта и аналитический метод, представленные на рис. 3.

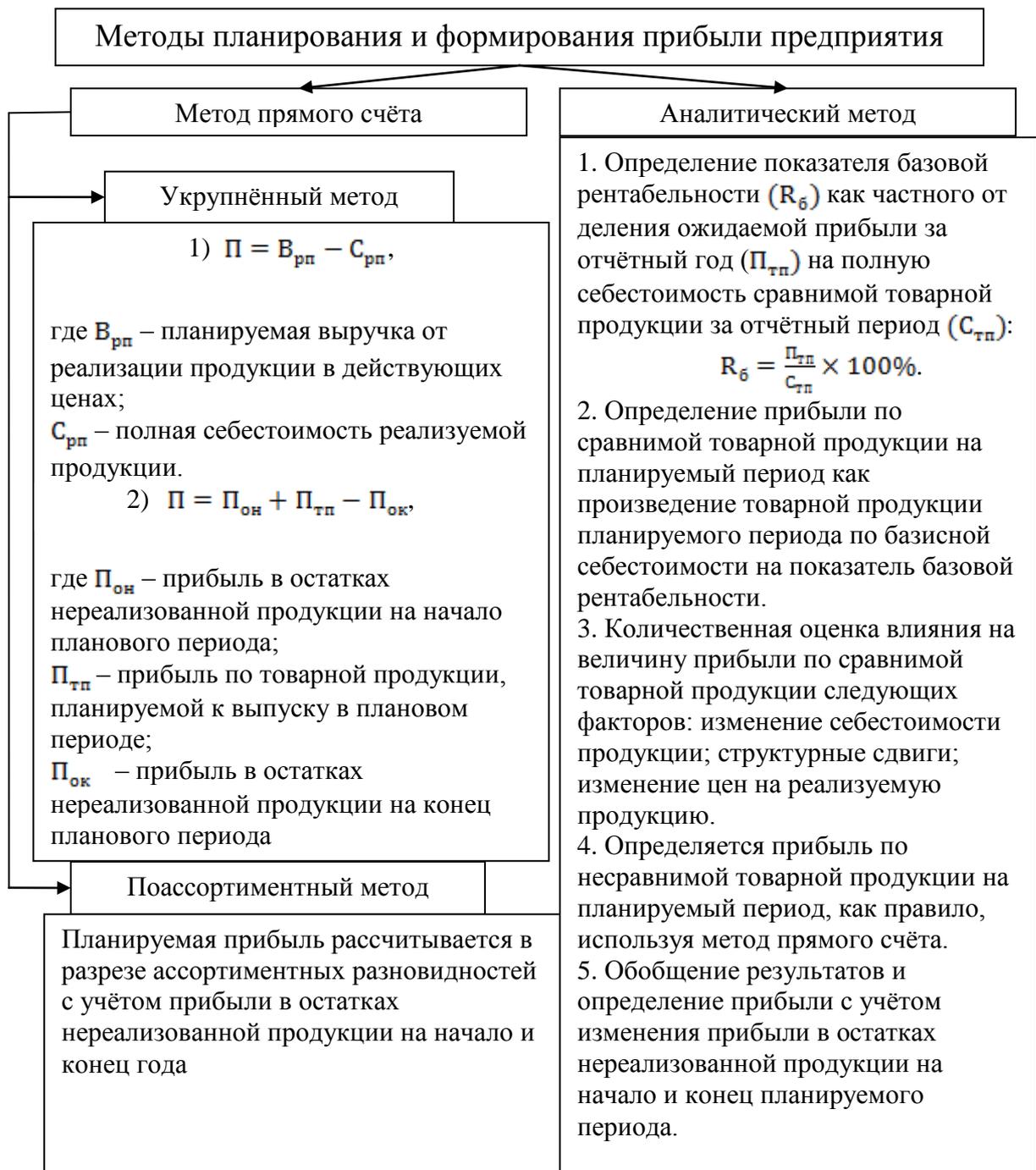


Рис. 3. Методы планирования и формирования прибыли предприятия

Чистая прибыль формирует дополнительный поток финансовых вливаний в экономику, покрывая потребности расширенного воспроизводства.

Размер амортизационных отчислений зависит от балансовой стоимости основных средств и норм амортизации, а также от методов её начисления. Отличительной особенностью амортизационных отчислений является то, что они в обязательном

порядке в соответствии с установленными нормами амортизации начисляются на все виды используемых в производстве основных средств и находятся в распоряжении предприятия.

В соответствии с российским законодательством существуют следующие способы начисления амортизации: линейный способ; способ уменьшаемого остатка; способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; способ списания стоимости пропорционально объёму продукции.

В качестве эффективного инструмента стимулирования инвестиционной деятельности, который может применяться государством, является ускоренная амортизация, означающая применение повышающих коэффициентов к норме амортизации. Применение механизма ускоренной амортизации позволит предприятию увеличить общую сумму амортизационных отчислений в начальный период эксплуатации основного капитала, ускорить оборот основного капитала. Оценка экономической эффективности использования методов ускоренной амортизации на предприятии зависит от целей, на которые будут направлены дополнительные ресурсы, от снижения налога на прибыль в результате искусственного увеличения затрат на возмещение используемых основных фондов в себестоимости продукции, а, следовательно, и снижения на эту же сумму облагаемой налогом прибыли. Кроме того, величина эффекта от применения ускоренной амортизации обеспечивается также снижением размера кредитных ресурсов на техническое обновление производства, а, значит, суммы уплаты процентов по ним.

Самофинансирование – метод финансирования, при котором за счёт собственных источников предприятия происходит финансирование реальных инвестиций. Создание системы самофинансирования предполагает увеличение доли собственных (внутренних) источников предприятия в финансировании его инвестиционных программ.

Акционерное финансирование – метод получения необходимых инвестиционных ресурсов путём эмиссии и продажи (размещения) акций, которые являются долевыми ценными бумагами. Применяется данный метод, как правило, для финансирования крупных инвестиционных проектов и предусматривает доленое финансирование реальных инвестиций. Размещение акций позволяет привлечь капитал на длительный временной период.

Заёмное финансирование – метод финансирования, основными формами которого являются кредиты банков, облигационные займы и заёмные средства населения. Заёмные источники финансирования реальных инвестиций привлекаются на условиях срочности, возвратности и платности. Кредиты банков выступают в качестве эффективного внешнего источника финансирования в тех случаях, когда предприятие не способно за счёт собственных средств и эмиссии ценных бумаг обеспечить реализацию инвестиционного проекта. Кредитный договор является основой кредитных отношений.

Облигационные займы как форма кредитного финансирования инвестиционной деятельности представляют собой внешнее заимствование на основе эмиссии облигаций. Длительность облигационного займа должна быть не меньше, чем средний срок осуществления инвестиционного проекта, чтобы погашение обязательств по облигациям происходило после получения отдачи от вложенных средств. Привлечение заёмных средств населения может осуществляться организациями потребительской кооперации.

Формами государственного (бюджетного) финансирования реальных инвестиций являются:

- финансовая поддержка высокоэффективных проектов;
- финансирование в рамках целевых программ;
- финансирование в рамках государственных внешних заимствований.

Целевые программы являются эффективным инструментом финансирования инвестиционных проектов. Они представляют собой увязанный по ресурсам, исполнителям и срокам осуществления комплекс научно-исследовательских, организационно-хозяйственных, производственных, социально-экономических и других мероприятий, обеспечивающих эффективное решение задач в области государственного, экономического, экологического, социального и культурного развития страны.

Государственными внешними заимствованиями являются привлекаемые из иностранных источников кредиты, по которым возникают финансовые обязательства государства, выступающего в роли заёмщика финансовых средств или гаранта погашения таких кредитов другими заёмщиками.

Финансирование реальных инвестиций может осуществляться методом проектного финансирования. Проектное финансирование –

финансирование инвестиционных проектов, при котором проект является способом обслуживания долговых обязательств. Проектное финансирование называют также финансированием с определением регресса (регресс – это требование о возмещении предоставленной в заём суммы). Различают три формы проектного финансирования реальных инвестиций:

1) финансирование с полным регрессом на заёмщика – наличие определённых гарантий или требование определённой формы ограничений ответственности кредиторов проекта;

2) финансирование без права регресса на заёмщика – кредитор не имеет никаких гарантий от заёмщика и принимает на себя все риски;

3) финансирование с ограниченным правом регресса – распределение всех рисков проекта между его участниками.

Лизинг – это метод финансирования реальных инвестиций, предполагающий приобретение имущества и передачу его лизингодателем на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам на определённых условиях, за определённую плату и на определённый срок с правом выкупа имущества лизингополучателем. Двойственная природа лизинга объясняется тем, что он предполагает вложение средств в материальное имущество в целях получения дохода, а также сохраняет черты кредита (предоставляется на принципах платности, срочности, возвратности) [4, с. 56].

На практике финансирования инвестиционной деятельности предприятия различают оперативный и финансовый виды лизинга. Финансовый лизинг предполагает, что лизингополучатель приобретает имущество на срок, равный нормативному сроку службы имущества. При оперативном лизинге имущество передается лизингополучателю на срок, меньший его нормативного срока службы.

Смешанное финансирование – метод финансирования, который основывается на различном сочетании вышеперечисленных методов. Данный метод является наиболее распространённым в современных условиях. Используя одновременно несколько источников финансирования инвестиционных проектов, возникает необходимость определения средневзвешенной стоимости капитала (WACC) – формула 1:

$$WACC = \sum_{i=1}^n W_i \times C_i, \quad (1)$$

где W_i – доля i -го источника финансирования в общей сумме капитала;

C_i – стоимость i -го источника финансирования.

Таким образом, использование определённого метода финансирования реальных инвестиций должно обеспечить надёжность финансирования на протяжении всех фаз инвестиционного проекта, минимизацию инвестиционных издержек.

Оптимизация структуры источников формирования инвестиционных ресурсов является заключительным этапом разработки стратегии их формирования. Коэффициент финансового левериджа характеризует отношение заёмного капитала к собственному. Чем выше значение данного показателя, тем ниже финансовая устойчивость предприятия и ниже его резервный заёмный потенциал. Эффективное соотношение собственных и заёмных ресурсов зависит во многом от отраслевой особенности операционной деятельности предприятия, стадии его жизненного цикла, конъюнктуры товарного и инвестиционного рынков, отношения кредиторов к предприятию, уровня налогообложения прибыли и других факторов.

Этап проведения оценки эффективности реальных инвестиционных проектов необходим:

- для обоснования выгоды реализации инвестиционного проекта;

- сравнения альтернативных инвестиционных проектов;

- определения финансовой устойчивости проекта.

Анализ и оценка эффективности инвестиционных проектов базируется на следующих основных принципах:

- исследование проекта в течение всего его жизненного цикла;

- учёт фактора времени;

- учёт влияния рисков, связанных с реализацией проекта;

- принцип положительности и максимизации эффекта;

- моделирование денежных потоков, включающих все связанные с осуществлением проекта денежные поступления и расходы за расчётный период с учётом возможности использования различных валют;

- приведение разновременных доходов и расходов к условиям экономической соизмеримости в начальном периоде;
- сопоставление ожидаемых совокупных результатов и затрат;
- учёт наличия разных участников проекта.

Процесс управления рисками инвестиционных проектов включает следующее:

1. Проведение идентификации отдельных видов рисков по реальному инвестиционному проекту.

2. Оценка достоверности и достаточности информационной базы, необходимой для установления уровня отдельных проектных рисков. Недостаточно полная информационная база изначально снижает эффективность дальнейшего процесса риск-менеджмента.

3. Выбор соответствующих методов оценки вероятности наступления рисков события по отдельным видам рисков инвестиционного проекта.

4. Оценка общего уровня проектного риска. Формирование комплексного показателя уровня риска всего проекта основывается на анализе всех видов индивидуальных рисков, генерируемых заданными в ней исходными параметрами и их возможным колебанием под влиянием внешних и внутренних факторов. Необходимо учитывать, что в комплексном показателе уровня риска проекта отдельные индивидуальные риски могут частично взаимопогашаться, поскольку могут оказывать противоположное воздействие на итоговые показатели эффективности проекта. Исходя из этого, комплексный показатель уровня риска может быть представлен не как сумма значений индивидуальных рисков, а как их функция.

5. Ранжирование инвестиционных проектов по уровню риска.

На практике используют статистические методы оценки рисков инвестиционных проектов. Основными расчётными показателями данных методов являются:

1. Математическое ожидание (\bar{X}) обычно характеризует средний ожидаемый доход от реализации инвестиционного проекта при всех возможных вариантах развития ситуации. Рассчитывается по формуле 2:

$$\bar{X} = \sum_{i=1}^n X_i \times P_i, \quad (2)$$

где X_i – значение случайной величины (ожидаемого дохода) инвестиционного проекта по каждому из возможных вариантов;

P_i – вероятность наступления каждого варианта;

i – возможный результат;

n – число вариантов развития ситуации.

2. Дисперсия (D) показывает степень отклонения ожидаемого дохода от реализации инвестиционного проекта от его средней величины (\bar{X}). Данный показатель рассчитывается по формуле 3:

$$D = \sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2 \times P_i . \quad (3)$$

3. Среднеквадратическое отклонение (σ) – это квадратный корень из дисперсии. Данный показатель является размерной величиной и измеряется в тех же единицах, в которых измеряется исследуемый показатель. Среднеквадратическое отклонение показывает возможное отклонение ожидаемого дохода от реализации проекта от его среднего значения, как в худшую, так и лучшую сторону.

4. Коэффициент вариации (V) характеризует размер риска инвестиционного проекта на единицу ожидаемого дохода. С помощью коэффициента вариации можно сравнивать даже колебания признаков, выраженных в разных единицах измерения. Следует отметить, чем выше расчётное значение коэффициента вариации по рассматриваемому инвестиционному проекту, тем, соответственно, выше общий уровень его риска. Данный показатель рассчитывается по формуле 4:

$$V = \frac{\sigma}{\bar{X}} \times 100\% . \quad (4)$$

В инвестиционной практике используются следующие критерии общего уровня риска инвестиционного проекта по значениям коэффициента вариации избранного показателя конечной его эффективности:

- 1) до 10% – низкий уровень проектного риска;
- 2) от 11 до 25% – средний уровень проектного риска;
- 3) свыше 25% – высокий уровень проектного риска.

Завершающим этапом модели управления реальными инвестициями предприятия является контроль реализации инвестиционных проектов. Данный этап предполагает регулярное отслеживание их выполнения, своевременное выявление

отклонений фактических показателей от плановых, обоснование необходимости корректирующих воздействий.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, предложенная модель управления реальными инвестициями предприятия с учётом фактора риска необходима для принятия обоснованных управленческих решений по поводу целесообразности, выгоды и эффективности реализации инвестиционных проектов предприятия. Реализация разработанной модели позволит достичь обеспечения результативности и эффективности процесса управления реальными инвестициями предприятия. Достижение поставленной цели зависит от грамотности прохождения последовательных этапов. При этом изначально важным является исследование и учёт влияния внутренних и внешних факторов на реализацию реальных инвестиционных проектов предприятия, с которыми связаны многочисленные риски управления реальными инвестициями.

Основными рекомендациями по развитию механизма управления реальными инвестициями предприятий для Российской Федерации являются: облегчение административного бремени для предприятий и уменьшение бюрократических процедур для инвесторов; совершенствование системы инструментов государственной инвестиционной политики; расширение и совершенствование применения лизинга как эффективного источника финансирования реальных инвестиций предприятия; укрепление нормативно-правового механизма управления реальными инвестициями предприятия и устранение существующих проблем в действующем законодательстве; улучшение информационного обеспечения потенциальных инвесторов по поводу возможностей реализации инвестиционных проектов, активное внедрение широкого спектра сетевых инструментов для обеспечения непрерывности предоставления основных услуг предприятиям и инвесторам; внедрение эффективной системы мотивации и оплаты труда на предприятии, что позволит повысить эффективность и прибыльность реализации реальных инвестиционных проектов предприятия за счёт максимизации отдачи от имеющихся трудовых ресурсов и роста производительности труда.

Список использованных источников

1. Анохина Л.В. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов / Л.В. Анохина // Наука и посвящение.

Сборник статей победителей IX Международной научно-практической конференции (г. Пенза, 30 апреля 2017 г.). – 2017. – С. 58-60.

2. Лищенко А.В. Формирование механизма управления реальными инвестициями предприятия / А.В. Лищенко, Л.С. Михальская // Финансы, учёт, банки. – 2020. – № 1-2 (30-31). – С. 62-71.

3. Михайлова Н.И. Анализ внешних и внутренних факторов инвестиционных проектов предприятия / Н.И. Михайлова // Научный журнал. – 2020. – № 2 (47). – С. 49-52.

4. Землякова С.Н. Основные тенденции развития рынка лизинга в России / С.Н. Землякова, Г.В. Исаева // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 7. – С. 56-61.

УДК 330.101.8:005.934

DOI 10.5281/zenodo.6319974

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ В
БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ КАК НАПРАВЛЕНИЕ
РЕАЛИЗАЦИИ МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

ПЕТРЕНКО С.Н.,

**д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой
бухгалтерского учёта**

**ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского»
Донецк, Донецкая Народная Республика;**

БЕССАРАБОВ В.О.,

**канд. экон. наук, доцент кафедры
бухгалтерского учёта**

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

В исследовании предложен механизм обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, структуру которого отличает устойчивая взаимосвязь элементов блоков, а реализацию – направленность на выявление, оценку и противодействия угрозам экономической безопасности. В статье также рассмотрены особенности выявления и профилактики мошенничества в бухгалтерском учёте как

ключевых направлений реализации механизма обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность; экономическая безопасность предпринимательской деятельности; механизм экономической безопасности; мошенничество в бухгалтерском учёте; бухгалтерские счета

COUNTERING FRAUD IN ACCOUNTING AS A DIRECTION FOR THE IMPLEMENTATION OF THE MECHANISM FOR ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF BUSINESS ACTIVITIES

PETRENKO S.N.,
Doctor of Economic Sciences, Professor, Head of
accounting department
SO HPE «Donetsk National University of Economics
and Trade named after
Mikhail Tugan-Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

BESSARABOV V.O.,
Candidate of Economic Sciences, Associate professor
of accounting department
SO HPE «Donetsk National University of Economics
and Trade named after
Mikhail Tugan-Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

In the course of the study, a mechanism for ensuring the economic security of entrepreneurial activity was proposed, the structure of which is distinguished by a stable interconnection of elements of the theoretical, methodological, functional and practical blocks, and its implementation is aimed at identifying, assessing and countering threats to economic security. The article also discusses the features of identifying and preventing fraud in accounting as key areas of implementation of the mechanism for ensuring the economic security of entrepreneurial activity.

Keywords: entrepreneurial activity; economic security of entrepreneurial activity; economic security mechanism; accounting fraud; accounting accounts

Постановка задачи. Мошенничества с использованием знаний бухгалтерского учёта считаются наиболее изощрёнными и профессиональными. Они трудно доказуемы и, как правило, осуществляются высокопрофессиональными специалистами, которые разбираются в вопросах бухгалтерского учёта, налогов и налогообложения, экономики, права, в технологических процессах

производства и реализации товарно-материальных ценностей. Как показывает опыт судебно-бухгалтерских экспертов, большинство лиц, совершающих мошеннические действия, являются опытными руководителями. Во многих случаях они заставляют профессиональных бухгалтеров совершать противоправные действия. Бухгалтеры по собственному желанию или принудительно вынуждены становиться соучастниками хозяйственных преступлений, используя для этого свой профессиональный опыт и знания.

Анализ последних исследований и публикаций. Очевидная актуальность разработки механизмов, реализация которых повышает уровень экономической безопасности отечественных субъектов предпринимательской деятельности, приводит к тому, что исследуемая проблематика представлена в работах многих отечественных и зарубежных учёных. Следует особо выделить ряд современных исследований, проведённых Азаренковым Г.Ф. и Сердеченой С.М. [1], Алампиевым А.В. [2], Бланком И.А. [5], Винничек Л.Б. [6], Володиным В.В. и Рожковой Л.В. [7], Жуковой Ю.С. и Лежниной О.В. [8], Каламбет С.В. и Воропай В.А. [9], Кочесоковой З.Х. и Кочесоковой И.Х. [10], Левковец Н.П. [11], Манаховой И.В. [12], Рябовым В.Н. [14], Сабецкой Т.И. [15], Тугушевой Г.Р. [16].

Однако зачастую в своих исследованиях учёные уделяют внимание только одной стороне разрабатываемого нами механизма (теоретической или методологической), что негативно сказывается на его понимании и не позволяет говорить о его комплексности и возможности реализации если не всеми субъектами предпринимательской деятельности, то хотя бы некоторыми из них.

Кроме того, в современных условиях приоритетными остаются исследования мошенничеств с использованием знаний бухгалтерского учёта. Особого внимания требует изучение мошеннических схем для того, чтобы понимать весь процесс осуществления мошенничества. А понимание всего процесса преступления позволит его предупредить ещё на начальных стадиях.

Цель статьи – исследовать современные особенности противодействия мошенничеству в бухгалтерском учёте в рамках реализации механизма обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Изложение основного материала исследования. Прежде всего, подчеркнём, что для обоснованной разработки механизма

обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности необходимо сформулировать его исходные положения, чёткое понимание которых определит дальнейшую логику его реализации. К таким положениям, отражающим сущность механизма обеспечения экономической безопасности и природу предпринимательской деятельности вне зависимости от отрасли экономики, форм собственности субъектов, отнесём следующие:

1. Реализация механизма направлена на достижение единой цели (обеспечение экономической безопасности предпринимательской деятельности), которая исходит из цели высшего порядка (максимизация прибыли) и устанавливается системой высшего порядка (предпринимательская структура или государственный орган). Исходя из этого, потребности предпринимательской деятельности определяют целевую направленность механизма, структуру и содержание его элементов.

2. Элементы механизма направлены на всестороннюю поддержку его реализации, чему способствует их размещение в плоскости четырёх блоков: теоретического, методологического, практического, функционального. Взаимосвязь блоков обеспечивается за счёт последовательной проработки элементов и их гибкости (например, выбор методов зависит от задач механизма, которые, в свою очередь, раскрываются посредством алгоритма обеспечения экономической безопасности, включающего выявление, оценку и противодействие её угрозам).

3. Взаимодействие элементов между собой осуществляется при помощи чётких алгоритмов, реализация которых происходит при помощи инструментов – регламентных документов. Это позволяет получать синергетический эффект от последовательного выявления, оценки и противодействия угрозам экономической безопасности предпринимательской деятельности, так как суммарный эффект от применения соответствующих методов выше, чем от их разрозненного использования.

4. Функционирование механизма преобразует предпринимательскую деятельность в целом, приводит к организационным преобразованиям её субъектов. Речь идёт о том, что признание необходимости обеспечения собственной экономической безопасности неизбежно отразится в перераспределении должностных обязанностей работников или совершенствовании организационной структуры предприятия (выделение специального структурного подразделения). При этом сложность реализации исследуемого

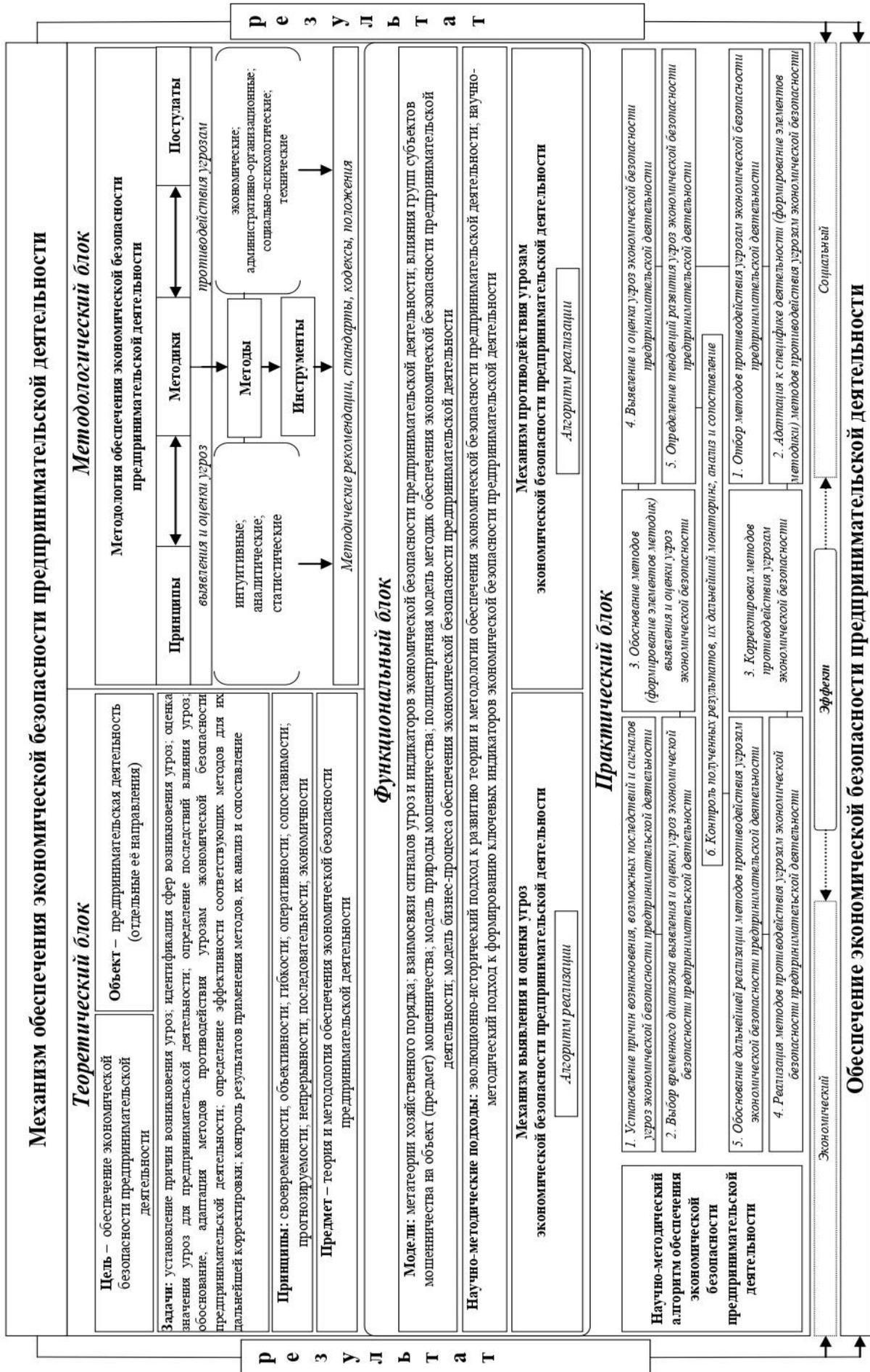
механизма ставит вопрос о целесообразности интеграции его в стратегию деятельности предпринимательских структур.

5. Результат реализации механизма связан с изменением параметров функционирования субъектов предпринимательской деятельности в целом или отдельных направлений их деятельности, что, в конечном итоге, приводит к обеспечению экономической безопасности. Другими словами, повышается эффективность деятельности, обеспечивается её законность, целесообразность проведения отдельных хозяйственных операций и т.п.

Одно из ключевых исходных положений разрабатываемого механизма касается его структуры. Так, основу механизма обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности составляют теоретический, методологический, функциональный и практический блоки. Особое место занимает функциональный блок, который: с одной стороны – демонстрирует логику реализации механизма при помощи совокупности научно-методических разработок и интерпретации разработанных нами ранее моделей; с другой стороны – содержит алгоритмы реализации механизмов выявления, оценки и противодействия угрозам экономической безопасности.

С учётом вышесказанного, элементами механизма обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, который представлен на рис. 1, являются: цель, задачи, объект, предмет, принципы составляют его теоретическую основу; компоненты методологии (методы, инструменты, методики, принципы, постулаты), взаимосвязь которых положена в основу советующего блока; модели, научно-методические подходы, выступающие в качестве элементов функционального блока; алгоритм реализации механизма, применение которого в рамках практического блока направлено на получение эффекта (экономического и / или социального).

Однако понимание и обоснование логики взаимосвязи элементов и блоков, которая неизбежно находит своё отражение в эффекте от реализации механизма (экономический – повышение финансовых результатов субъектов предпринимательской деятельности; социальный – снижение социальной напряжённости, повышение имиджа в глазах общественности), не гарантирует его устойчивость. Здесь важным является чёткое понимание того, что именно устойчивость (стабильность функционирования) механизма обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности определяет результат его реализации.



Р е з у л ь т а т

Функциональный блок

Модели: метатеории хозяйственного порядка; взаимосвязи сигналов угроз и индикаторов экономической безопасности предпринимательской деятельности; влияния групп субъектов мошенничества на объект (предмет) мошенничества; модель природы мошенничества; полицентричная модель обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности; модель бизнес-процесса обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности

Научно-методические подходы: эволюционно-исторический подход к развитию теории и методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности; научно-методический подход к формированию ключевых индикаторов экономической безопасности предпринимательской деятельности

Обеспечение экономической безопасности предпринимательской деятельности

Механизм выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности

Алгоритм реализации

Практический блок

Научно-методический алгоритм обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности

1. Установление причин возникновения, возможных последствий и сигналов угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности
2. Выбор временного диапазона выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности
3. Обоснование причин возникновения, возможных последствий и сигналов угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности
4. Реализация методов противодействия угрозам экономической безопасности предпринимательской деятельности

Механизм противодействия угрозам экономической безопасности предпринимательской деятельности

Алгоритм реализации

3. Обоснование методов (формулирование элементов методик) выявления и оценки угроз экономической безопасности
4. Выявление и оценка угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности
5. Определение тенденций развития угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности

Обеспечение экономической безопасности предпринимательской деятельности

Алгоритм реализации

1. Выбор методов противодействия угрозам экономической безопасности предпринимательской деятельности
2. Адаптация к специфике деятельности (формирование элементов методик) методов противодействия угрозам экономической безопасности

Эффекты

Социальный

Рис. 1. Механизм обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности (авторская разработка)

Подчеркнём, что необходимость обеспечения устойчивости разрабатываемого нами механизма возникает из-за логики исследования, связанной с его рассмотрением как системы (со своими элементами, о которых речь уже шла ранее: объект, субъект и т.д.) и бизнес-процесса (которому характерны специфические этапы как выявления оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности, так и противодействия им).

Данная логика, в конечном итоге, отражается на структуре исследуемого механизма посредством формирования теоретического, методологического, функционального и практического блоков. Если структурные элементы теоретического блока (объект, субъект, предмет и т.п.) в целом не оказывают значительного влияния на устойчивость механизма, то другие блоки из-за их ярко выраженной практической направленности могут её нарушать.

Трудно поспорить с тем, что ключевым направлением реализации механизма обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности (в т.ч. для повышения его устойчивости) является противодействие мошенничеству в бухгалтерском учёте.

Так, значительное количество уголовных дел о хищении и хозяйственных злоупотреблениях связаны с нарушением установленных правил ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности, запутыванием и вуалированием товарно-денежных операций и подделками документов (о чём речь шла в [4]). В судебно-бухгалтерской экспертизе операции по реализации готовой продукции и определение финансовых результатов разделяют на следующие группы нарушений:

- связанные с несовпадающей оценкой фактической производственной себестоимости и продажных (договорных) цен;
- связанные с различными допустимыми формами расчёта с покупателями (наличный расчёт, безналичное перечисление средств, в том числе через текущий счёт, аккредитивы, чековые книги, векселя, товарные кредиты, взаимозачёт).

Разнообразие способов совершения и методик выявления мошенничества, связанных с реализацией продукции, вызвано множеством допустимых форм расчётов. Это оказывает существенное влияние на способы маскировки противоправных действий как на уровне первичных документов, так и на уровне

записей на счетах бухгалтерского учёта. Преступления в сфере реализации могут возникать как при оплате продукции наличными, так и при оплате путём безналичных расчётов.

В первом случае преступление не причиняет ущерба предприятию, которое реализует готовую продукцию, но может привести к неуплате налогов со стороны предприятия-покупателя. Факт реализации выступает как разовая сделка между поставщиком и представителем коммерческой организации, действующей на основании письменного поручения на право осуществления подобных операций. Представитель вносит соответствующую сумму денег в кассу предприятия, получает квитанцию от приходного кассового ордера, расписывается в накладной на получение товара, получает товар со склада и доставляет его на своё предприятие. Там поступившие ценности не оприходуются, а реализуются «безучётно», что и подтверждает состав преступления. Естественно, что денежные расходы и поступления в бухгалтерском учёте организации-покупателя не отображаются. В данном случае для выявления мошенничества безотказно действует метод встречной проверки.

Настолько же эффективна встречная проверка и во второй ситуации, которая отличается от первой лишь по одному признаку. Представитель, как правило, упомянутой организации предъявляет для оформления сделки полностью поддельные документы: доверенность на право заключения договора, копию платёжного поручения на оплату товара. Получив товар, представитель использует его для своих нужд. И в данной ситуации все документы на отпуск продукции по делам поставщика сохраняются, но при сверке выясняется, что работники организации, от имени которого действовал представитель, ничего об этой операции не знали или что такой организации не существует. Хищение продукции чаще всего связано с подделкой первичных документов в части расходов.

Несоответствия в документах возникают при отражении данных хозяйственных операций в системе бухгалтерского учёта (дебет счёта 90 «Себестоимость реализации», кредит счёта 26 «Готовая продукция» – на учётную стоимость продукции; дебет счёта 36 «Расчёты с покупателями и заказчиками», кредит счёта 70 «Доход от реализации» – на договорную стоимость продукции). Фактически бухгалтером будет сделана только одна, первая запись,

соответственно никакого счёта, указанного покупателю, поставщик не предъявит.

Стоит обратить внимание, что налоговые нарушения при продаже продукции возникают из-за многообразия форм продаж, так как выручка (доход) от реализации должна отражаться на счёте 70 «Доход от реализации» – по продажной стоимости. Нарушение этого правила ведёт к занижению налогооблагаемой базы, то есть к сокрытию доходов, что влечёт необходимость применения финансовых санкций к данному предприятию.

Учитывая вышесказанное, к мероприятиям по противодействию мошенничеству в бухгалтерском учёте отнесём:

1) создание действенной системы внутреннего контроля, основу которой составляют комплексные методики, направленные как на выявление и оценку мошенничества, так и противодействие ему;

2) обеспечение максимальной прозрачности бизнес-процессов при реализации и закупке товаров, достигаемой при помощи регламентации и унификации с помощью процедур проведения тендеров, проверки заинтересованных сторон на возможную связь с работниками предприятия;

3) формирование соответствующего информационного обеспечения для выбора заинтересованных сторон и разработка современных методов противодействия мошенничеству;

4) внедрение «горячих линий» и различных форм обратной связи с руководством предприятия, своевременный анализ сигналов и индикаторов мошенничества.

В рамках последнего мероприятия, указанного выше, речь идёт о том, что как для выявления мошенничества, так и противодействия ему необходим ряд сигналов и индикаторов (чему наше внимание было уделено ранее [3; 12]), которые одновременно подчёркивают объективную сторону совершаемых субъектами действий (обман или злоупотребление доверием) и субъективную (умысел (корыстный мотив) или неосторожность).

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. При помощи последовательного применения как теоретических методов исследования (синтез, анализ, абстрагирование), так и эмпирических (моделирование) разработан механизм обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, структуру которого

отличает устойчивая взаимосвязь элементов теоретического, методологического, функционального и практического блоков, а реализацию – направленность на процесс выявления, оценки и противодействия угрозам экономической безопасности.

Установлено, что мошенничества с использованием знаний бухгалтерского учёта являются наиболее сложными для выявления и противодействия. Исходя из этого, перспективные направления исследований связаны с детальным изучением современных мошеннических схем в системе бухгалтерского учёта, а также разработкой методов их выявления и предотвращения.

Список использованных источников

1. Азаренков Г.Ф. Формирование аналитического инструментария обеспечения экономической безопасности стратегического развития предприятия / Г.Ф. Азаренков, С.М. Сердечная // Молодой учёный. – 2017. – № 5 (45). – С. 508-517.

2. Алампиев А.В. Проблемы обеспечения экономической безопасности промышленного предприятия / А.В. Алампиев // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2011. – № 5 (132). – С. 226-230.

3. Бессарабов В.О. Научно-методический подход к формированию ключевых индикаторов экономической безопасности предпринимательской деятельности / В.О. Бессарабов // Торговля и рынок. – 2020. – № 3. – С. 58-65.

4. Бессарабов В.О. Особенности бухгалтерского учёта операций товарного обеспечения и противодействия мошенничеству в предпринимательских структурах / В.О. Бессарабов // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». – 2019. – Вып. 16. – С. 177-187.

5. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А. Бланк. – К.: Ника-Центр, 2004. – 784 с.

6. Винничек Л.Б. Механизм обеспечения экономической безопасности сельскохозяйственных предприятий в современных условиях / Л.Б. Винничек, В.Н. Батова, А.Ю. Павлов // Нива Поволжья. – 2015. – № 4 (37). – С. 116-120.

7. Володин В.В. Механизмы обеспечения экономической безопасности / В.В. Володин, Л.В. Рожкова // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2016. – № 1 (17). – С. 48-52.

8. Жукова Ю.С. Формирование механизма обеспечения инвестиционной безопасности сельскохозяйственных предприятий как необходимое условие расширенного воспроизводства основных фондов / Ю.С. Жукова, О.В. Лежнина // Управленческий учёт. – 2021. – № 8-3. – С. 609-615.

9. Каламбет С.В. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятий железнодорожной отрасли / С.В. Каламбет, В.А. Воропай // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2013. – № 2 (21). – С. 106-113.

10. Кочесокова З.Х. Механизмы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта / З.Х. Кочесокова, И.Х. Кочесокова // Пробелы в российском законодательстве. – 2017. – № 3. – С. 60-61.

11. Левковец Н.П. Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия / Н.П. Левковец // Управление проектами, системный анализ и логистика. – 2008. – № 5. – С. 333-336.

12. Манахова И.В. Развитие механизма обеспечения экономической безопасности предприятий при внедрении цифровых технологий / И.В. Манахова, Е.В. Левченко, А.В. Быстров, А.Р. Есина // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. – 2019. – № 6 (108). – С. 183-190.

13. Петренко С.Н. Подход к формированию ключевых индикаторов злоупотреблений в системе бухгалтерского учёта и отчётности / С.Н. Петренко, В.О. Бессарабов // Управленческий учёт. – 2018. – № 12. – С. 68-74.

14. Рябов В.Н. Экономическая безопасность и механизмы её обеспечения / В.Н. Рябов // МНКО. – 2013. – № 2 (39). – С. 287-288.

15. Сабецкая Т.И. Особенности формирования организационно-экономического механизма обеспечения экономической безопасности современного предприятия / Т.И. Сабецкая // Бизнес-навигатор. – 2019. – № 3-1. – С. 118-123.

16. Тугушева Г.Р. Направления совершенствования управления системой экономической безопасности организации / Г.Р. Тугушева // Наука и образование сегодня. – 2020. – № 2 (49). – С. 39-40.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И КОНТРОЛЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАЗНАЧЕЙСТВА

РАХМАНАЯ И.А.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансов и кредита,
ГОУ ВО «Луганский государственный
университет имени Владимира Даля»,
Луганск, Луганская Народная Республика;

ЧАЙКИН Д.С.,
канд. экон. наук,
доцент кафедры финансов и кредита,
ГОУ ВО «Луганский государственный
университет имени Владимира Даля»,
Луганск, Луганская Народная Республика

В статье исследованы общие подходы к построению системы информационного обеспечения казначейского обслуживания государственных финансов. Рассмотрены основные аспекты формирования информационной системы, используемой в казначействе. Обоснована взаимосвязь функции контроля, выполняемой казначейством и информационных систем, используемых им в своей деятельности. Освещены проблемы контроля и результаты контрольных мероприятий. Проанализирована структура и динамика нарушений.

Ключевые слова: информационная система, информационный комплекс, контроль, казначейство, нарушения

INFORMATION SYSTEMS AND CONTROL IN THE ACTIVITIES OF THE TREASURY

RAKHMANAYA I.A.,
Candidate of Sciences, dosent,
a dosent of the Chair «Finance and credit»,
SEE HT «Lugansk Vladimir Dahl State University»,
Lugansk, Lugansk People's Republic;

CHAIKIN D.S.,
Candidate of Sciences, a dosent of the Chair
«Finance and credit»
SEE HT «Lugansk Vladimir Dahl State University»,
Lugansk, Lugansk People's Republic

The article examines general approaches to building an information support system for treasury services for public finance. The main aspects of the formation of the information system used in the treasury are considered. The interrelation of the control function performed by the treasury and information systems used by the treasury in its activities is substantiated. The problems of control and the results of control measures are highlighted. The structure and

dynamics of violations are analyzed.

Keywords: information system, information complex, control, treasury, violations

Постановка задачи. В условиях, когда наиболее важной задачей государства является оптимизация управления финансами государства и усиление контроля над их потоками, возникла необходимость создания системы, которая обладала бы свойствами оперативности и единства. Таковой стала казначейская система исполнения бюджетов.

Казначейская система способствует бесперебойному и в полном объёме исполнению бюджетов в условиях многоуровневой бюджетной системы Российской Федерации. Кроме того, применение ведущих казначейских технологий обеспечивает совершенствование процесса управления общественными финансовыми ресурсами, контроль над целевым использованием бюджетных средств, повышение эффективности бюджетных расходов, что, в свою очередь, ведёт к повышению качества государственных и муниципальных услуг.

Анализ последних исследований и публикаций. Весомый вклад в исследование отдельных теоретических проблем функционирования казначейства внесли многие отечественные и зарубежные авторы: Акперов И.Г., Жданчиков П.А., Иванова Н.Г., Осипчук Л.Л., Петрашко П.Г., Попова Л.М., Романова Т.Ф., Стоян В.И., Тиницкий В.М., Шувалова И.А.

Актуальность. Развитие казначейской системы, её растущие требования и финансовые возможности постоянно порождают как количественные изменения информационной среды (постоянное увеличение объёма обрабатываемой информации), так и качественные (расширение функционала решаемых задач, обновление информационных технологий). Разработка и освоение современных информационных систем и методов контроля открывают для казначейской службы широкие возможности для совершенствования процессов исполнения бюджетов разных уровней.

Целью статьи является исследование указанных проблем, а также поиск способов их решения путём чёткого определения принципов и задач процесса функционирования информационных систем и контроля в процессе казначейского обслуживания бюджетов.

Изложение основного материала исследования.

Информационные системы существовали с момента появления общества, поскольку на любой стадии развития общество нуждается в координации процессов, выполняемых на основе обмена сведениями и управления ими. Они играют особую роль при повышении уровня информатизации производственных и управленческих процессов.

Под информационной системой понимают совокупность организационных и технических средств для сбора, обработки, хранения и предоставления информации с целью обеспечения информационных потребностей пользователей. Она призвана своевременно предоставлять органам власти и управления необходимую информацию для принятия решений, качество которых обеспечивает эффективную деятельность объекта управления и его подразделений.

Главной целью создания информационного комплекса органов Федерального казначейства является существенное повышение эффективности исполнения федерального бюджета, что позволяет органам казначейства оперативно, точно и эффективно решать ограниченным персоналом весь объём задач, поставленных перед системой.

Процесс создания и внедрения информационной системы имеет сложную структуру и проводится в несколько этапов, отображённых с помощью алгоритма на рис. 1. Окончательный вариант системы неоднократно тестируется в реальных условиях, по результатам чего в систему вносятся необходимые изменения. Готовый рабочий вариант системы также предполагает возможные коррективы, поэтому на первый план выходят такие характеристики, как адаптивность и гибкость системы [1].

Информационные системы могут содержать компьютерные средства обработки информации, а могут и не содержать. Поэтому все информационные системы делятся на два класса – автоматизированные и неавтоматизированные [2], т.е. те, что обрабатываются и не обрабатываются с помощью компьютеров соответственно.

Ярким примером автоматизированной информационной системы в деятельности казначейских органов Российской Федерации выступает Автоматизированная система Федерального казначейства. Это единая информационная и телекоммуникационная система Федерального казначейства, органов Федерального казначейства, обеспечивающая

необходимый уровень безопасности информации. Данная система предназначена для обеспечения производственных процессов в Федеральном казначействе, органах Федерального казначейства в части кассового обслуживания и исполнения федерального бюджета, кассового обслуживания исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации, территориальных государственных внебюджетных фондов и бюджетов муниципальных образований.

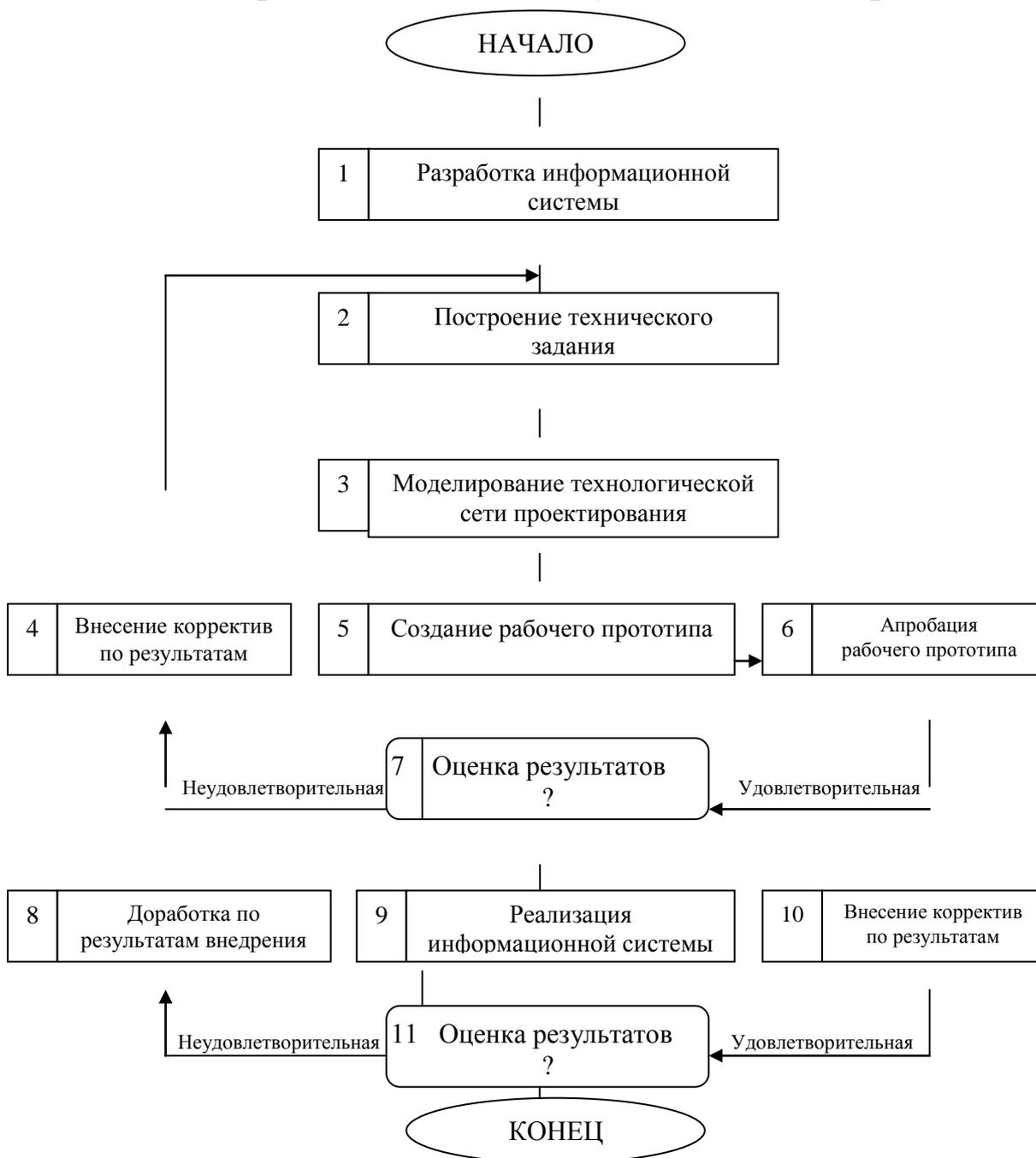


Рис. 1. Блок-схема алгоритма реализации и внедрения информационной системы управления финансовыми потоками

Помимо Автоматизированной системы, Федеральное казначейство Российской Федерации также является оператором различных информационных систем (табл. 1) и многих других.

Таблица 1

Информационные системы, оператором которых является
Федеральное казначейство

Информационная система	Краткая характеристика информационной системы
Автоматизированная система Федерального казначейства	Единая информационная и телекоммуникационная система Федерального казначейства, обеспечивающая производственные процессы в Федеральном казначействе в части кассового обслуживания и исполнения бюджетов государственными внебюджетными фондами РФ, бюджетов субъектов РФ, территориальных государственных внебюджетных фондов РФ, а также система обеспечения информационного взаимодействия органов Федерального казначейства с другими участниками процессов исполнения указанных бюджетов
Система удалённого финансового документооборота	Территориально-распределённая система, предназначенная для организации защищённого, юридически значимого документооборота между участниками бюджетного процесса и Федеральным казначейством
Государственная автоматизированная система «Управление»	Обеспечивает руководство РФ комплексной информационной и аналитической поддержкой для принятия решений в области анализа и управления социально-экономическим развитием РФ в территориальном и отраслевом разрезах на основе максимальной визуализации информации
Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах	Одной из основных целей функционирования является реализация прав граждан и организаций на получение информации обо всех своих обязательствах перед бюджетами бюджетной системы РФ по принципу одного окна и прав на получение платных государственных и муниципальных услуг без предоставления документов, подтверждающих их оплату
Официальный сайт о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг www.zakupki.ru	Обеспечивает публичность и раскрытие информации обо всех стадиях проведения процедур размещения заказов для государственных, муниципальных нужд, нужд бюджетных учреждений и иных юридических лиц, для которых законодательно установлена обязанность публикации информации о закупках товаров, работ и услуг

Информационные системы тесно связаны с контролем, рассматриваемым далее, поскольку большинство современных методов и инструментов контроля реализуемы только с помощью информационных технологий и систем, особенно в тех случаях, когда сами процессы осуществляются с использованием компьютерной техники и информационных систем.

Современный этап развития экономики России характеризуется заметными тенденциями укрепления государственной власти, повышением роли государства в управлении экономикой, усилением борьбы с правонарушениями в сфере финансово-экономических отношений [3]. В связи с этим объективно возрастают значение и роль финансового контроля в стране.

Методологическая сущность финансового контроля как понятия сводится к процессу изучения, сравнения, выявления, фиксации природы хозяйственных операций, их отражения в учёте, осуществления мероприятий для их решения, а также устранения нарушений и предупреждения их в дальнейшем. Данная методология представлена на рис. 2.



Рис. 2. Методологическая сущность финансового контроля

В основе классификации финансового контроля лежат признаки, характеризующие определённые связи между объектами классификации. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующие его виды: государственный финансовый контроль, негосударственный (общественный, аудиторский и внутрихозяйственный).

Казначейский контроль является составной частью государственного финансового контроля, который в свою очередь составляет основу финансовой политики государства. Он является неременным условием обеспечения финансовой стабильности страны, которая напрямую зависит от эффективной организации и деятельности различных органов контроля над использованием финансовых ресурсов государства.

В 2020 году контрольно-аудиторскими подразделениями Федерального казначейства проведено 2616 контрольных мероприятий, из них: 40 – УВК(А) и ОЭД, 2576 – контрольно-аудиторскими подразделениями ТОФК, в ходе которых выявлено 14 064 нарушения, в том числе по результатам проверок, проведенных УВК(А) и ОЭД – 1726, контрольно-аудиторскими подразделениями ТОФК – 12 338.

Графическое отображение структуры нарушений (удельный вес нарушений), выявленных по данному направлению деятельности, от общего количества нарушений, выявленных по результатам проверок УВК(А) и ОЭД в ТОФК, представлено на рис. 3.

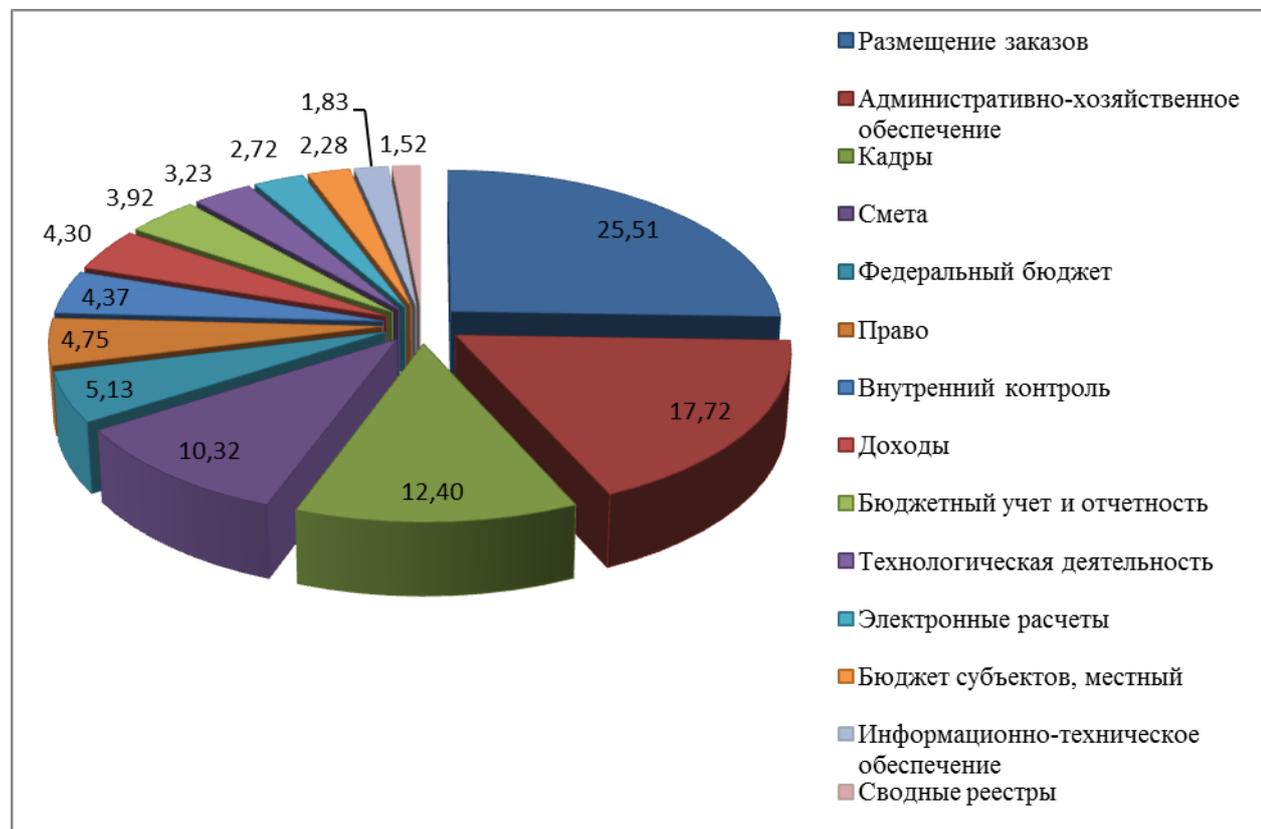


Рис. 3. Структура нарушений, выявленных УВК(А) и ОЭД

Таким образом, наибольшее количество нарушений установлено по следующим четырём направлениям деятельности:

1. Организация работы по размещению заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд – 403 нарушения, или 25,51% от совокупного объёма выявленных нарушений.

2. Административно-хозяйственное обеспечение деятельности – 280 нарушений, или 17,72% от совокупного объёма выявленных нарушений.

3. Организация кадровой работы – 196 нарушений, или 12,4% от совокупного объёма выявленных нарушений.

4. Ведение финансовых и хозяйственных операций и их отражение в бюджетном учёте при исполнении бюджетной сметы – 163 нарушения, или 10,32% от совокупного объёма выявленных нарушений.

Динамика нарушений, выявленных УВК(А) и ОЭД 2020 при

проведении контрольно-аудиторских мероприятий в ТОФК в 2020 году, по сравнению с 2018 и 2019 годами, представлена на рис. 4.

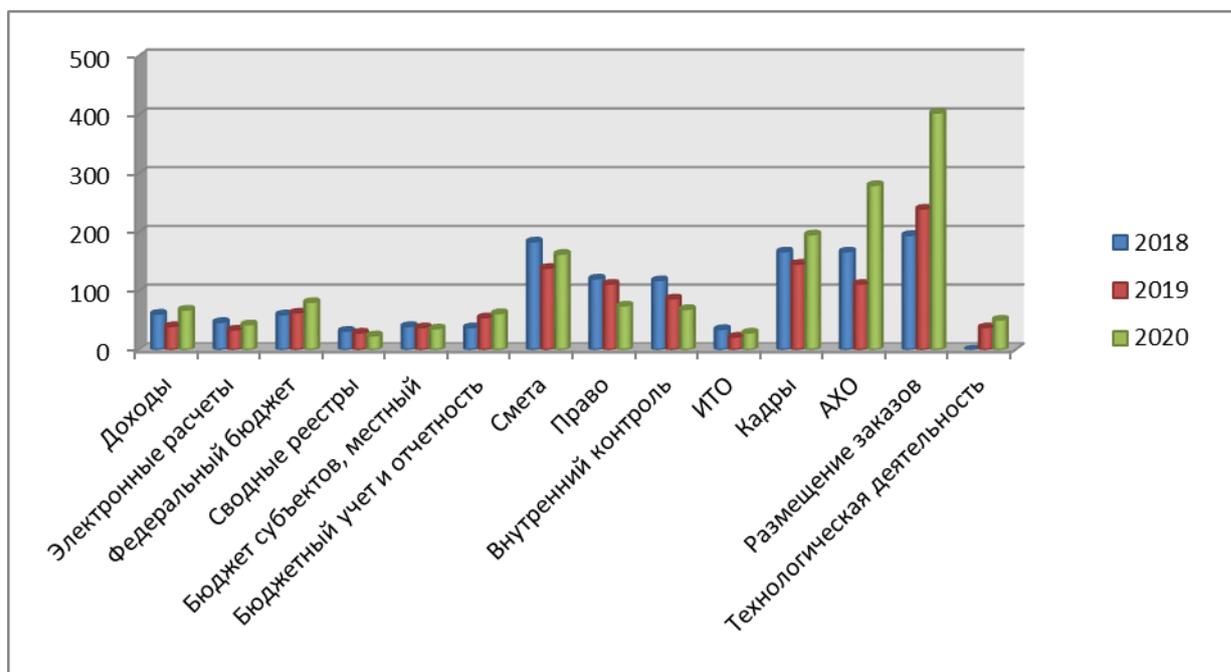


Рис. 4. Динамика нарушений, выявленных при проведении контрольно-аудиторских проверок в 2018-2020 гг.

Казначейская система позволяет контролировать бюджетные средства на всех этапах исполнения бюджета. Проведение органами Федерального казначейства предварительного и последующего контроля ведёт к укреплению платёжной и финансовой дисциплины, снижает возможность совершения злоупотреблений, нецелевого и неэффективного использования бюджетных средств. Однако полностью искоренить нецелевое использование средств пока не удаётся.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Таким образом, внедрение современных информационных технологий в казначейском обслуживании способствует созданию качественно новых форм организации деятельности органов казначейской службы и их структурных подразделений, оптимизации взаимодействия с органами государственной власти и местного самоуправления путём предоставления доступа к государственным информационным ресурсам.

Таким образом, в результате реализации взаимосвязанного комплекса мероприятий и новых подходов можно обеспечить: достижение надлежащего качества выполняемых казначейством государственных функций путём максимальной автоматизации

процессов, применения новейших технологий, упрощение административных и технических процедур; высокую операционную эффективность казначейства; создание единого информационного пространства финансовой деятельности публично правовых образований, необходимого при управлении государственными финансами.

Список использованных источников

1. Жданчиков П.А. Казначейство. Автоматизированные бизнес-технологии управления финансовыми потоками / П.А. Жданчиков. – М.: ГУ-ВШЭ, 2010. – 363 с.

2. Трофимов В.В. Информационные системы и технологии в экономике и управлении: учебник для академического бакалавриата / В.В. Трофимов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2015. – 542 с.

3. Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации: учебник / А.С. Нешиной. – 10-е изд., испр. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. – 336 с.

УДК 338.1

DOI 10.5281/zenodo.6322874

**УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ НА ЭКСПЛУАТАЦИЮ
ЛЕГКОВЫХ АВТОМОБИЛЕЙ В
ПОСТГАРАНТИЙНЫЙ ПЕРИОД**

САЛИТА С.В.,

**д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой
финансов и кредита**

**ГОУ ВО ЛНР «Луганский государственный
университет имени Владимира Даля»,
Луганск, Луганская Народная Республика;**

ЗАМОТА О.Н.,

**старший преподаватель кафедры экономики и
управления Краснодарского факультета
инженерии и менеджмента ГОУ ВО ЛНР**

**«Луганский государственный университет имени
Владимира Даля»,
Краснодон, Луганская Народная Республика;**

ГРИНЬКО Е.Т.,

ассистент кафедры финансов и кредита

**ГОУ ВО ЛНР «Луганский государственный
университет имени Владимира Даля»,
Луганск, Луганская Народная Республика**

В статье описаны методики калькуляции себестоимости технического обслуживания и ремонта легковых автомобилей в постгарантийный период, находящихся в частной эксплуатации. Предложена методика оценки эксплуатационных затрат на поддержание автомобилей в работоспособном состоянии на примере ВАЗ-2103 и ВАЗ-2110.

Ключевые слова: техническое обслуживание; калькуляция; себестоимость; управление затратами; запасные части

COST MANAGEMENT FOR THE OPERATION OF PASSENGER CARS IN THE POST-WARRANTY PERIOD

**SALITA S.V.,
Doctor of Economic Sciences, Professor, Head of the
Finance and Credit Department State Educational
Institution of the LPR «Lugansk State University
named after Vladimir Dahl»,
Lugansk, Lugansk People's Republic;**

**ZAMOTA O.N.,
Senior Lecturer of the Department of Economics and
Management Krasnodon Faculty of Engineering and
Management State Educational of Higher Education
«Lugansk State University named after Vladimir
Dahl»,
Krasnodon, Lugansk People's Republic;**

**GRINKO E.T.,
chair assistant of «Finance and Credit» State
Educational of Higher Education «Lugansk State
University named after Vladimir Dahl»,
Lugansk, Lugansk People's Republic**

The article describes the methods of calculating the maintenance and repair cost of passenger cars in the post-warranty period, which are in private operation. A methodology for estimating the operating costs of maintaining cars in working condition is proposed using the example of VAZ-2103 and VAZ-2110.

Keywords: maintenance; calculation; cost; cost management; spare parts

Постановка задачи. В настоящее время по данным «Автостат Инфо» в российском парке легковых автомобилей насчитывается 43,087 млн машин [1]. Значительная часть их (59%) выпущена свыше 11 лет назад. Российский автопарк состоит в основном из автомобилей отечественного производства и зарубежных марок со значительными пробегами и сроками эксплуатации. В России доля

иномарок в объёме всего автопарка составила 61,7% (или 26,58 млн ед.), а доля российских машин достигла отметки в 38,3% (или 16,5 млн ед.) [1]. Продукция Волжского автомобильного завода (Lada и их модификации) на отечественных дорогах составляет 13,72 млн автомобилей, в том числе со сроками эксплуатации свыше 11 лет – 10,02 млн. Таким образом, в структуре автопарка значительную часть занимают устаревшие машины, которые продолжают эксплуатироваться. Это приводит к повышенным расходам на эксплуатацию автомобилей в частной собственности и отрицательному финансовому результату для автопредприятия.

Анализ последних исследований и публикаций. Процесс управления затратами на эксплуатацию автомобилей в постгарантийный период включает в себя калькуляцию себестоимости по статьям расходов на техническое обслуживание и ремонт автомобилей. С ростом пробега происходит увеличение затрат на его ремонт, что приносит отрицательный финансовый результат. Существуют определённые нормы затрат на техническое обслуживание и ремонт автомобильных транспортных средств, позволяющие производить эти расчёты [2]. На постсоветском пространстве используют линейные модели, которые хорошо коррелируют с реальными затратами на эксплуатацию автотранспорта при относительно небольших пробегах [2; 3].

На увеличение затрат влияет большое количество факторов, а именно: значительные сроки эксплуатации, дорожные и погодные условия, которые вызывают экспоненциальный рост затрат на эксплуатацию автотранспорта, что учитывается с помощью коэффициентов. В случае некорректного подбора коэффициента, результат расчёта будет искажен, что может привести к неоптимальному расходованию средств на техническое обслуживание и ремонт.

Представленные модели калькуляции затрат могут иметь погрешности при учёте затрат в начальный период эксплуатации. Первоначальный период эксплуатации характеризуется возрастанием отказов, которые затем стабилизируются до периода катастрофического изнашивания. То есть в первоначальный период могут потребоваться дополнительные средства на поддержание автомобиля в работоспособном состоянии, которые не предусмотрены в так называемой «отечественной» и американской методиках расчёта [4].

Большая интенсивность выделяемых на ТО и Р средств в начальный период переходит в участок, близкий к линейному с экспоненциальным возрастанием на значительных пробегах. Такой подход является рациональным и соответствующим сути происходящих процессов. Анализируя представленные методики, необходимо отметить, что они построены на основании статистического анализа большой выборки автомобилей и по сути своей являются усреднёнными показателями затрат на ТО и Р без учёта особенностей эксплуатации и технического состояния конкретного автомобиля [5].

Актуальность. Эксплуатация автомобилей с большим пробегом требует повышенных затрат. Необходима чёткая методика их расчёта, а также должны быть разработаны методы по прогнозированию средств, выделяемых на эксплуатацию автомобиля. Научно обоснованное управление затратами на эксплуатацию автомобиля в постгарантийный период является необходимым и требующим разработки. Поэтому данные исследования являются актуальными.

Целью статьи является разработка методики оценки эксплуатационных затрат на поддержание автомобилей в работоспособном состоянии в постгарантийный период.

Изложение основного материала. В процессе эксплуатации транспортного средства осуществляется непрерывная стоимостная оценка ресурсов, затрачиваемых на поддержание автомобиля в работоспособном состоянии. Посредством определения совокупности факторов, влияющих на амортизацию основных узлов и агрегатов исследуемых автомобилей, можно выделить интенсивность потока отказов узлов и агрегатов с учётом условий эксплуатации в определённой местности. Существенное влияние на интенсивность поломок, соответственно, экономических затрат, оказывает режим эксплуатации конкретного транспортного средства.

Следует отметить, что эксплуатация автомобилей, находящихся в частной собственности, и общественного транспорта, имеет ряд особенностей:

– во-первых, автомобили, находящиеся в частной собственности, имеют меньшую интенсивность эксплуатации;

– во-вторых, более пристальное внимание владельцев к проведению своевременного технического обслуживания и ремонта, что продлевает срок использования в постгарантийный период;

– в-третьих, на транспортное средство оказываются меньшие нагрузки, что существенно сокращает поток отказов узлов и агрегатов.

Жизненный цикл использования автомобиля можно разделить на 3 этапа: 1) приработка; 2) период нормальной эксплуатации; 3) период катастрофического изнашивания или старения. Для первого этапа характерно экспоненциальное снижение интенсивности отказов до заданного уровня надежности $L_{зад}$, которое характеризует снижение окончания периода приработки. Период нормальной эксплуатации (второй) характерен тем, что поток отказов значительно ниже заданного уровня надёжности. Для поддержания автомобиля в работоспособном состоянии используется система технического обслуживания и ремонта (ТО и Р), которая должна контролировать интенсивность потока отказов по изменению диагностических параметров основных ресурсопределяющих узлов и агрегатов автомобиля.

Начало катастрофического изнашивания, которое должно быть причиной вывода автомобиля из эксплуатации, способствует резкому старению автомобиля. При этом интенсивность отказов повышается и превышает уровень $L_{зад}$.

Необходима разработка методики непрерывной оценки параметра потока отказов λ и сравнение его с $L_{зад}$. Для этого нужно оценить интенсивность ухудшения технических параметров ресурсопределяющих узлов и агрегатов автомобиля в конкретных условиях эксплуатации. Вероятностный подход, основанный на статистической оценке результатов эксплуатации большого количества автомобилей, будет давать усреднённые оценки математического ожидания случайной величины, которой является момент проведения ТО или Р. С возрастанием наработки автомобиля или его пробега такие методы будут давать значительную ошибку из-за возможности отклонения реального технического состояния от планируемого при проведении ТО и Р согласно плано-предупредительной системе (ППС).

Потребность в топливе на осуществление перевозок грузов и пассажиров при ППС рассчитывают отдельно по каждой марке подвижного состава на основе линейных норм расхода топлива.

Линейные нормы расхода топлива H_L установлены в литрах на 100 км пробега. Нормативный расход топлива G_T для легковых автомобилей, работающих повременно, определяют по следующим формулам, л:

$$G_T = 10^{-2} \cdot H_L \cdot L_{общ}, \quad (1)$$

При расчёте общей нормативной потребности в топливе необходимо учитывать снижение и (или) повышение норм расхода топлива в различных условиях эксплуатации автомобилей. Учёт дорожных, климатических и других эксплуатационных факторов осуществляется при помощи ряда поправочных коэффициентов, приведённых в форме процентов повышения или понижения базового значения нормы.

Затраты на смазочные и другие эксплуатационные материалы, руб.:

$$C_{эм} = \sum_{i=1}^n C_{эмi} \cdot G_{эмi}, \quad (2)$$

где $C_{эмi}$ – цена единицы эксплуатационного материала i -го вида, руб.;

$G_{эмi}$ – величина расхода эксплуатационного материала i -го вида.

Нормативы расхода масел (моторные, трансмиссионные и специальные масла, пластичные консистентные смазки) снижаются на 50% для автомобилей и автобусов, находящихся в эксплуатации менее 3 лет, и увеличиваются до 20% для автомобилей, находящихся в эксплуатации более 8 лет. Для легковых автомобилей отечественного производства нормативы расхода масел и смазок остаются постоянными на весь срок эксплуатации.

Затраты на восстановление и ремонт автомобильных шин, руб.:

$$C_{аш} = 10^{-3} C_{ш} \cdot \frac{H_{ш}}{100} \cdot n_{к.ш} \cdot L_{общ}, \quad (3)$$

где $C_{ш}$ – цена комплекта шин, руб.;

$H_{ш}$ – норма затрат на восстановление и ремонт автомобильных шин, %;

$L_{общ}$ – общий пробег автомобилей с шинами одинакового размера (одного типа), км;

$n_{к.ш.}$ – число однотипных комплектов шин, одновременно установленных на автомобиле (без учёта запасного), шт.

В статью «Затраты на техническое обслуживание и ремонт подвижного состава» включают основную и дополнительную заработную плату ремонтных рабочих с начислениями, стоимость материалов и запасных частей. Для расчёта этих затрат используют общий пробег автомобилей и действующие нормы затрат по каждому виду ТО и ТР на 1000 км пробега с разбивкой по элементам затрат (заработная плата, запасные части, материалы), руб.:

$$C_{ТО,ТР} = \sum \left(H_{з.пр.и} \cdot \frac{L_{ОБЩ}}{1000} + H_{з.ч.и} \cdot \frac{L_{ОБЩ}}{1000} + H_{М.и} \cdot \frac{L_{ОБЩ}}{1000} \right), \quad (4)$$

где $H_{з.пр.и}$, $H_{з.ч.и}$, $H_{М.и}$ – норма затрат соответственно по заработной плате ремонтных рабочих, запасным частям и материалам по i -му виду технических воздействий, руб.

В практической деятельности широкое применение получил метод укрупнённого расчёта себестоимости перевозок по группе переменных и постоянных расходов. В этом случае общую сумму расходов рассчитывают по формуле:

$$C_{общ} = C_{пер} \cdot L_{общ} + C_{пост} \cdot АЧ_n + ЗП_{вод}, \quad (5)$$

где $C_{пер}$ – переменные расходы, приходящиеся на 1 км общего пробега автомобилей, руб.;

$C_{пост}$ – постоянные расходы, приходящиеся на 1 автомобиле-час работы, руб.;

$ЗП_{вод}$ – фонд заработной платы водителей, руб.

Для легковых автомобилей нормативное значение расхода топлива рассчитывается по формуле:

$$Q_n = 0,01 \cdot H_s \cdot L \cdot (1 + 0,01 \cdot D) \quad (6)$$

где Q_n – нормативный расход топлива, л;

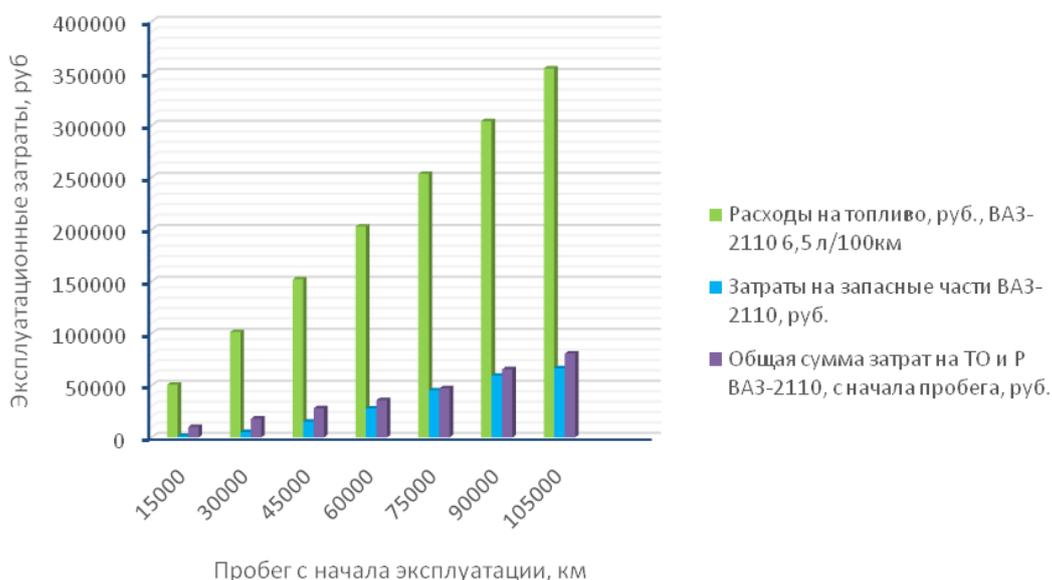
H_s – базовая линейная норма расхода топлива на пробег автомобиля, л/100 км;

L – пробег автомобиля, км;

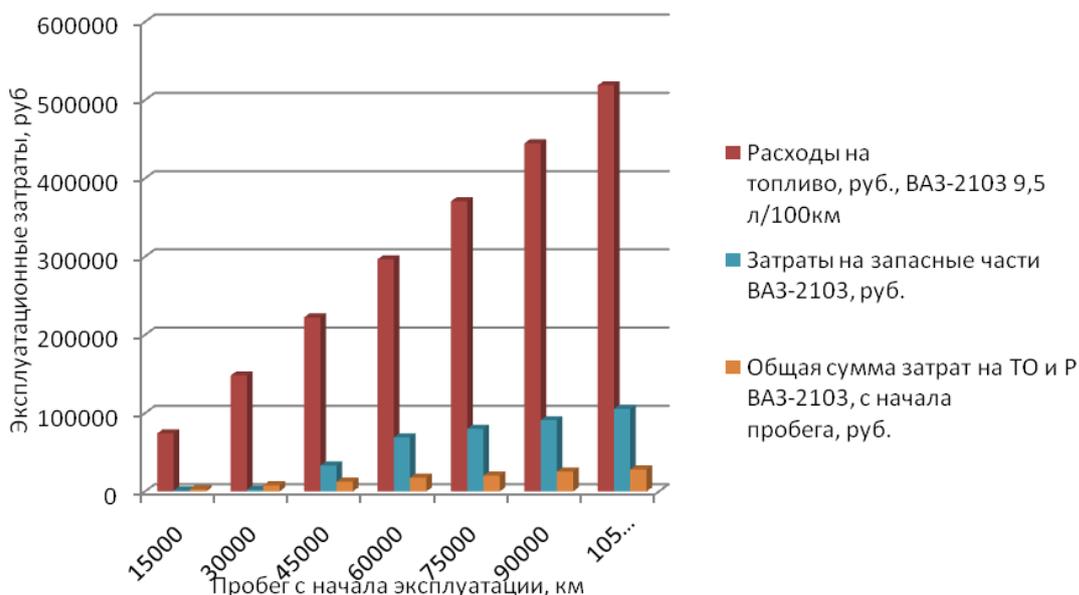
D – поправочный коэффициент (суммарная относительная надбавка или снижение) к норме, %.

Результаты исследований. В работе проанализированы расходы на топливо и запасные части автомобилей отечественного производства ВАЗ-2110 и ВАЗ-2103 на пробегах до 105 000 км, а затем сделан анализ для автомобиля ВАЗ-2103 до пробега 300 000 км.

Средний расход топлива для автомобиля ВАЗ-2110 составляет 6,5 л/100 км, а для ВАЗ-2103 – 9,5 л/ 100 км. Это формирует значительные расходы при эксплуатации устаревшего автомобиля даже в период гарантийного обслуживания. Расходы на топливо составляют основную часть затрат при эксплуатации отечественных автомобилей (рис. 1). Относительно невысокая надёжность узлов и агрегатов требует учитывать дополнительные средства на восстановление таких узлов, как КПП, двигатель, что требует дополнительных затрат, вложения труда технического персонала и снижение общего ресурса автомобиля.



а)



б)

Рис. 1. Сравнительная оценка эксплуатационных затрат автомобиля ВАЗ-2110 (а) и ВАЗ-2103 (б) в начальный период эксплуатации

В период постгарантийной эксплуатации от 105 000 до 300 000 км затраты возрастают, однако, согласно имеющейся нормативной документации, они должны возрастать линейно (рис. 2).

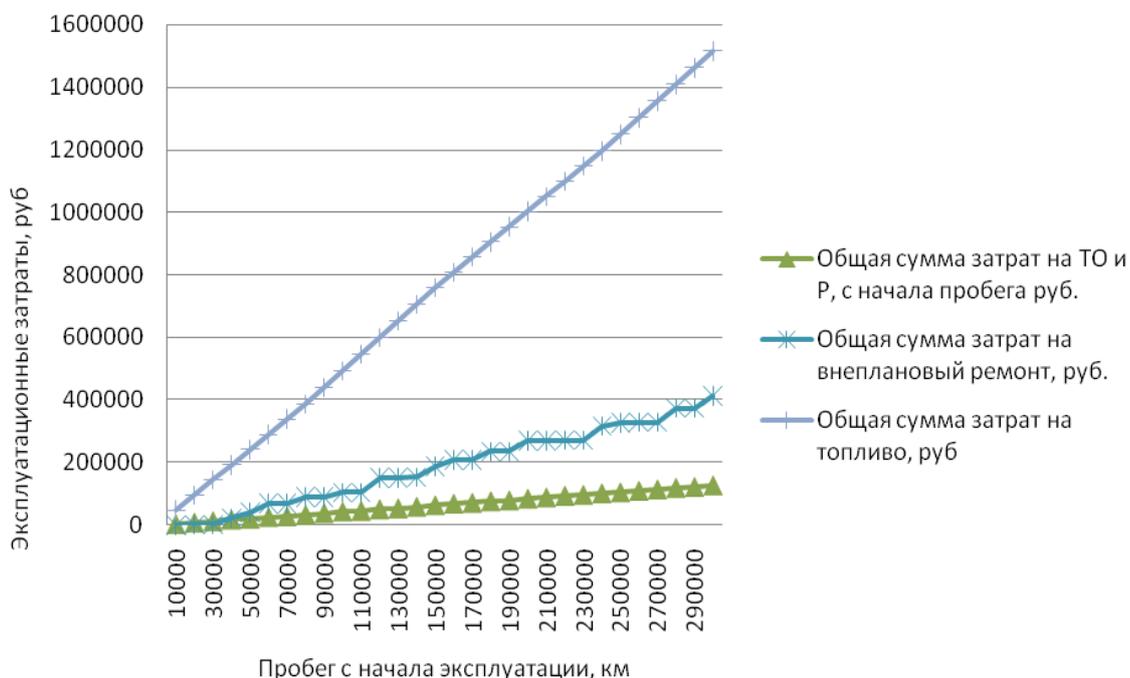


Рис. 2. Эксплуатационные затраты автомобиля ВАЗ-2103 в пределах жизненного цикла

Зачастую это не соответствует действительности и реальные затраты на топливо превосходят рассчитанные по нормативной документации [2; 3]. Как видно из рис. 3, в постгарантийный период значительная доля затрат приходится на внеплановый ремонт, который не предусмотрен ППС. Возникает необходимость создания методологии, позволяющей научно обоснованно планировать возрастание затрат и момент вывода автомобиля из эксплуатации по технико-экономическим соображениям.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. В настоящее время разрабатываются системы точного учёта технического состояния автомобиля, позволяющие учитывать особенности его эксплуатации, динамики изменения основных параметров и стоимости выполнения работ запасных частей в конкретном регионе, где эксплуатируется автомобиль. При использовании подобных систем допускается формирование базы данных по

изменению основных ресурсопределяющих параметров для конкретного автомобиля. По ним в условиях реального времени можно построить корреляционную кривую, позволяющую сделать прогноз об остаточном ресурсе автомобиля и его систем. Это позволит производить корректную оценку средств для эксплуатации автомобиля с учётом изменения его технического состояния, условий эксплуатации в конкретном регионе.

Проведенный анализ эксплуатационных затрат на ВАЗ-2103 и ВАЗ-2110 позволил сделать вывод о том, что в пределах жизненного цикла сравниваемых автомобилей в постгарантийный период затраты значительно возрастают. Необходимым является создание методики, позволяющей планировать возрастание затрат и прогнозировать момент вывода автомобиля из эксплуатации по технико-экономическим соображениям.

Список использованных источников

1. Автостат: аналитическое агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.autostat.ru/>. – (Дата обращения: 18.10.21).
2. Нормы затрат на техническое обслуживание и ремонт автомобильных транспортных средств: Приказ Республики Беларусь от 19.07.2012 г. Регистрационный номер № 391-Ц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belzakon.net>. – (Дата обращения: 11.09.2021).
3. Об утверждении Положения о техническом обслуживании и ремонте транспортных средств автомобильного транспорта: Приказ Луганской Народной Республики от 11.07.2016 г., № 123 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sovminlnr.ru/>. – (Дата обращения: 11.11.2021).
4. Об утверждении норм расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте: Приказ ЛНР от 8 июня 2020 г., № 139 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mintrans-lnr.su/>
5. An Analysis of the Operational Costs of Trucking: annual report / American Transportation Research Institute Minneapolis. – November 2019. – 48 p.

УДК 330.356.7

DOI 10.5281/zenodo.6322914

ИНВЕСТИЦИИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В РОССИИ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОГНОЗЫ

СЕМЕНОВ А.А.,
канд. экон. наук, доцент,
зав. кафедрой международной экономики
ГОУ ВПО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье проведён анализ динамики и структуры инвестиций в Российской Федерации, как фактора экономического роста. С помощью специальных показателей индекса Джинни, коэффициентов локализации, концентрации проведена оценка территориальной дифференциации регионов РФ по показателю инвестиций в основной капитал в зависимости от объёмов промышленного производства. Построены сценарии прогнозов показателя инвестиций в основной капитал на перспективу с помощью трендовых, адаптивных и авторегрессионных моделей.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиции в основной капитал, экономический рост, прогноз инвестиций в основной капитал

INVESTMENTS AS A FACTOR OF ECONOMIC GROWTH IN RUSSIA: CURRENT STATE AND FORECASTS

SEMENOV A.A.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor,
Head of the Department of International Economics
Donetsk National University of Economics and Trade
named after Mikhail Tugan-Baranovsky,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article analyzes the dynamics and structure of investments in the Russian Federation as a factor of economic growth. With the help of special indicators of the Ginny index, localization coefficients, concentration, an assessment of the territorial differentiation of the regions of the Russian Federation in terms of investments in fixed assets, depending on the volume of manufactured production, was carried out. Scenarios of forecasts of the indicator of investments in fixed assets for the future with the help of trend, adaptive and autoregressive models are constructed.

Keywords: investments, investments in fixed assets, economic growth, forecast of investments in fixed assets

Постановка задачи. В современных условиях развития народного хозяйства ключевым фактором обеспечения расширенного производства и развития экономики государства являются инвестиции. Как следует из теории экономического роста, инвестиции выступают основным фактором, обеспечивающим экономический рост. Определяя процесс экономического роста в целом, инвестиции влияют на все отрасли хозяйственной деятельности, на структуру экономики и научно-технический прогресс. Именно поэтому прогнозирование объёма инвестиций является важнейшим направлением, позволяющим корректировать и принимать взвешенные управленческие решения на различных уровнях. Благодаря активизации инвестиционных процессов возможно достичь опережающей динамики роста отраслей с высокой долей добавленной стоимости, в полной мере обеспечить конкурентоспособность экономической системы в мировом сообществе, её равноправную интеграцию в мировую экономику

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованиям проблем, связанных с активизацией инвестиционных процессов, посвящены труды российских учёных: А.Г. Гранберга, И.В. Гришиной, Е.А. Кондиной, И.В. Мараткановой, Ю.А. Корчагина и др. Несмотря на глубокую исследованность имеющихся проблем, существуют проблемы недостаточности исследований относительно оценки, моделирования и прогнозирования инвестиций в экономику.

Актуальность. Развитие национальной экономики Российской Федерации на современном этапе характеризуется кризисными явлениями и недостаточностью прямых иностранных инвестиций, что связано с санкциями со стороны западных стран. В то же время от уровня инвестиционного обеспечения хозяйственной деятельности зависят производственные возможности регионов и государства, отраслевая специализация общественного производства. Также от масштабов и эффективности инвестиционной деятельности напрямую зависит степень развития социального сектора, что делает тему оценки инвестиций актуальной.

Цель статьи – оценка инвестиционной деятельности, построение прогнозов и определение перспектив для принятия взвешенных управленческих решений.

Изложение основного материала исследования. В современной экономической литературе существует большое количество точек зрения относительно того, каким образом инвестиции воздействуют

на экономическую систему государства. Одна из точек зрения определяется в рамках понятия «экономический рост». Данное понятие рассматривается как непрерывная тенденция роста физического объёма выпуска продукции, роста национального дохода, а, следовательно, и благосостояния населения, которое является базисом для увеличения уровня потребления населения и роста степени удовлетворения общественных потребностей, что является основной задачей функционирования экономической системы в целом.

Ощутимый вклад в исследование экономического роста и инвестиций сделан Дж. Кейнсом. Основной идеей его работ является создание условий для долгосрочного экономического развития на основе достижения макроэкономического равновесия. Поскольку расходы одних субъектов экономической системы являются одновременно доходами для других, то равновесие достигается равенством совокупных доходов и расходов. Кейнс считал, что причины циклических колебаний в экономике связаны со сформировавшимся в обществе соотношением сбережений, уровня занятости, потребления и инвестиций.

Представители классического и неоклассического направления, и К. Маркс в том числе, считали, что условием экономического роста является избыток сбережений, поскольку именно сбережения служат источником накопления капитала.

Принимая во внимание точки зрения различных учёных о важности инвестиций для экономического роста, проанализируем динамику и структуру инвестиций в основной капитал в Российской Федерации (табл. 1).

Анализ показал тенденцию к росту инвестиций в основной капитал за период 2010-2019 гг. Наименьший прирост (снижение) объёмов инвестиционных ресурсов зафиксирован в 2015 году (снижение на 0,04%), что связано с введением санкций в отношении Российской Федерации, наибольший прирост наблюдался в 2011 году (на 20,6%), что обусловлено активизацией и оживлением рынков после финансового кризиса.

Расчёт средних показателей динамического ряда позволил сделать следующие выводы. Так, средний абсолютный прирост показал, что ежегодно за анализируемый период (2010-2019 гг.) инвестиции в основной капитал возрастали – 1130.8 млрд руб., или на 8,7%.

Таблица 1

**Динамика объёма инвестиций в основной капитал в
Российской Федерации за 2010-2019 гг.**

Год	Объём инвестиций, млрд руб.	Абсолютные приросты, млрд руб.		Темпы роста, %		Темпы прироста, %	
		Базисный	Цепной	Базисный	Цепной	Базисный	Цепной
2010	9152,1	-	-	100	-	-	-
2011	11035,7	1883,6	1883,6	120,6	120,6	20,6	20,6
2012	12586,1	3434,0	1550,4	137,5	114,0	37,5	14,0
2013	13450,2	4298,1	864,1	147,0	106,9	47,0	6,9
2014	13902,6	4750,5	452,4	151,9	103,4	51,9	3,4
2015	13897,2	4745,1	-5,5	151,8	100,0	51,8	0,0
2016	14748,8	5596,8	851,7	161,2	106,1	61,2	6,1
2017	16027,3	6875,2	1278,5	175,1	108,7	75,1	8,7
2018	17782,0	8629,9	1754,7	194,3	110,9	94,3	10,9
2019	19329,0	10176,9	1547,0	211,2	108,7	111,2	8,7

*Расчитано автором на основе данных ФСГС

Важным аспектом в изучении инвестиций является анализ их структуры по источникам и видам экономической деятельности (рис. 1).



Рис. 1. Структура инвестиций в основной капитал в Российской Федерации по видам экономической деятельности в 2019 году

Анализ показал, что наибольший удельный вес занимают инвестиции в основной капитал в добычу полезных ископаемых – 17%, что связано с разработкой новых месторождений нефти и газа, также 16,9% инвестиций в основной капитал вкладывались в

транспортировку и хранение, в частности, в трубопроводный транспорт, 15,1 % – в недвижимость.

Анализ структуры инвестиций по формам собственности показал, что организациями российской формы собственности в 2019 г. освоено 87,2% от общего объема инвестиций в основной капитал. Основной объем инвестирования осуществляли организации частной формы собственности – 63,3%.

Структура инвестиций в основной капитал по объекту инвестирования в Российской Федерации представлена на рис. 2.



Рис. 2. Структура инвестиций в основной капитал по объекту инвестирования в Российской Федерации в 2019 году

Анализ показал, что около половины инвестиций в основной капитал (40%) направлено на строительство зданий и сооружений. Доля инвестиций на развитие активной части основных фондов составила 37%.

Новые машины и оборудование отечественного производства (по материалам выборочного обследования инвестиционной активности организаций, осуществляющих деятельность в сфере добычи полезных ископаемых, обеспечения электрической энергией, газом и паром; кондиционирования воздуха, водоснабжения, водоотведения, организации сбора и утилизации отходов и ликвидации загрязнений, а также в обрабатывающей промышленности) в 2019 г. приобретали 84% организаций, импортного производства – 16% организаций, на вторичном рынке отечественное оборудование покупали 20% обследованных организаций, импортное – 6%. В 2019 г. в основном приобреталось

информационное, компьютерное и телекоммуникационное (ИКТ) оборудование, а также транспортные средства и отдельные установки технологического оборудования (ФСГС).

Основным источником финансирования инвестиций в основной капитал в 2019 г. являлись собственные средства организаций (55,1%), на долю привлечённых средств приходилось 44,9% инвестиций. Средства бюджетов всех уровней составили 16,1% от общего объёма инвестиций в основной капитал. Доля банковской сферы в финансировании реального сектора экономики невелика и составила 9,7% в общем объёме инвестиций в основной капитал, удельный вес кредитов иностранных банков составил 2,0%.

В современном обществе при разработке и реализации целевых мер социально-экономического развития усилия государства должны быть направлены прежде всего на интересы регионов, поскольку в регионах функционируют производственные объекты, формирующие национальный рынок товаров и услуг. Региональные производства обеспечивают работу замкнутых хозяйственных систем, ориентированных на местные рынки и несущих основную тяжесть социальной нагрузки.

Для оценки региональной дифференциации инвестиционной деятельности была проведена группировка регионов РФ по показателям инвестиций в основной капитал в 2019 году. При проведении группировки были отброшены аномальные значения показателя инвестиций в следующих регионах:

– аномально высокие значения: г. Москва, Тюменская обл., Московская обл., г. Санкт-Петербург, Республика Татарстан;

– аномально низкие значения: Республики: Калмыкия, Тыва, Алтай, Карачаево-Черкесская, Ингушетия, Марий Эл, Хакассия, Северная Осетия, Карелия, Кабардино-Балкария, Адыгея, г. Севастополь, Еврейская АО, Чукотский АО, Камчатский край; области: Костромская, Псковская, Ивановская, Курганская, Магаданская и Новгородская.

Для оценки региональной дифференциации по показателю инвестиций в основной капитал были отобраны 56 регионов РФ. Анализ дифференциации распределения признаков основан на расчёте индекса дифференциации или коэффициента Джинни (табл. 2).

Таблица 2

Распределение регионов РФ по показателю инвестиций в
основной капитал в 2019 году

Группы регионов РФ по объёму инвестиций в основной капитал, трлн руб.		Кол-во регионов (f)	X	Xf	Частота, fотн	Xотн	Xcum	fотн*Xcum	fотн*Xотн
53,1	113,7	22	83,4	1834,8	0,393	0,173	0,173	0,0679	0,0679
113,7	174,4	7	144,1	1008,4	0,125	0,095	0,268	0,0335	0,0119
174,4	235,0	10	204,7	2047,0	0,179	0,193	0,193	0,0344	0,0344
235,0	295,7	7	265,4	1857,5	0,125	0,175	0,368	0,0460	0,0219
295,7	356,3	4	326,0	1304,0	0,071	0,123	0,123	0,0088	0,0088
356,3	417,0	2	386,7	773,3	0,036	0,073	0,196	0,0070	0,0026
417,0	477,6	4	447,3	1789,2	0,071	0,169	0,169	0,0120	0,0120
Итого		56		10614,2	1,0	1,0		0,2096	0,1595

$$K^{Дж} = 1 - 2 \sum f_{отн} \cdot x_{cum} + \sum f_{отн} \cdot x_{отн} = 1 - 2 \cdot 0,2096 + 0,1595 = 0,74$$

Такое значение коэффициента Джинни свидетельствует о значительной дифференциации регионов РФ по показателю инвестиций в основной капитал.

Таким образом, анализ показал значительные диспропорции на региональном рынке инвестиций в основной капитал. Наблюдается существенная стратификация регионов РФ по инвестиционной активности, что требует разработки государственной политики в сфере сглаживания неравномерности регионального развития.

Анализ структуры инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности показал, что наибольший удельный вес инвестиций в основной капитал был освоен в добывающей и обрабатывающей промышленности. В связи с этим для оценки равномерности распределения инвестиций в основной капитал по регионам РФ в качестве влияющего фактора был выбран объём промышленного производства в добывающей и обрабатывающей промышленности.

Оценку пропорциональности (неравномерности) распределения инвестиций между регионами в зависимости от влияющих на инвестиционный рынок факторов дают коэффициенты локализации и концентрации.

Коэффициент локализации (L) характеризует неравномерность (равномерность) распределения инвестиций по отдельным регионам и определяется как соотношение долей объёмов инвестиций в основной капитал (D_y) и долей факторов, на них влияющих, в данном случае объёма промышленного производства (d_x). Рейтинг регионов по коэффициенту локализации представлен в табл. 3.

Коэффициент локализации показывает долю инвестиций в пропорциональной доле промышленного производства. Если $L < 1$, то на этот регион приходится меньший объём инвестиций по сравнению с пропорциональным для него объёмом промышленного производства и наоборот.

Таблица 3

Рейтинг регионов РФ по значению коэффициента локализации инвестиций в основной капитал

Место	Регионы с наибольшим коэф. локализации	Значение коэф. локализации	Место	Регионы с наименьшим коэф. локализации	Значение коэф. локализации
1	Республика Ингушетия	24,746	66	Нижегородская область	0,659
2	Чеченская Республика	16,776	67	Свердловская область	0,656
3	Республика Дагестан	13,889	68	Самарская область	0,640
4	Республика Крым	9,730	69	Республика Марий Эл	0,610
5	Амурская область	9,434	70	Республика Башкортостан	0,608
6	Республика Алтай	8,311	71	Липецкая область	0,596
7	Республика Северная Осетия	5,539	72	Костромская область	0,579
8	Кабардино-Балкарская Республика	4,040	73	Владимирская область	0,575
9	Еврейская автономная область	3,595	74	Челябинская область	0,574
10	Забайкальский край	2,419	75	Пермский край	0,568
11	Карачаево-Черкесская Республика	2,370	76	Белгородская область	0,554
12	Тамбовская область	2,305	77	Удмуртская Республика	0,544
13	Воронежская область	2,151	78	Кемеровская область	0,504
14	Приморский край	1,979	79	Омская область	0,445
15	Мурманская область	1,961	80	Калужская область	0,387

Например, на Республику Ингушетию приходится объём инвестиций, превышающий в 24,7 раз объём промышленного производства, аналогично по Чеченской Республике и Республике Дагестан. В Калужской области наоборот приходится объём инвестиций в 0,4 раза меньший, чем объём промышленного производства.

Расчёт коэффициента структурных различий в распределении инвестиций в основной капитал и распределении объёма промышленного производства по регионам РФ показал незначительное различие анализируемых структур:

$$K = 1 - \frac{1}{2} \sum |D_1 - d_s| = 1 - \frac{1}{2} * 0,306 = 0,8$$

Коэффициент концентрации (K_k) даёт обобщающую характеристику отклонения распределения инвестиций от равномерного и рассчитывается по формуле:

$$K_k = \frac{1}{2} \sum |D_1 - d_s| = \frac{1}{2} * 0,306 = 0,153$$

Поскольку отклонение от 0 незначительное, значит, концентрация инвестиций в основной капитал в зависимости от объёма промышленного производства незначительна.

Для принятия эффективных управленческих решений по стимулированию и развитию инвестирования в России наряду с другими показателями важно знать, какой будет прогнозный показатель инвестиций при сохранении текущих условий развития в перспективе. Для прогноза инвестиций, поступающих в экономику Российской Федерации, были использованы методы прогнозирования, основанные на использовании пакетов прикладных программ ВРСТАТ и Microsoft Excel: экстраполяционные модели кривых роста, интегрированные модели Бокса-Дженкинса и ОЛИМП, адаптивные модели Хольта и Брауна

Перспективная оценка объёмов инвестиций в основной капитал в экономику Российской Федерации основывается на анализе тенденций их изменения за 2010-2020 гг.

Характер формирования уровней объёмов инвестиций позволил выбрать оптимальные, адекватно отражающие как изменения основных компонентов ряда динамики, так и необходимые условия и соотношения формальных критериев аппроксимации (табл. 4).

Таблица 4

Формальные критерии аппроксимации полученных моделей

Модель	Критерии моделей			
	Относительная ошибка аппроксимации	Коэф. детерминации	Критерий Фишера	Критерий МНК
Брауна	0.029	0.960	168.7	0.213
Хольта	0.051	0.871	47.2	0.691
Бокса-Дженкинса	0.020	0.980	350.0	0.105
ОЛИМП	0.209	0.961	172.0	0.209
Полином 2 порядка	0,039	0,965	111,8	3,920

Для выбора подходящей модели были использованы следующие критерии:

$\varepsilon_{отн} < 15\%$ – относительная ошибка аппроксимации;

$R^2 \rightarrow \max$ – максимальное значение коэффициента детерминации;

$F_{расч} > F_{табл}$; ($F_{табл}(n_1 = 1; n_2 = 9) = 5.14$ – критерий Фишера, расчётное значение которого должно быть больше табличного;

$MНК \rightarrow \min$ – минимальный квадрат отклонений эмпирических значений от теоретических.

Таким образом, анализ протоколов программы показал, что для прогнозирования объёма инвестиций в основной капитал в Российской Федерации по совокупности критериев подходящими для прогнозирования являются все рассчитанные модели, за исключением модели ОЛИМП, где относительная ошибка аппроксимации превышает допустимые значения статистической точности. Таким образом, прогнозирование объёма инвестиций в основной капитал можно осуществлять на основании адаптивных моделей Хольта и Брауна, кривых роста, а также на основании авторегрессионной модели Бокса-Дженкинса.

Таблица 5

Прогнозные значения объёмов инвестиций в основной капитал в Российской Федерации на 2021-2023 гг.

Год	Полином 2 порядка	Модель Брауна	Модель Хольта	Модель Бокса-Дженкинса
2021	21,2	20,8	21,04	20,7
2022	22,5	21,3	21,8	21,4
2023	23,7	21,7	22,5	22,2

В табл. 5 представлены прогнозные значения инвестиций в основной капитал в Российской Федерации на 2021-2023 гг.

Графически возможные сценарии динамики инвестиционных ресурсов представлены на рис. 3.

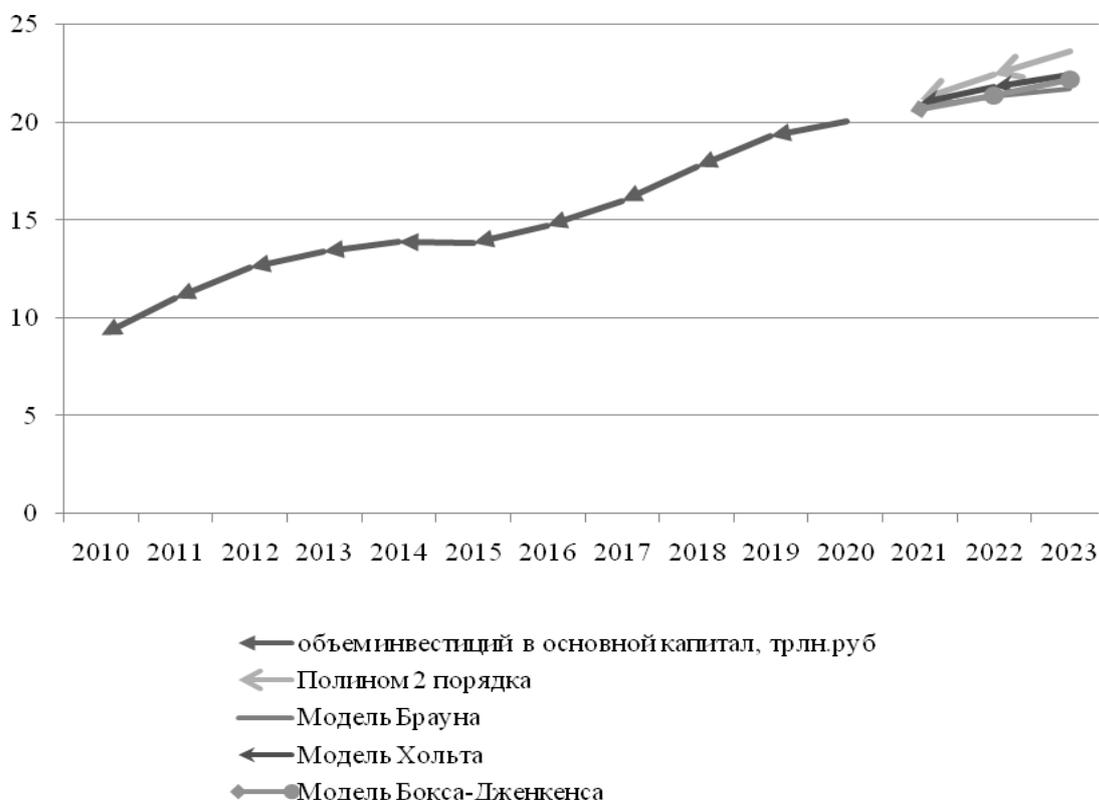


Рис. 3. Прогнозные значения объёмов инвестиций в основной капитал в Российской Федерации на 2021-2023 гг.

Рассмотрев различные варианты прогнозирования, можно сделать вывод, что наиболее оптимистическим прогнозом является прогноз на основе кривых роста, а именно, полинома второго порядка; однако, если учесть нестабильную макроэкономическую ситуацию, а также геополитическую обстановку, такой вариант динамики менее всего вероятен.

Прогноз на основе адаптивных моделей подтверждается тем, что, несмотря на кризисные явления в экономике, инвесторы адаптируются к быстро изменяющимся условиям, такая ситуация также возможна на рынке инвестиционных ресурсов.

Прогноз по авторегрессионным моделям, а именно модели Бокса-Дженкинса, является наиболее подходящим, поскольку имеет самые минимальные доверительные интервалы, а значит, более точен. С точки зрения экономической интерпретации, инвесторы, принимая решение об инвестировании, основываются

не только на оценке политической и экономической обстановки, но также и на сроке окупаемости инвестиционных ресурсов, их эффективности, что обеспечивает зависимость между текущими и последующими объёмами вложений, а значит, и обосновывает наличие автокорреляции в ряду динамики инвестиций в основной капитал.

Таким образом, наиболее подходящей для прогнозирования является модель Бокса-Дженкинса:

$$AR \text{ и } CC (1; 1; 2) \bar{y}_t = -0,345y_{t-1} + \varepsilon_t + 0,609\varepsilon_{t-1}$$

Графически прогноз объёма инвестиций в основной капитал на основе модели Бокса-Дженкинса представлен на рис. 4.

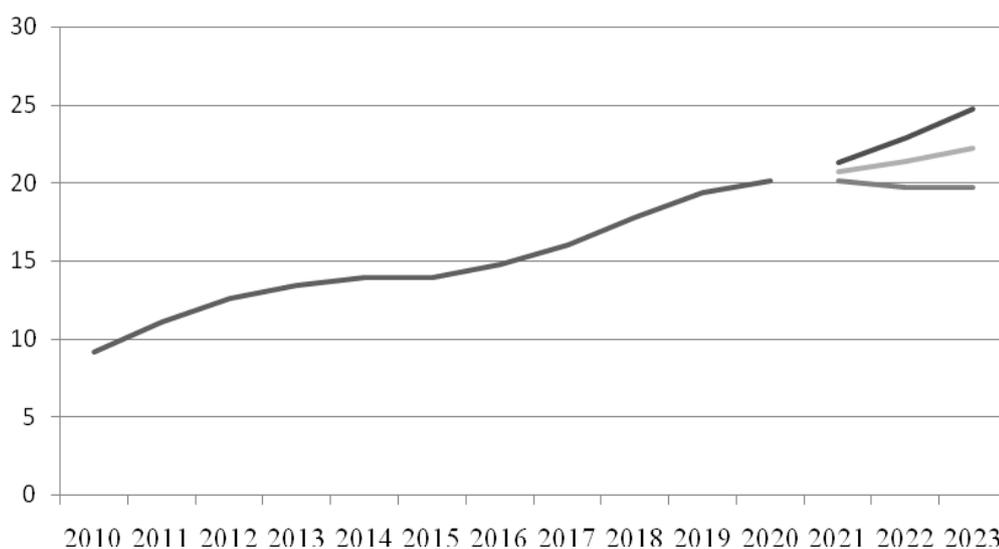


Рис. 4. Прогнозные значения объёмов инвестиций в основной капитал в Российской Федерации на 2021-2023 гг. на основе модели Бокса-Дженкинса

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Таким образом, при сохранении сложившихся условий в 2021 году объём инвестиций в основной капитал в Российской Федерации вырастет на 2,89% , в 2022 году – на 6,2%, а в 2023 – 10,4% по сравнению с 2020 годом.

Список использованных источников

1. Гранберг А.Г. Основы региональной экономики: учебник / А.Г. Гранберг. – М.: ГУ ВШЭ, 2000. – 495 с.
2. Гришина И.В. Комплексная оценка инвестиционной привлекательности и инвестиционной активности российских регионов: методика определения и анализа взаимосвязей / И.В. Гришина, А.Г. Шахназаров, И.И. Ройзман // Инвестиции в России. – 2001. – № 4. – С. 5-16.

3. Кондина Е.А. Располагаемые ресурсы, расходы и сбережения населения домашних хозяйств России / Е.А. Кондина // Синергия Наук. – 2017. – № 13. – С. 37-43.

4. Маратканова И.В. Экономико-математический анализ влияния отдельных факторов на сберегательный потенциал домашних хозяйств в России / И.В. Маратканова // Лизинг. – 2019. – № 2. – С. 57-68.

5. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии: учебник / К. Маркс. – М.: Политиздат, 1978. – 907 с.

6. Нижегородцев Р.М. Прогнозирование показателей социально-экономического развития региона / Р.М. Нижегородцев, Е.И. Пискун, В.В. Кудревич // Экономика региона. – 2017. – С. 38-48.

7. Официальный сайт федеральной государственной службы статистики Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

УДК 338.242

DOI 10.5281/zenodo.6322956

РЕВИЗИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ КОНТРОЛЯ И ЕЁ РОЛЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

СИЧКАР И.А.,

**ст. преподаватель кафедры учёта и аудита
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;**

САЖНИКОВА Я.В.,

**студентка ОУ «Бакалавр»
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика**

В данной статье рассмотрена сущность ревизии как инструмента контроля, её виды, задачи и направления деятельности, этапы её организации и проведения, правила, которыми руководствуются контролирующие органы. Также на примере Публичного акционерного общества представлен ход проведения ревизии и законодательство, которым руководствуются.

***Ключевые слова:** ревизия, контроль, финансово-хозяйственная деятельность, проверка, контролирующие органы*

AUDIT AS A CONTROL TOOL AND ITS ROLE IN THE ACTIVITIES OF AN ECONOMIC ENTITY

SICHKAR I.A.,
Senior Lecturer of the Department of Finance,
SEI HPE «Donetsk academy of management and
public administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

SAZHNIKOVA YA.V.,
student of EP «Bachelor»,
SEI HPE «Donetsk academy of management and
public administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

This article examines the essence of the audit as a control tool, its types, tasks and areas of activity, the stages of its organization and conduct, the rules that guide the supervisory authorities, also, on the example of a Public Joint Stock Company, the course of the audit and the legislation that guides it is presented.

Keywords: audit, control, financial and economic activities, audit, regulatory authorities

Постановка задачи. Рынок требует достоверной бухгалтерской и отчётной информации о деятельности хозяйствующих субъектов различных форм собственности. Слово «ревизия» происходит от латинского слова «revision», что означает «пересмотр». Соответственно, она может быть использована для проверки соответствия предприятий действующим законодательным и иным нормативным актам и предоставления объективной информации о деятельности хозяйствующих субъектов.

Анализ последних исследований и публикаций. Ефименко Л.В. в своём учебном пособии раскрывает основные методы, положения и инструменты контролирующих органов на различных уровнях власти; Бобошко В.И., Бровкина Н.Д. и Волков А.Г. рассматривали непосредственно сущность контроля и ревизии [1; 2; 3; 4].

Актуальность. Экономическая политика государства осуществляется с помощью финансово-кредитных рычагов. Одним из важнейших рычагов управления финансовой системой является финансовый контроль. На современном этапе организации финансовый контроль претерпевает серьёзные изменения, поэтому

возникает необходимость в сборе достоверной бухгалтерской и отчётной информации о деятельности хозяйствующих субъектов.

Наиболее глубоким методом финансового контроля является ревизия. Ревизия – это система мероприятий по осуществлению фактической и документальной проверки финансово-хозяйственной и производственной деятельности предприятий за определённый период с целью установления достоверности, законности и экономической целесообразности проводимых хозяйственных операций.

Цель статьи – рассмотреть сущность ревизии, как инструмента финансового контроля и виды ревизий, изучить этапы, методы, последовательность подготовки, планирования и проведения ревизии.

Изложение основного материала исследования. Ревизия – это система мер, включающая в себя фактическое и документальное полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий и экономических субъектов за определённый период с целью проверки её законности, целесообразности, правильности и эффективности.

Выделяют следующие задачи ревизии финансовой деятельности [5]:

проверка сохранности и эффективности использования имущества в хозяйственной деятельности организации;

– выявление нарушений, а также разработка мероприятий по их предупреждению и устранению;

– проверка служебной дисциплины в организации и оценка эффективности работы управленческого персонала;

– анализ системы внутреннего контроля, выявление её проблемных мест и разработка направлений по повышению эффективности функционирования.

Для более качественного проведения ревизий и проверок органами государственного контроля и аудиторскими фирмами должны быть проведены подготовительные работы. Предварительная подготовка включает в себя ряд организационных и методических вопросов. Методическая часть подготовки предполагает изучение практического опыта ревизирующего органа, внимательное изучение итогов предыдущих ревизий выбранной организации. По изученным итоговым материалам определяются и объясняются основные вопросы, формы и характер вскрытых

недочётов и нарушений, выявленных в ходе ревизии, что поможет ревизорам обнаружить аналогичные нарушения и недочёты при осуществлении текущей ревизии.

На рис. 1 приведена общепринятая классификация видов ревизий. В дополнение к приведенной выше классификации принято различать предварительный и последующий контроль [3].

Предварительный контроль проводится до принятия управленческого решения и включает в себя проверку целесообразности и законности предстоящих операций. Например, плановый отдел организации в ходе предварительного контроля проверяет экономическую целесообразность запланированных расходов на услуги на следующий месяц. Во многих организациях введено обязательное утверждение договоров главным бухгалтером. Это даёт возможность предварительно проверить налоговую обоснованность договорных обязательств.

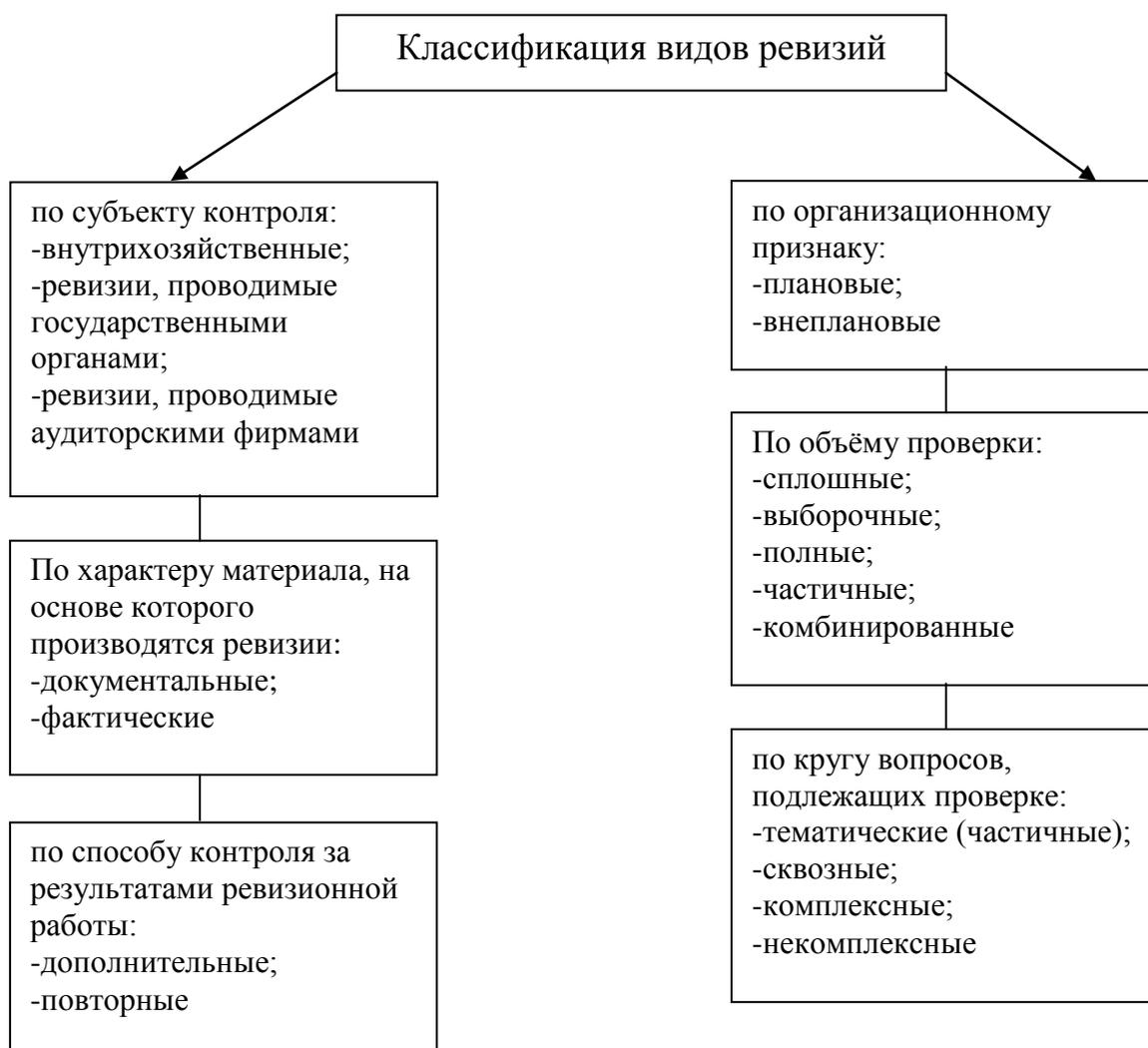


Рис. 1. Классификация видов ревизий

Последующий контроль осуществляется после реализации управленческого решения, после выполнения поставленной задачи и имеет следующую цель: проверить соответствие достигнутых результатов поставленным задачам. На этапе последующего контроля устанавливаются своевременность выполнения задачи, эффективность действий и качество результата. Часто своевременность выполнения заданий контролируется помощниками, секретарями. Эффективность действий определяется экономическими отделами и техническими службами.

Управленческие службы постоянно контролируют деятельность организации в течение смены, дня, недели и т. д. Источником информации является плановая, оперативно-техническая, статистическая и бухгалтерская документация. Такой постоянный последующий контроль обычно называют оперативным.

В дополнение к постоянному оперативному контролю используются периодические разовые проверки. Они проводятся за определённый отчётный период. Их основная цель – предотвращение незаконных и неэффективных действий должностных лиц, выявление отклонений в отлаженной, регламентированной системе последующего оперативного контроля.

Последующий периодический контроль обычно называют ревизией (от латинского «revisio» – ревизия). В современных экономических условиях аудит – это метод последующего периодического контроля, документальное или фактическое исследование обоснованности и целесообразности действий должностных лиц.

Рассмотрим основные правила проведения ревизий [5]:

- внезапность (важнейшим условием достижения внезапности ревизии является неразглашение этапов подготовки, начала и непосредственно её проведения, т. е. ревизор должен использовать неожиданные для контролируемых лиц способы и средства проверки действий контролируемых лиц);

- непрерывность (предполагает активное и непрерывное ведение ревизионных действий до полного обнаружения и объяснения фактов, возмещения выявленных ущербов, а также привлечения виновных к ответственности);

- активность (проявление ревизором инициативы в поиске необходимых методов и средств проверок, высокой оперативности в работе, а также соблюдение своевременности проверок);

– обоснованность (документально обоснованное оправдание выявленных нарушений, предполагающее проведение дополнительной проверки);

– гласность (предполагает широкое оповещение о месте и времени проверки, а также о её результатах руководства и сотрудников предприятия, на котором проходит ревизия, и впоследствии устранение выявленных ошибок).

Для более качественной и полноценной ревизии необходимо провести подготовительные работы. Эти работы включают в себя следующие этапы:

– установление делового контакта (предполагает предъявление ревизором руководителю проверяемого предприятия решения о проведении той или иной проверки);

– оповещение (широкая огласка сотрудников и руководителей предприятия о проводимой ревизии, с целью использования их помощи для проверки деятельности организации);

– общее ознакомление с объектами контроля (включает в себя изучение ревизором документооборота, делопроизводства, размещения аппарата управления предприятия и его внутрихозяйственных подразделений, мест хранения денежных средств, оборудования, машин и товарно-материальных ценностей и т. п.).

– непосредственно сама ревизия (представляет собой основной этап её реализации и заключается в выявлении общей картины соблюдения законности и целесообразности использования имущества на ревизуемом предприятии в соответствии с избранной программой).

Контролирующие органы проводят определённые поэтапные действия, согласно регламенту:

– инвентаризация (проверка наличия и сохранности материальных ценностей предприятия, незавершённого производства, полуфабрикатов, денежных средств и расчётов);

– визуальная проверка правильности и точности, полноты и достоверности заполнения документации, а также арифметического подсчёта итогов деятельности предприятия;

– проверка правильности и полноты отражения в документах финансово-хозяйственных операций и достоверность исчисления расчётных показателей;

– правильность ведения бухгалтерского, налогового, страхового, статистического и финансового учёта.

Направления ревизионной проверки рассматриваются, как правило, в трёх аспектах структуры организации [6]:

– функциональной (включает в себя направления деятельности совета директоров, отдела материально-технического снабжения, производственных подразделений, отдела сбыта, бухгалтерии, отдела кадров и т. д.);

– территориальной (направлениями ревизионной проверки могут быть обособленные структурные подразделения, представительства организации, дочерние компании или филиалы);

– дивизиональной (рассматривает направления деятельности центров доходов, ответственности и затрат).

В организациях различных организационно-правовых форм проведение ревизии, несомненно, имеет определённую специфику. К примеру, аудит бюджетного учреждения, помимо стандартных направлений, предусматривает также проверку исполнения сметы, соблюдения бюджетного законодательства и т. д.

Одним из наиболее важных этапов в фундаментальном подходе к аудиторской деятельности является её управление посредством подготовки, планирования и надзора за работой аудитора. В контрольно-ревизионной организации создаётся досье на каждого клиента с информацией о масштабах и характере деятельности предприятия, деловых партнёрах, перспективах развития, имеющихся производственных ресурсах, персонале предприятия и его руководителях [7].

Чтобы гарантировать высокое качество, экономическую эффективность, оперативность и своевременность ревизии, ревизор должен тщательно её подготовить и спланировать. В то же время необходимо проконтролировать работу ревизорской группы, изучить и оценить надёжность средств контроля, собрать компетентную и достоверную информацию (доказательства), проанализировать достоверность финансовой отчётности и сделать соответствующие выводы.

В 2020 году Президентом Российской Федерации Путиным В.В. было издано постановление, в котором он распорядился провести ревизию норм регулирования в промышленном строительстве, в частности, подготовить свод правил по внедрению новых передовых материалов и технологий, производимых нефтехимическим сектором [8].

Чтобы лучше понять структуру ревизии, остановимся на рассмотрении заключения ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности московского Публичного акционерного общества «Ростелеком» (ПАО «Ростелеком») за 2020 год [9].

Основной целью ревизии было выражение мнения о достоверности и правильности ведения бухгалтерской и финансовой отчётности общества, а именно: отчётов о финансовых результатах, бухгалтерского баланса и приложений к ним.

Анализ проводился на основе имеющейся документации, регистров налогового и бухгалтерского учёта, разъяснений, представленных руководством Общества, а также информации, предоставляемой на официальном сайте, и включал в себя оценку принципов и методов ведения бухгалтерского учёта и изучение раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчётности информации о финансово-хозяйственной деятельности.

Ревизия была проведена в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «Об акционерных обществах», Уставом общества, утверждённым Годовым общим собранием акционеров ПАО «Ростелеком» (протокол № 1 от 10.08.2020 г.) [10].

В 2020 году финансово-хозяйственная деятельность ПАО «Ростелеком» характеризовалась следующими показателями (табл. 1) [9]:

Таблица 1

**Финансово-хозяйственная деятельность
ПАО «Ростелеком» в 2020 г.**

Млн руб./%	2019	2020	Изменение, %
Выручка	475 752	546 889	15%
OIBDA	170 703	194 050	14%
% от выручки	35,9%	35,5%	-
Операционная прибыль	61 280	68 965	13%
% от выручки	12,9%	12,6%	-
Чистая прибыль	21 878	25 348	16%
% от выручки	4,6%	4,6%	-
Капитальные вложения без учёта госпрограмм	105 657	107 138	1%
% от выручки	22,2%	19,6%	-
Чистый долг	333 007	362 244	9%
Чистый долг/OIBDA	2,0	1,9	-
FCF	30 253	22 659	(7 594)

Анализируя данные табл. 1, можно сделать вывод о том, что выручка в 2020 г., в сравнении с 2019 г., увеличилась на 15%, показатель OIBDA вырос на 14%, рентабельность по OIBDA составила 35,5%, чистая прибыль выросла на 16%, а капитальные вложения без учёта госпрограмм составили 107,1 млрд руб., свободный денежный поток (FCF) составил 22,7 млрд руб., чистый долг увеличился на 9% и составил 362,2 млрд руб.

По мнению независимого аудитора, по состоянию на 31.12.2020 г. бухгалтерская (финансовая) отчётность Общества достоверно отражает его финансовое положение, а также финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами бухгалтерской (финансовой) отчётности, установленными в Российской Федерации.

По итогам ревизии комиссия постановила, что деятельность ПАО «Ростелеком» осуществлялась в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, поскольку в 2020 году Общество продемонстрировало положительную динамику показателей деятельности (выручка выросла на 15%, операционная прибыль до вычета амортизации – на 14%, чистая прибыль – на 16%) и сохранило лидирующие позиции на рынке. «Ростелеком» стал крупнейшим интегрированным цифровым провайдером в стране с широким спектром современных услуг, и продолжает совершенствоваться в рамках новейших цифровых направлениях развития.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Ревизия является одним из важнейших инструментов контроля, который осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчётный период, позволяет выявить все возможные ошибки и недочёты в документации и помочь их предотвратить.

Список использованных источников

1. Ефименко Л.В. Контроль и ревизия: учебное пособие / Л.В. Ефименко. – Челябинск: Издат. центр ЮУрГУ, 2018. – 105 с.
2. Бобошко В.И. Контроль и ревизия: учебное пособие / В.И. Бобошко. – М.: Юнити, 2015. – 312 с.
3. Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия: учебное пособие / под ред. М.В. Мельник. – М.: УМО М.; Инфа-М, 2012. – 346 с.
4. Волков А.Г. Контроль и ревизия: учебное пособие / А.Г. Волков, Е.Н. Чернышева. – М.: Гуд. Центр ЕАОН, 2011. – 224 с.

5. Варнакова Г.Ф. Контроль и ревизия: учебное пособие / под ред. проф. М.В. Мельник. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2019. – 198 с.

6. Долганова Е.А. Контроль и ревизия: учебно-методическое пособие / Е.А. Долганова. – Волгоград: Волгоградское научное изд-во, 2010. – 165 с.

7. Маренков Н.Л. Практика контроля и ревизии / Н.Л. Маренков, Т.Н. Веселова. – М.: Кнорус, 2015. – 352 с.

8. Об утверждении федерального стандарта внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля «Планирование проверок, ревизий и обследований»: Постановление Правительства Российской Федерации от 27.02.2020 г. № 208 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202002280008>.

9. Заключение ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности публичного акционерного общества «Ростелеком» (ПАО «Ростелеком») за 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.company.rt.ru/ir/agm/files/2020/03-1_Audit_Commission_report_2020.pdf.

10. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 31.07.2020, с изм. от 24.02.2021) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/. – (Дата обращения: 05.06.2020).

УДК 339.92, 339.94

DOI 10.5281/zenodo.6322998

МОДЕЛИРОВАНИЕ ЦИФРОВОЙ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ СРЕДЫ И ЭКОСИСТЕМЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ТКАЧУК П.Ю.,

канд. экон. наук, доцент

**ГОУ ВО ЛНР «Луганский государственный
университет имени Владимира Даля»,
Луганск, Луганская Народная Республика**

В статье рассмотрены вопросы развития предпринимательской деятельности в Донецкой и Луганской Народных Республиках, усовершенствована модель цифровой институциональной среды предпринимательской деятельности и приведены характеристики её компонентов, выделены организационные уровни архитектурных преобразований предпринимательской деятельности, усовершенствована модель экосистемы предпринимательской деятельности и определены её ключевые факторы, наглядно показано влияние значимых информационных технологий на развитие предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР.

Ключевые слова: цифровая экономика, предпринимательство, модель цифровой институциональной среды предпринимательской деятельности, модель экосистемы предпринимательской деятельности, Донецкая и Луганская Народные Республики

MODELING OF THE DIGITAL INSTITUTIONAL ENVIRONMENT AND THE ECOSYSTEM OF BUSINESS DEVELOPMENT

TKACHUK P.Yu.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor,
GOU VO LPR «LuganskStateUniversity
named after Vladimir Dahl»,
Lugansk, Luhansk People's Republic

The article discusses the development of entrepreneurial activity in the Donetsk and Lugansk People's Republics, the model of the digital institutional environment of entrepreneurial activity is improved and the characteristics of its components are given, the organizational levels of architectural transformations of entrepreneurial activity are highlighted, the model of the ecosystem of entrepreneurial activity is improved and its key factors are identified, the influence of significant information technologies for the development of entrepreneurial activity in the DPR and LPR.

***Keywords:** digital economy, entrepreneurship, model of the digital institutional environment of entrepreneurial activity, model of the ecosystem of entrepreneurial activity, Donetsk and Lugansk People's Republics*

Постановка задачи. В современных условиях бурного развития цифровых технологий происходит формирование принципиально новой парадигмы социально-экономического развития общества, что неизбежно приводит к трансформации предпринимательской деятельности, возникновению её новых признаков форм, инструментов и драйверов развития. Очевидно, что изменение контура предпринимательской деятельности влечёт за собой появление принципиально новых горизонтов её развития и поведенческих императивов предпринимателей, основанных на социальной ответственности и достижении максимального благосостояния общества.

Необходимо понимать, что тренды экономического развития предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР определяются условиями системной диспропорциональности, что обусловлено геополитическими изменениями, повлекшими фактическую

изолированность Донбасского экономического региона. С одной стороны, стагнация предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР объясняется неопределённостью международного государственного статуса молодых Республик и, как следствие, отсутствием социально-экономических гарантий. С другой стороны, кризисом внутреннего управления, что требует глубокого и комплексного изучения социально-экономической среды для выявления потенциала развития предпринимательской деятельности Донбасского региона в условиях цифровых трансформаций. В существующей ситуации отметим, что в долгосрочной перспективе цифровизация становится ключевым условием развития предпринимательской деятельности, а также определяющим фактором экономического роста наукоёмких и высокотехнологичных отраслей Донбасского экономического региона. Учитывая вышесказанное, актуализируем научную задачу разработки основ цифровой трансформации и моделей становления цифровой институциональной архитектуры экономического пространства Донецкой и Луганской Народных Республик.

Актуальность исследования. Основываясь на вышеизложенных аргументах в пользу необходимости научной разработки вопросов формирования моделей цифровой институциональной среды и экосистемы развития предпринимательской деятельности в Донецкой и Луганской Народных Республиках, считаем данное направление исследований актуальным.

Анализ последних исследований и публикаций. После проведения систематизации научных источников и публикаций по исследуемой теме отметим, что научный анализ влияния процессов цифровизации на институциональную архитектуру экономики проводился, начиная с 1995 года, и на сегодняшний день приобретает всё большую актуальность.

Большая часть научного поиска направлена на исследование влияния отдельных институтов и цифровых технологий на институциональную среду. Актуализация научных исследований усиливается постоянно происходящими глобальными изменениями, определяющими векторы развития всей социально-экономической системы мира. Ярким тому примером служит глобальное влияние пандемии COVID-19, что повлекло акселерацию цифровых процессов на фоне усиления значимости новых форм социально-экономических отношений на основе

использования цифровых коммуникационных технологий удалённого доступа и контроля.

Исходя из результатов проведенного исследования научных разработок, сделаем заключение, что весь спектр исследований можно условно объединить в несколько групп:

1. Актуальность институциональных преобразований для развития современной цифровой экономики отражена в работах таких исследователей, как Ермолаев К.Н. [2]; Исламутдинов В.Ф. [3]; Симченко Н.А., Нестеренко Е.С. [9].

2. Характеристика институциональной структуры цифровой экономики исследуется в работах Попова Е.В., Веретенниковой А.Ю. [5; 6]; Юдиной Т.Н., Купчишиной Е.В. [15].

3. Процессы трансформации определённых институтов под влиянием процессов цифровизации представлены в трудах Амелина Р.В., Чаннова С.Е. [1]; Пахалова А.М. [4]; Семячкова К.А. [8].

4. Анализ институциональных ловушек цифровой экономики содержится в работах Санниковой Т.Д. [7]; Сыроваткиной Т.Н. [10]; Халина В.Г., Черновой Г.В. [12].

С учётом вышеизложенного определена *цель статьи*, которая заключается в разработке модели цифровой институциональной среды и экосистемы развития предпринимательской деятельности в Донецкой и Луганской Народных Республиках.

Изложение основного материала исследования. Одним из ключевых моментов в процессе цифровой трансформации экономики является архитектура цифровой институциональной среды. Следует отметить, что формирование цифровых институтов является конечным результатом длительных процессов создания необходимых условий и готовности всех элементов социально-экономической системы.

Основываясь на предыдущих исследованиях условий экономического развития предпринимательской деятельности в Донбасском экономическом регионе [11], нами установлено, что в условиях цифровых преобразований институционализация предпринимательской деятельности является приоритетным направлением и представляет особый научный интерес для исследования. Отметим, что отсутствие комплексной и сбалансированной системы цифровых институтов делает бессмысленными дальнейшие цифровые преобразования в экономике. Такое положение в дальнейшем приводит к росту явных и неявных издержек и увеличению потерь от осуществления

предпринимательской деятельности большинства бизнес-субъектов, что в конечном итоге сказывается на снижении конкурентных позиций и переходит в разряд долговременных аутсайдеров на внешних рынках.

Трансформация структуры норм и правил взаимоотношений в экономике в результате объективных процессов глобальной цифровизации ставит научную задачу определения институциональной среды предпринимательской деятельности на уровне Донбасского экономического региона. Эта проблема нашла место в наших конструктивных разработках по совершенствованию модели цифровой институциональной среды предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР (рис. 1) и определяет дальнейшую структурную логику исследования экосистемы предпринимательской деятельности.



Рис. 1. Модель цифровой институциональной среды развития предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР (Источник: авторская разработка)

Композиционная структура разработанной модели состоит из 8 базовых элементов, формирующих цифровые императивы предпринимательской деятельности. В ходе проведения исследования последовательно приведём характеристики

указанных компонентов цифровой институциональной среды предпринимательской деятельности.

В современных условиях эффективное развитие предпринимательской деятельности возможно только при формировании института соответствующих цифровых компетенций. Важной характерной чертой современных общественных отношений является приоритет знаний. Современная предпринимательская деятельность приобретает черты перманентного формирования компетенций и обновления знаний, которые становятся главным ресурсом успешного развития в пределах всего контура цифрового пространства. Так, по состоянию на конец 2019 г. в Российской Федерации доля специалистов по информационно-коммуникационным технологиям (ИКТ) составила 2,3% от числа занятых, а доля специалистов, интенсивно использующих ИКТ, составила 9,7%. В США эти показатели составили 4% и 14%, в Швеции – 7% и 11%, в Великобритании 5% и 12% соответственно [13]. Отметим, что формирование цифровых компетенций должно быть основано на развитой образовательной среде. По результатам 2019 г. в Российской Федерации доля выпускников: среднего профессионального образования по программам подготовки в области ИКТ составила 6,1% от общего выпуска; высшего образования по программам бакалавриата, специалиста, магистратуры – 4,8%; высшего образования по программам подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре – 8,1% [13]. Эти показатели свидетельствуют о приоритетности и активном развитии ИТ-образования в Российской Федерации.

Придерживаясь общей логики представленного исследования, отметим, что институт цифрового взаимодействия бизнеса и власти обуславливает нормы и правила взаимоотношения субъектов на основе использования цифровых технологий. В 2019 г. цифровое взаимодействие бизнеса с органами власти происходило по таким направлениям: загрузка официальных форм – 70,7% от общего объёма документооборота; отправка заполненных форм – 71,5%; получение информации с сайтов государственных органов – 61,7%; участие в государственных закупках – 26,9%; получение государственных услуг в электронном виде – 69,7%, в том числе полностью в электронном виде – 44,4% [13].

Институт цифровых ассоциаций определяет нормы поведения субъектов предпринимательской деятельности при образовании групп цифрового взаимодействия в виртуальном пространстве. Таким примером могут служить цифровые союзы пользователей в рамках функционирования социально-экономических платформ в цифровом пространстве ДНР и ЛНР. Предположим, что развитие института цифровых ассоциаций предпринимателей тесно связано с институтом коллективных цифровых интересов. Это обстоятельство требует определения правил информационного взаимодействия, позволяющих достигать определённого коллективного и индивидуального экономического эффекта. Примером такого взаимодействия может служить создание цифровых сервисов бизнес-информации, «цифровое лобби», развитие цифровой инфраструктуры, позволяющих снизить транзакционные издержки и т. д.

Необходимо понимать, что цифровая институционализация предпринимательской деятельности предусматривает выработку норм и правил, обеспечивающих цифровые права и гарантии бизнеса, что должно быть закреплено в законодательстве ДНР и ЛНР. Прежде всего, это формулирование правовых категорий цифрового развития предпринимательской деятельности, определение цифровых прав и ответственности за нарушение общего цифрового законодательства и конкретных юридических норм, узаконивающих цифровые транзакции всего спектра предпринимательской деятельности.

Институт обеспечения цифровой безопасности предпринимательской деятельности является важным элементом, устанавливающим нормы и правила сохранности информации от несанкционированного использования и противоправных действий, нарушающих права и гарантии собственников информационных ресурсов. Прежде всего, это касается устранения угроз информационной конфиденциальности, нарушения целостности информации и доступности данных в результате преднамеренных действий злоумышленников.

В разрезе нашего исследования отметим, что институт цифровой конкуренции регулирует нормы конкурентной борьбы за создание собственного, доминирующего информационного пространства предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР. Целью конкурентной борьбы является присвоение наибольшей

цифровой ренты, что в конечном итоге позволяет минимизировать затраты времени и максимизировать прибыль.

Институт цифровых финансов устанавливает правила осуществления финансовых взаимоотношений в цифровой среде, порядок осуществления виртуального банкинга и цифровых платежей, функционирование технологии блокчейн, а также распределения и перераспределения финансовых ресурсов между субъектами предпринимательской деятельности в результате осуществления финансовых трансакций в цифровом пространстве Донецкой и Луганской Народных Республик.

Согласно логике нашего исследования, отметим, что важной доминантой экономического развития предпринимательской деятельности в Донецкой и Луганской Народных Республиках является оцифровка субъектов предпринимательской деятельности. Другими словами, под оцифровкой понимается создание в виртуальном пространстве цифрового двойника предприятия с расширенными цифровыми функциями информационного взаимодействия и развития. Заметим, что для предпринимателей ДНР и ЛНР создание цифровых предприятий прежде всего связано с переводом всей системы документооборота в электронную форму. Система электронного документооборота должна иметь чётко выраженные центры получения и движения всей информации по установленным цифровым формам.

Моделирование перехода предпринимательских структур ДНР и ЛНР в цифровую плоскость даёт возможность выделить 6 организационных уровней архитектурных преобразований предпринимательства.

Организационный уровень «Цифровизация стратегии и мотивации». На данном уровне происходит систематизация компонентов, описывающих внешний периметр деятельности цифровых предприятий, и трансформация его целеполагания республиканской предпринимательской деятельности. Другими словами, происходит цифровизация информационных компонентов, обеспечивающих стратегическое развитие предпринимательской деятельности, таких как бизнес-планы развития субъектов предпринимательской деятельности, системы прогнозирования экономического развития и состояния бизнес-среды, каналы взаимодействия в цепи «государство-предприниматели-потребители», предпринимательские сервисы и т. д.

Организационный уровень «Цифровизация бизнес-процессов». На этом уровне происходит разработка цифровых бизнес-моделей каждого субъекта предпринимательской деятельности и замещение всего спектра производственных и управленческих операций, выполняемых с участием человека, на операции, осуществляемые программными компонентами.

Организационный уровень «Цифровизация данных». На этом уровне происходит создание баз цифровых данных внутренней и внешней предпринимательской среды: клиентская база, каталогизация товаров и услуг, нормативно-техническая информация, конъюнктурное состояние внутренних и внешних рынков и т. д.

Организационный уровень «Архитектура информационных приложений». Происходит реструктуризация программного обеспечения, систематизация функций ИТ-систем, описание состава и классификации приложений, автоматизирующих предпринимательскую деятельность и обработку потоков информации. Отметим, что основным компонентом в структуре информационных приложений становится цифровая бизнес-платформа, которая расширяется с помощью экосистемы участников через сервис маркетплейс.

Организационный уровень «Структуризация ИТ-технологий». На этом уровне осуществляется систематизация сервисного фундамента, на котором строится вычислительная инфраструктура, прикладные ИТ-приложения, системы коллективной работы и коммуникации, облачные технологии, технологии идентификации объектов и записи данных, хранящихся в RFID-метках, ERP-системы планирования предпринимательских ресурсов и CRM-системы управления отношений с клиентами, а также технологии доступа, серверы безопасности и др. Так, по данным использования информационных технологий в 2019 г., 29% организаций предпринимательского сектора Российской Федерации использовали облачные технологии, тогда как в Финляндии этот показатель составил 65%, США – 52%, Великобритании – 42%. RFID-технологиями пользовались 8% предпринимателей в Российской Федерации, 46% – в Республике Южная Корея, 23% – в Финляндии. ERP-системы использовали 23% российских предпринимателей, 49% – южнокорейских предпринимателей,

48% – предпринимателей из Франции. CRM-системы использовали 19% российских предпринимателей, 44% – германских и 43% – финских предпринимателей [13]. Представленные показатели свидетельствуют о широком применении указанных IT-технологий в мировой практике предпринимательской деятельности и перспективности распространения в предпринимательской среде Донецкой и Луганской Народных Республик.

Организационный уровень «Цифровизация производства». На данном уровне происходит цифровая систематизация оборудования, зданий и сооружений, логистических объектов и других элементов инфраструктуры производственного назначения. На этом уровне также происходит построение единой системы цифрового управления производственными процессами на основе роботизации и взаимодействия между элементами инфраструктуры на основе технологий «интернет вещей» и 5G.

Таким образом, процесс оцифровывания субъектов предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР является перспективным и необходимым направлением экономического развития, который имеет характерные для Донбасского региона черты: социальность; мобильность; использование новейших технологий, которые уже апробированы, а также использование опыта их внедрения, что значительно снизит вероятность ошибок и потерь. Вместе с тем промедление процесса внедрения элементов цифровизации, как и необоснованная поспешность, могут стоить значительных потерь и уменьшения конкурентных преимуществ субъектов предпринимательства ДНР и ЛНР в стратегически значимом пространстве.

Цифровые предприятия в совокупности своего функционирования будут составлять основу единой экосистемы цифровой предпринимательской деятельности. Нами усовершенствована модель построения экосистемы предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР (рис. 2), что составляет элемент научной новизны и предопределяет дальнейшее исследование влияния основных информационных технологий на предпринимательскую деятельность в Республиках.

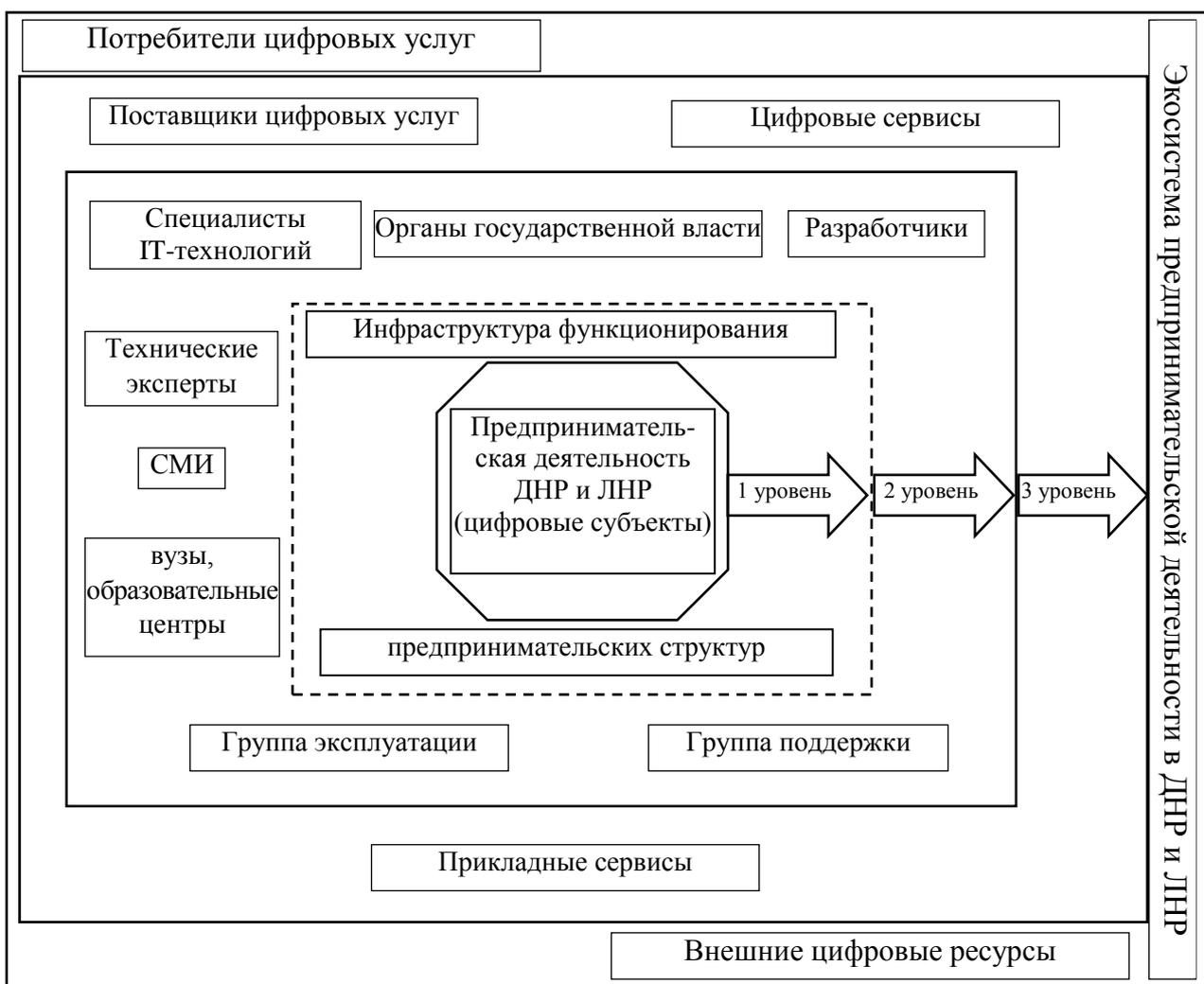


Рис. 2. Модель экосистемы предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР
(Источник: авторские разработки)

Архитектоника цифровой экосистемы предпринимательской деятельности должна учитывать определённые ключевые факторы:

1. Детальный план создания экосистемы и правильный подбор цифровых сервисов, отвечающих требованиям клиентов и экономической конъюнктуре.

2. Наличие полноценной цифровой технологической платформы, обеспечивающей качественную интеграцию различных цифровых и прикладных сервисов.

3. Определение набора необходимых подходов и методов управления цифровыми сервисами, учитывающих специфику направлений деятельности участников экосистемы.

4. Наличие необходимых цифровых компетенций у всех участников экосистемы, формируемых вузами и соответствующими образовательными центрами.

5. Поддержка инновационного уровня развития экосистемы путём организации цифровых инкубаторов на основе научных центров вузов Республик.

Рассматривая технологические доминанты развития предпринимательских структур, необходимо выделить основные информационные технологии, непосредственно влияющие на развитие предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР, что и представлено на рис. 3.

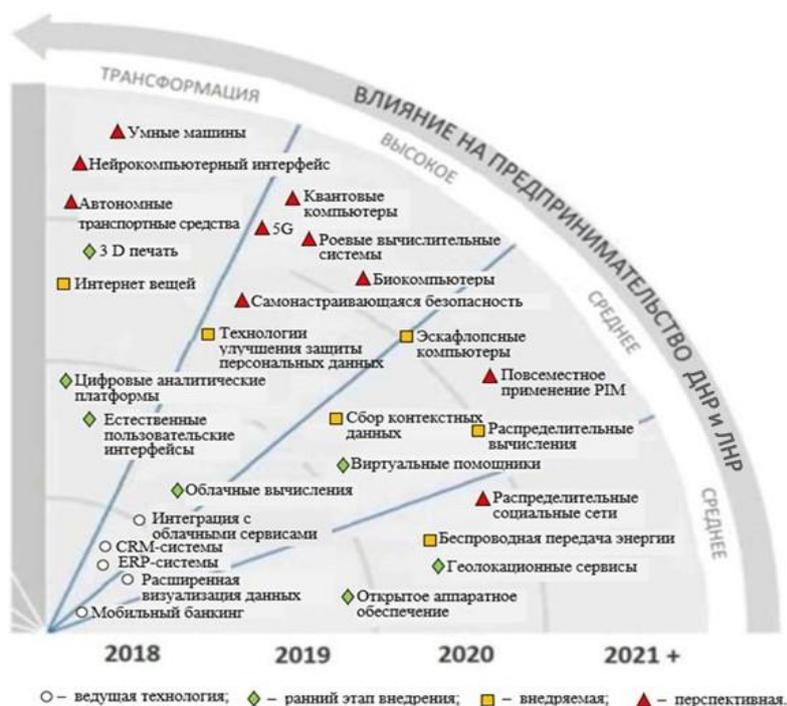


Рис. 3. Влияние основных информационных технологий на предпринимательскую деятельность в ДНР и ЛНР.

Источник: авторские разработки на основе [14].

Внедрение указанных на рис. 3 информационных технологий в практическое применение окажет следующее положительное влияние на предпринимательскую деятельность в ДНР и ЛНР:

1. Экономия ресурсов для старта бизнес-проектов, покупка оборудования, формирование бизнес-проектов, осуществление маркетинговых исследований, снижение производственных затрат при использовании интернет-аутсорсинга и т. д.

2. Повышение качества кадрового обеспечения за счёт автоматизации процесса поиска и оценки потенциальных

работников, формирования систем онлайн-обучения и повышения квалификации, организации виртуальной базы знаний и полученного опыта.

3. Повышение доступности новых технологий, передового опыта выполнения работ, требующих специальных знаний и подготовки, а также увеличение скорости обмена информацией.

4. Обеспечение базовой информационной безопасности через использование облачных технологий. Получение возможности скоростной проверки достоверности предоставляемой информации в базах открытого доступа (чёрные списки, базы подтверждения дипломов об образовании и т. д.).

Однако вместе с тем использование цифровых технологий может оказать и отрицательное влияние на развитие предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР:

1. Получение возможных финансовых потерь вследствие обострения цифровой конкуренции, а также снижение определённых конкурентных позиций при расширении поля цифрового присутствия.

2. Повышение рисков разглашения финансовой и коммерческой информации.

3. Создание фэйковой репутации и применение информационных методов недобросовестной конкуренции в открытом доступе (формирование отрицательных отзывов, рейтингов и т. д.).

4. Потеря тактических преимуществ из-за высокой скорости распространения технологий и информации среди конкурентов. Потребность в постоянном отборе, проверке и анализе информации на достоверность при увеличении объёмов информации.

Интенсивное применение цифровых технологий формирует принципиально новый тип производственной деятельности, что формирует новые черты будущего предпринимательской деятельности:

1. Переход к сетевым принципам организации бизнеса взамен вертикально интегрированных структур.

2. Усиление роли электронной коммерции, которая рассматривается как новый вид деятельности в условиях становления цифровой экономики.

3. Использование современных методов организации и управления бизнесом (just-in-time, lean-production и др.).

4. Повышение значимости информационной составляющей и знаний в системе организации бизнеса и снижение степени использования материальных ресурсов.

5. Постепенное вытеснение человека из большинства отраслей материального производства.

6. Изменение доходности бизнеса в сторону наукоёмких и знаниеёмких видов деятельности.

7. Индивидуализация отношений между предпринимателями и покупателями, а также между партнёрами в цепи создания стоимости. Изменение приоритетности в распределении доходов от реализации конечной продукции.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. В заключение исследования цифровой институциональной среды развития предпринимательской деятельности в ДНР и ЛНР необходимо отметить, что преобразование концепции социально-экономического развития вследствие цифровизации экономики приводит к качественно новым изменениям предпринимательской деятельности и формированию цифровой институциональной среды. Определённое отставание в развитии процессов цифровизации и формирования цифровой институциональной среды ставят перед предпринимательской деятельностью в Донбасском регионе большие вызовы, которые предстоит преодолеть, чтобы сохранить конкурентные позиции в стратегическом партнёрском пространстве и не перейти в разряд аутсайдеров. Дальнейшие научные разработки углубят исследования цифровых процессов развития предпринимательской деятельности в Донбасском регионе в направлении формирования структурно-логической модели организации процессов цифровой трансформации экономики Донецкой и Луганской Народных Республик.

Список использованных источников

1. Амелин Р.В. Трансформация права под воздействием цифровых технологий: новые требования к подготовке юристов / Р.В. Амелин, С.Е. Чаннов // Известия Саратов. ун-та. Серия Экономика. Управление. Право. – 2019. – № 19 (2). – С. 200-204.

2. Ермолаев К.Н. Цифровая экономика: сущность, основные направления развития, последствия / К.Н. Ермолаев // Вестник

Самарского государственного экономического университета. – 2018. – № 5 (163). – С. 9-14.

3. Исламутдинов В.Ф. Институциональные изменения в контексте цифровой экономики / В.Ф. Исламутдинов // Journal of Institutional Studies. – 2020. – № 12 (3). – С. 142-156.

4. Пахалов А.М. Институциональное проектирование как инструмент улучшения инвестиционного климата / А.М. Пахалов // Российское предпринимательство. – 2016. – № 17 (18). – С. 2335-2350.

5. Попов Е.В. Экономические институты цифровизации хозяйственной деятельности / Е.В. Попов // Управленец. – 2019. – № 10 (2). – С. 2-10.

6. Попов Е.В. Институциональное обеспечение долевой экономики в развитии городской среды / Е.В. Попов, А.Ю. Веретенникова // Journal of Institutional Studies. – 2019. – № 11 (2). – С. 142-156.

7. Санникова Т.Д. Институциональные и ресурсные ограничения на пути решения задачи перехода к цифровой экономике / Т.Д. Санникова // Вопросы инновационной экономики. – 2019. – № 9 (3). – С. 633-646.

8. Семячков К.А. Инструментарий развития институциональной среды в условиях цифровизации / К.А. Семячков // Вестник УрФУ. Серия экономика и управление. – 2019. – № 18 (6). – С. 766-782.

9. Симченко Н.А. Институциональные вызовы развития цифровой экономики в России / Н.А. Симченко, Е.С. Нестеренко // Учёные записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Экономика и управление. – 2017. – № 3 (3). – С. 108-114.

10. Сыроваткина Т.Н. Цифровая экономика как институциональная среда транзакционных издержек участников российского рынка жилья / Т.Н. Сыроваткина, О.И. Федорова // Креативная экономика. – 2018. – № 12 (2). – С. 141-152.

11. Ткачук П.Ю. Формирование условий экономического развития предпринимательства Луганской Народной Республики / П.Ю. Ткачук // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. – 2020. – № 9 (39). – С. 198-203.

12. Халин В.Г. Цифровизация и её влияние на российскую экономику и общество: преимущества, вызовы, угрозы и риски /

В.Г. Халин, Г.В. Чернова // Управленческое консультирование. – 2018. – № 10. – С. 46-63.

13. Цифровая экономика: 2021: краткий статистический сборник / Г.И. Абдрахманова, К.О. Вишневский, Л.М. Гохберг и др.; нац.-исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2021. – 124 с.

14. Цифры года: сводная аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://e-pepper.ru/news/tsifry-goda-svodnaya-analitika.html>.

15. Юдина Т.Н. Формирование институциональной инфраструктуры «цифровой экономики» в Российской Федерации / Т.Н. Юдина, Е.В. Купчишина // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. – 2019. – № 12 (4). – С. 9-19.

УДК [336.13.025.12:519.8]:004
DOI 10.5281/zenodo.6324959

МАТЕМАТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОРГАНИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В ОТВЕТ НА ВЫЗОВЫ СОВРЕМЕННОСТИ

ЧАУСОВА Я.С.,
соискатель кафедры цифровой аналитики и
контроля
ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье предложена математическая модель организации государственного финансового контроля с целевым функционалом и множеством компонент, что формирует научную основу для успешности и результативности перехода от традиционной к перспективной модели контроля в цифровой среде. Доказано, что моделью организации государственного финансового контроля является функционал, значением – сам контрольный процесс (контрольное мероприятие), аргументами – параметры контроля. Контрольное мероприятие, в свою очередь, зависит от временной, пространственной и ресурсной компонент.

***Ключевые слова:** цифровизация, государственный финансовый контроль, организация, математическая модель, контрольное мероприятие, компонента*

MATHEMATICAL APPROACH TO THE ORGANIZATION OF STATE FINANCIAL CONTROL IN RESPONSE TO THE CHALLENGES OF MODERNITY

CHAUSOVA Y.S.,
postgraduate student of the Department of Digital Analytics and Control,
SO HPE «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article proposes a mathematical model of the organization of state financial control with a target functionality and a set of components. This forms the scientific basis for the success and effectiveness of the transition from a traditional to a promising model of control in the digital environment. It is proved that the model of the organization of state financial control is the functional, the meaning is the control process itself (control measure), the arguments are the control parameters. The control activity, in turn, depends on the temporal, spatial and resource components.

Keywords: digitalization, state financial control, organization, mathematical model, control event, component

Постановка задачи. Современные реалии обоснованно рассматривают цифровизацию института государственного финансового контроля как одно из условий сохранения конкурентоспособности государства, повышения качества управления, общественной эффективности и результативности системы финансового контроля, обеспечения прозрачности и доступности информации об использовании бюджетных средств, снижения ресурсоёмкости контрольных процедур. Для успешности и результативности перехода от традиционной к перспективной модели контроля в цифровой среде перед правительством стоит задача трансформации организации системы государственного финансового контроля.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам развития государственного контроля, цифрового аудита, рисков и возможностей, связанных с использованием новых цифровых инструментов в финансовой системе, посвящены многочисленные выступления и публикации В.П. Горегляда, А.Е. Морозова, О.В. Рожновой, В.П. Куприяновского, М.М. Прошунина, М.Г. Полозкова, И.Н. Корнилова, Э.Л. Сидоренко, И.М. Тушканова,

Т.Н. Юдиной и др. Организационные аспекты создания и функционирования системы государственного финансового контроля рассматриваются З.А. Альбековым, В.В. Бурцевым, Е.М. Гутцайт, О.Б. Ивановым, О.И. Карепиной, И.В. Сименко, Н.С. Столяровым, Л.А. Сухаревой, Е.А. Кочериным, Т.В. Переверзевой, Т.В. Федченко и другими.

Актуальность исследования. Особенности организации государственного финансового контроля в цифровой среде существенно разнятся в зависимости от достигнутого уровня цифровизации общества в целом и контрольного органа в частности, специфики работы контрольно-надзорных органов, вектора государственной политики и множества других факторов. Высоко оценивая научные труды в рамках изучаемой проблематики, отметим, что организация государственного финансового контроля, формируемая под влиянием информационно-коммуникационных и цифровых технологий, требует дальнейшего углублённого исследования и применения математического подхода

Целью статьи является применение математического подхода к организации государственного финансового контроля в ответ на вызовы современности, что сформирует научную основу для успешности и результативности перехода от традиционной к перспективной модели контроля в цифровой среде.

Изложение основного материала исследования. В самом общем понимании термин «организация» (от новолатинского «organum») означает устройство чего-либо, соединение в стройное целое [1, с. 601]. И.В. Сименко и Т.В. Переверзева в качестве доминантных выделяют такие подходы к современному толкованию термина: 1) объединение людей в ходе совместной деятельности, способствующее достижению общей цели; 2) внутренняя сбалансированность, согласованность, взаимное воздействие элементов целого, непосредственно связанных с его построением; 3) комплекс целенаправленных процессов, приводящих к формированию обязательных связей; объединение структурных элементов в целое; поддержание жизнеспособности системы; 4) строение, устройство, взаимосвязь структурных элементов [2, с. 65]. Считаем, что термин объединяет в себе статические (субъект, объект, ресурсы) и динамические (процесс

контроля (детализация и создание условий для реализации), коммуникационные связи (внешнее и внутреннее взаимодействие и координация) характеристики, оптимальное использование которых должно подчиняться принципу целеполагания.

Основываясь на ключевых концептах государственного финансового контроля в цифровой среде, под организацией государственного финансового контроля в цифровой среде предлагаем понимать создание условий (предпосылок) для оптимальной реализации контрольных функций за эффективным взаимодействием участников бюджетных правоотношений в цифровой среде на всех этапах организации и осуществления бюджетного процесса.

Организация государственного финансового контроля может быть описана математической моделью с целевым функционалом и множеством компонент как важнейшим условием для оптимизации процесса управления:

$$O = (K_p; O_c), \quad (1)$$

где O – организация государственного финансового контроля;

K_p – контрольное мероприятие, которое задаётся конкретными параметрами;

O_c – основание для проведения контрольных мероприятий.

В свою очередь,

$$K_p = (t; s; r), \quad (2)$$

где t – временная компонента;

s – пространственная компонента;

r – ресурсная компонента.

Таким образом, моделью организации государственного финансового контроля является функционал, значением – сам контрольный процесс (контрольное мероприятие), аргументами – параметры контроля, то есть нормы состояния или функционирования, в качестве которых выступают законность, рациональность, эффективность, результативность, прозрачность, полнота, целевое использование, своевременность, достоверность, качество, соответствие, оптимальность, обоснованность, целесообразность, экономичность и т. д.

Основания для проведения контрольного мероприятия зависят от его формы и закреплены законодательно. Так, Законом [3]

утверждены основания проведения плановых (не чаще одного раза в год) и внеплановых мероприятий субъектов хозяйствования органами государственного надзора ДНР, Стандартом внутренней организации контрольного мероприятия [4] и Правилами [5] – для Республиканского казначейства в сфере бюджетных правоотношений, Постановлением [6] – для Центрального Республиканского банка при проверках некредитных финансовых организаций и т. д. В качестве дополнительных критериев Министерством доходов и сборов определены основания для проведения выездных и невыездных проверок в сфере налоговых правоотношений согласно Закону ДНР «О налоговой системе» и Порядку [7, 8].

Контрольное мероприятие, в свою очередь, зависит от временной, пространственной и ресурсной компонент. Временная компонента накладывает ограничения как на сам процесс контроля, так и на охватываемый проверкой период:

– срок проведения плановых и внеплановых контрольных мероприятий в Республике варьируется от двух до сорока рабочих дней в зависимости от органа контроля и формы контрольного мероприятия; предусмотрено продление;

– охватываемый контрольным мероприятием период проверки для отдельных контрольных органов утверждён законодательно. Так, Министерство доходов и сборов ДНР ограничивает такой период сроком исковой давности (не позднее трёх календарных лет, предшествующих дате вынесения решения о проведении проверки [8]), остальные исследуемые нормативные документы подобную информацию не содержат [3-7], то есть допускается более длительный период.

Пространственная компонента устанавливает границы проверяемого объекта и предполагает применение контрольных и экспертно-аналитических действий к отдельным должностным лицам, нормативным документам, субъектам хозяйствования, органам власти и местного самоуправления, отраслям народного хозяйства, национальным проектам (программам) и целям, международной деятельности и т. д.

Ресурсная компонента объединяет ресурсы (информационные, кадровые, материально-технические, методические, финансовые, организационные) и потенциал. Ресурсы (от франц. «source» –

«источник») традиционно определяют как «средство к жизни, источник доходов, пособие, помощь» [1, с. 756]. Термин «потенциал» происходит от латинского «potentia» и означает «возможность, способность к чему-либо» [1, с. 701]. Е.П. Третьякова считает необходимым соблюдение таких условий для превращения набора ресурсов в потенциал: 1) комплементарность и взаимодействие ресурсов между собой, 2) адекватность совокупности ресурсов определённым условиям [9, с. 254].

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Особенности организации государственного финансового контроля в цифровой среде существенно разнятся в зависимости от достигнутого уровня цифровизации общества в целом и контрольного органа в частности, специфики работы контрольно-надзорных органов, вектора государственной политики и множества других факторов. Предложенная автором математическая модель организации государственного финансового контроля с целевым функционалом и множеством компонент формирует научную основу для успешности и результативности перехода от традиционной к перспективной модели контроля в цифровой среде. Доказано, что моделью организации государственного финансового контроля является функционал, значением – сам контрольный процесс (контрольное мероприятие), аргументами – параметры контроля. Контрольное мероприятие, в свою очередь, зависит от временной, пространственной и ресурсной компонент.

Дальнейшие исследования связаны с построением модели системы организации государственного финансового контроля в цифровой среде на основе синергетико-комплементарного подхода.

Список использованных источников

1. Словарь иностранных слов, вошедших в состав русского языка; под ред. А.Н. Чудинова. – С.-Петербург: Изд. книгопродавца В.И. Губинского, 1894. – 989 с.
2. Сименко И.В. Государственный контроль финансирования социальной сферы: теория, организация, практика: монография / И.В. Сименко, Т.В. Переверзева; М-во образования и науки Донецкой Народной Республики; ГО ВПО «Донецкий

национальный ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского. – Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2019. – 262 с.

3. О государственном надзоре в сфере хозяйственной деятельности: Закон ДНР № 76-ИНС от 21.08.2015 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su>

4. Об утверждении Стандарта внутренней организации контрольного мероприятия «Общие требования к внутренней организации контрольного мероприятия»: Приказ Министерства финансов ДНР № 22 от 23.01.2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gisnra-dnr.ru/nra/0025-22-20200123/>

5. Об утверждении Правил осуществления Республиканским казначейством Донецкой Народной Республики полномочий по внутреннему государственному финансовому контролю в сфере бюджетных правоотношений: Постановление Правительства ДНР № 42-8 от 27.12.2019 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gisnra-dnr.ru/nra/0030-42-8-20191227/#0030-42-8-20191227-p>

6. Об утверждении Правил организации и проведения проверок некредитных финансовых организаций в Донецкой Народной Республике: Постановление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики № 217 от 05.06.2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gb-dnr.com/normativno-pravovye-akty/8648/>

7. О налоговой системе: Закон ДНР № 99-ИНС (текст с изм. на 21.02.2020 г.); принят Постановлением Народного Совета от 25.12.2015 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gisnra-dnr.ru/nra/0030-87-12-20201225/>

8. Об утверждении Порядка проведения контрольно-проверочной работы органами доходов и сборов Донецкой Народной Республики: Постановление Правительства ДНР № 87-12 от 25.12.2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gisnra-dnr.ru/nra/0030-87-12-20201225/>

9. Третьякова Е.П. Организационный потенциал как основной ресурс современной компании / Е.П. Третьякова // Экономика и социум: современные модели развития. – 2012. – № 3. – С. 252-264.

РАЗВИТИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ ОСНОВ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ

ШЕЛЕГЕДА Б.Г.,
д-р экон. наук, профессор,
профессор кафедры финансовых услуг и
банковского дела
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления
и государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;

ПОГОРЖЕЛЬСКАЯ Н.В.,
канд. экон. наук, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье исследованы и систематизированы методические основы налогового администрирования с учётом трансформации его экономической сущности и содержания в условиях современных вызовов. Приведена характеристика налогового контроля как совокупности мер государственного регулирования, обеспечивающих повышение эффективности финансовой политики и экономической безопасности страны. Рассмотрены показатели проведения выездных и камеральных налоговых проверок и определены особенности механизма налогового администрирования с учётом процессов цифровизации.

Ключевые слова: налоговое администрирование, налоговый контроль, налоговая политика, цифровизация, бюджет, качество, эффективность, механизм, методы

DEVELOPMENT OF METHODOLOGICAL BASIS OF TAX ADMINISTRATION IN THE CONDITIONS OF MODERN CHALLENGES

SHELEGEDA B.G.,
Doctor of Economic Sciences, Professor,
Professor of department of financial services and
banking
SEE HPE «Donetsk academy of management and
public administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

POGORZHEL'SKAYA N.V.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the department of financial
services and banking
SEE HPE «Donetsk academy of management and
public administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article studies and systematizes the methodological foundations of tax administration, taking into account the transformation of its economic essence and content in the face of modern challenges. The characteristic of tax control is given as a set of measures of state regulation, ensuring an increase in the efficiency of financial policy and economic security of the country. The indicators of field and office tax audits are considered and the features of the tax administration mechanism are determined, taking into account the digitalization processes.

***Keywords:** tax administration, tax control, tax policy, digitalization, budget, quality, efficiency, mechanism, methods*

Постановка задачи. Одним из приоритетных направлений в условиях достижения целей макроэкономической политики является «усиление стимулирующего влияния налоговой системы на развитие экономики при одновременном устойчивом выполнении фискальной функции». Налоговая политика должна служить национальным целям развития, способствовать устойчивому социо-эколого-экономическому росту за счёт создания прогрессивных и эффективных фискальных стимулов расширения производственного и финансового потенциала страны.

Основные тренды налоговой политики на среднесрочную перспективу предусматривают дальнейшую реализацию плана по борьбе с минимизацией налогообложения, обеспечение открытости и конкурентоспособности налоговой системы с тем, чтобы в максимальной степени отвечать на современные вызовы. В последние годы значительно увеличились темпы интеграции финансово-экономических рынков, что, с одной стороны, способствует движению капиталов, а с другой – обуславливают существенную трансформацию контроля исполнения налоговых обязательств субъектами хозяйственной деятельности.

Анализ последних исследований и публикаций. Генезис фискальных механизмов и их адаптации к определённым

организационно-правовым и экономическим реалиям при формировании налоговой политики государства рассмотрены в работах В.В. Алехина, А.В. Аронова, Е.В. Балацкого, С.В. Барулина, Л.И. Гончаренко, Л.В. Дуканич, Е.Н. Евстигнеева, В.Г. Князева, Н.Г. Кузнецова, Д.В. Масловой, О.А. Мироновой, В.Г. Панскова, Д.Г. Черника, С.Д. Шаталова, Т.Ф. Юткиной и др.

Особенности методологии исследования налоговой среды с учётом необходимости создания условий для устойчивого развития государства исследованы учёными и экономистами-практиками, среди которых: В.А. Алешин, Г.Л. Баяндурян, Б.В. Воронцов, В.А. Бобровников, И.В. Бородушко, А.С. Богданов, В.В. Вандышев, В.И. Видяпин, В.В. Воробьев, Е.В. Каранина, А.Н. Литвиненко, С.Р. Лобов, Н.А. Савинская, А.Л. Тарасевич, Л.К. Самойлова, А.П. Татаринков, А.А. Цвилий-Букланова, В.А. Хочуев, Е.В. Шолохова и др.

Применительно к современному этапу социально-экономического развития недостаточно исследованы методические основы налогового администрирования с учётом его системной взаимосвязи с налоговым планированием, регулированием и контролем. Нуждаются в дальнейшем теоретико-методологическом обосновании практические механизмы управления налоговой безопасностью с противодействием внешним и внутренним вызовам, угрозам, рискам.

Актуальность predetermined необходимостью дальнейшего совершенствования методологии налогового администрирования в условиях усиления институциональных преобразований и трансформационных изменений развития финансово-экономических процессов, обусловленных современными вызовами.

В условиях возрастающей интеграции налоговое администрирование не может развиваться обособленно (изолированно), не учитывая воздействия экономической политики других государств. В результате вырабатываются общие принципы налогообложения и контроля, разрабатываются соглашения, основанные на общих стандартах, реализация которых обеспечивается путём введения в фискальную практику новых методов и механизмов налогового администрирования. Как следствие значимым является настройка механизмов и инструментов

налогового контроля, а также научное обоснование необходимости их введения, что обеспечит создание теоретико-методологического фундамента эффективного налогового администрирования.

Цель статьи: исследовать и систематизировать методические основы налогового администрирования с учётом трансформации его экономической сущности и содержания в условиях современных вызовов.

Изложение основного материала исследования. Управление социально-экономической системой государства предполагает наличие рычагов, за счёт которых осуществляется прямое или косвенное воздействие на развитие. Налоговая система является основой финансового механизма функционирования государства, важнейшим базовым регулятором, который используется в качестве инструмента управления различными рыночными процессами и явлениями. В свою очередь, налоговое администрирование – основной элемент эффективного управления динамически развивающейся системой функционирования и координации деятельности государственных налоговых органов и субъектов хозяйствования в условиях конкурентных отношений. В то же время механизм и методология налогового администрирования является весьма дискуссионным вопросом. А потому в научной экономической и юридической теории нет единого подхода к определению и пониманию данной категории [1]. Как следствие, термин «налоговое администрирование» – довольно распространённое и часто используемое понятие, которое требует разработки единого унифицированного подхода в силу разнообразия и противоречивости существующих определений.

Налоговое администрирование – это механизм формирования оптимальной налоговой системы в подвижной форме, в виде инструмента, оперативно реагирующего на внешние и внутренние изменения конъюнктуры. Это многоаспектная система, направленная на повышение эффективности функционирования действующих норм и правил, регламентирующих налоговые отношения, технологию налоговых действий, направленных на обеспечение стабильного поступления доходов в бюджетную систему государства.

Современные методы налогового администрирования позволяют оптимизировать фискальную нагрузку, а функциональный контроль предоставляет гарантию прозрачности и обеспечивает порядок в налогообложении. Отметим, что налоговое администрирование должно соответствовать приоритетам налоговой политики, поэтому его принципы не могут быть чем-то незыблемым и однозначным. Изменяется ситуация, условия деятельности или поведения – трансформируются и принципы функционирования.

В научной литературе представлены различные функции налогового администрирования, основные из которых: планирование, контроль, регулирование и принуждение. Налоговый контроллинг считается целесообразным к применению для предотвращения налоговых преступлений юридическими и физическими лицами, поскольку этот инструмент позволяет применить законные пути оптимизации налогообложения и управления налоговыми поступлениями.

Федеральная налоговая служба применяет налоговое администрирование, осуществляя деятельность непосредственно с плательщиками налогов, кроме того, проводя фискальный контроль в области соблюдения законодательства о налогах и сборах. Также в функции налогового администрирования входит разработка методологии осуществления проверок как налогоплательщиков, так и самих налоговых органов с учётом иерархии государственного управления.

Кризисные явления и вызовы с учётом снижения деловой активности и реальных доходов хозяйствующих субъектов обуславливают необходимость разрешения противоречия уменьшения объёмов налоговых поступлений в бюджеты с одновременным ростом фискальных издержек, обеспечивающих соблюдение законодательства. При этом вопрос осложняется обострением неравенства конкурентных условий ведения экономической деятельности хозяйствующими субъектами.

Данные об исполнении федерального бюджета налоговыми органами как на внутреннем рынке, так и на внешнем представлены в табл. 1.

Таблица 1

Структура налоговых поступлений в федеральный бюджет
Российской Федерации за 2006-2019 гг.

Показатель	Среднее значение, %			Среднее значение, млрд руб.			Индекс с роста 2019 / 2006 гг.
	2006- 2010 гг.	2011- 2015 гг.	2016- 2019 гг.	2006- 2010 гг.	2011- 2015 гг.	2016- 2019 гг.	
1	2	3	4	5	6	7	8
Доходы, всего	100,0	100,0	100,0	7795,8	13079,9	17048,0	2,6
Нефтегазовые доходы	43,6	48,8	40,3	3409,0	6385,1	6 939,5	2,7
Ненефтегазовые доходы:	56,4	51,2	59,7	4386,8	6694,8	10108,5	2,5
<i>Связанные с внутренним производством</i>	22,5	21,6	29,8	1740,8	2838,8	5085,7	3,0
НДС (внутренний)	15,1	15,5	19,9	1163,7	2027,5	3389,9	3,1
Акцизы	1,3	3,1	5,0	104,6	416,7	837,3	8,7
Налог на прибыль	6,1	3,0	4,9	472,6	394,7	858,5	1,8
<i>Связанные с импортом</i>	18,5	18,4	17,9	1454,6	2395,8	3031,1	2,6
НДС на ввозимые товары	11,7	12,8	13,6	926,9	1672,6	2315,1	3,3
Акцизы на ввозимые товары	0,3	0,4	0,5	25,7	57,8	81,7	3,4
Ввозные пошлины	6,4	5,1	3,8	502,0	665,4	634,3	1,5
<i>Прочие</i>	15,4	11,1	12,1	1191,4	1 60,1	1991,8	1,6

Источник: составлено и рассчитано авторами на основе [2]

Как видим, доходы бюджета РФ в период 2006-2019 гг. увеличились более чем в 2,5 раза, в основном за счёт внутреннего и внешнего НДС. В самой структуре бюджета нефтегазовые поступления сократились на 10%, а рост ненефтегазовых был обеспечен акцизами, внутренним и внешним НДС.

Целью налогового администрирования является обеспечение налоговых поступлений в бюджет в рамках прогнозных показателей (табл. 2) при условии оптимального сочетания методов фискального регулирования и контроля, а также обеспечение условий для эффективного функционирования налогового механизма с точки зрения дальнейшего развития национальной экономики и налогоплательщиков [3].

Таблица 2

Структура доходов федерального бюджета в 2020-2024 гг.,
трлн руб.

Наименование показателя	2020	2021		2022	2023	2024	% ВВП				
		ФЗ № 385	оценка				2020	2021	2022	2023	2024
Доходы, всего	18,7	18,8	23,8	25	25,5	25,8	17,0	17,5	19,1	18,8	18,0
в том числе:											
Нефтегазовые доходы	5,2	6,0	8,5	9,5	9,2	8,6	5,7	4,9	6,8	7,2	6,5
<i>Доля нефтегазовых доходов в общем объеме доходов, %</i>	28,0	31,9	35,6	38,1	36	33,2	-	-	-	-	-
Ненефтегазовые доходы	13,5	12,8	15,3	15,5	16,3	17,3	11,4	12,6	12,3	11,6	11,5
из них:											
НДС	7,2	7,6	8,9	8,9	9,7	10,4	6,9	6,7	7,2	6,7	6,8
Налог на прибыль организаций	1,1	1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1	1	1,1	1,1	1,1
Акцизы	1,0	1,1	1,1	1,2	1,2	1,2	0,8	0,9	0,9	0,9	0,8
Прочие ненефтегазовые доходы	4,2	2,9	3,9	3,9	4,0	4,1	3,8	3,2	2,9	2,8	2,8
<i>Доля ненефтегазовых доходов в общем объеме доходов, %</i>	72,0	68,1	64,4	61,9	64,0	66,8	-	-	-	-	-

Источник: составлено на основе [4]

Как следует из табл. 2, основную долю доходов федерального бюджета в 2022, 2023 и 2024 гг. будут составлять ненефтегазовые доходы, среди которых более половины поступлений обеспечит НДС. При этом, несмотря на абсолютный прирост доходов бюджета в 2024 г. по сравнению с 2020 г. (нефтегазовых на 2/3, а ненефтегазовых – 28,1%), существенного перераспределения их в структуре ВВП не произойдет. Стоит отметить, что волатильность нефтегазовых налоговых поступлений с учётом изменений в законодательстве и введения повышающих коэффициентов, увеличивающих ставку НДС, обусловлена динамическими изменениями мировой экономической активности на фоне вызовов 2020-2021 гг.

Одной из важнейших задач налогового администрирования является обеспечение полного объёма сбора налогов с одновременной минимизацией расходов на данный вид деятельности. Следовательно, осуществление фискального контроля является

основной составляющей системы налогового администрирования, обеспечивающей своевременное пополнение бюджета.

Соответственно, при повышении качества мероприятий, проводимых налоговой службой в области налогового контроля, повышается эффективность налогового администрирования в целом [5]. При этом, как отмечается в работах [6; 7], оценка качества функционирования налоговой системы в целом и администрирования в частности с точки зрения потребителя-плательщика находится на раннем этапе развития. Как правило, результативность работы налоговых органов рассматривается с одной стороны – с позиции ведомственных структур, показатели качества оказания услуг налогоплательщикам не используются.

Механизм налогового администрирования характеризуется рядом особенностей:

- в силу того, что процесс налогового администрирования регламентирован, он включает как правовые, так и неправовые нормы, которые подразумевают выполнение определённых правил деятельности не только налоговых органов, но и других субъектов, действующих в сфере налогообложения;

- социально-политический фактор может менять как отдельные направления, так и реализацию процесса налогового администрирования в целом. Как следствие, сама процедура администрирования не предполагает состояний равновесия, на неё влияют как внутренние, так и внешние факторы, т. е. присущий признак динамичности, с помощью которого и достигаются поставленные цели;

- законодательством устанавливается определённый субъектный состав органов исполнительной и законодательной власти, осуществляющих налоговое администрирование и непосредственно связанных с учётом, контролем, надзором, определением порядка и условий уплаты налогов, сборов, страховых взносов [1].

Функциональная направленность контроля как функции управления системой налогообложения определяет приоритеты развития и обеспечивает социальную и экономическую стабильность государства, благодаря установлению эффективной информационной обратной связи.

Налоговый контроль, как совокупность мер государственного регулирования, обеспечивает повышение эффективности финансовой политики и экономической безопасности страны с соблюдением фискальных интересов субъектов правоотношений [8]. Механизм фискального контроля охватывает всю налоговую

систему, обеспечивая своевременность и полноту поступления в бюджет обязательных платежей и сборов. Современная практика налогового контроля в Российской Федерации реализуется через проверки, которые являются эффективными формами непосредственного получения информации о выполнении физическими и юридическими лицами обязательств по соблюдению налогового законодательства.

Непременными характеристиками рациональной системы налогового контроля являются:

- оптимальное соотношение затрат и результатов проведения проверки;
- комплексность фискальных процедур;
- законность деятельности налоговых органов и налогоплательщика.

Налоговый контроль по отношению ко времени осуществления подразделяется на предварительный, текущий и последовательный, а если в качестве классификационного признака выступает место проведения, то – на выездной и камеральный.

Выездные налоговые проверки (согласно п. 5.1 ст. 89 НК РФ) проводятся по месту нахождения налогоплательщика в соответствии с распоряжением (решением) руководителя или заместителя руководителя налоговой инспекции; для камеральных проверок такого постановления не требуется [9].

Выездные налоговые проверки бывают двух видов:

1) тематическими – направленными на проверку одного налога (фонда оплаты труда (ФОТ), налога на доходы физических лиц (НДФЛ) и страховые взносы (СВ); при наличии полученного убытка проверяются доходы и расходы, т. к. они существенно влияют на определение налогооблагаемой прибыли; при возмещении из бюджета «входного» НДС проверяются счета-фактуры, т. к. они влияют на налогооблагаемую базу при начислении НДС;

2) комплексными – проверяются все налоги 1 раз в 3 года.

При проведении выездной налоговой проверки налоговым органом проверяется:

- ведение налогоплательщиком бухгалтерского и налогового учёта;
- сдача налогоплательщиком имущества в аренду с соответствующими договорами;
- система налогообложения организаций и/или индивидуальных предпринимателей (общая или специальный налоговый режим);

– фактическое представление отчётности в полном объёме;
– наличие первичных документов у налогоплательщика, предусмотренных законодательством для определения правильности выбора объекта налогообложения, исчисления налоговой базы и суммы налогов.

Камеральная проверка в соответствии со ст. 88 НК РФ проводится в течение 3-х месяцев со дня представления декларации в налоговый орган. Для проверки не требуется какого-либо специального решения руководителя налогового органа или разрешения налогоплательщика. Уведомление о начале камеральной проверки налогоплательщику не направляется.

Если в ходе камеральной проверки выявлены ошибки, расхождения или несоответствие сведений, налоговый орган сообщает об этом налогоплательщику с требованием представить пояснения и/или внести исправления в налоговую декларацию.

Динамика выездных и камеральных налоговых проверок с количественными показателями, характеризующими деятельность налоговых органов, приведена в табл. 3.

Таблица 3

Показатели проведения выездных и камеральных налоговых проверок в 2018-2020 гг.

Показатель	2018	2019	2020	2020 / 2018, %
1	2	3	4	5
Камеральные проверки, тыс. ед.	67889,9	62802,1	61490,7	90,57
из них выявлены нарушения, тыс. ед.	3530,1	2457,6	2383,7	67,52
дополнительно начислено платежей, млрд руб.	55,61	37,74	52,48	94,37
Выездные проверки организаций, ИП и других лиц, занимающихся частной практикой, тыс. ед.	13,75	9,05	5,91	43,00
из них выявлены нарушения, тыс. ед.	13,45	8,69	5,65	42,01
дополнительно начислено платежей, млрд руб.	313,40	297,46	193,88	61,86
1	2	3	4	5
Выездные проверки физических лиц, тыс. ед.	0,414	0,287	0,229	55,31
из них выявлены нарушения, тыс. ед.	0,395	0,283	0,218	55,19
дополнительно начислено платежей, млрд руб.	1,37	1,06	1,05	76,42
Камеральные проверки, тыс. руб. на 1 проверку	0,82	0,60	0,85	103,66
Выездные проверки организаций, ИП и других лиц, занимающихся частной практикой, млн руб. на 1 проверку	22,79	32,89	32,78	143,86
Выездные проверки физических лиц, млн руб. на 1 проверку	3,31	3,71	4,57	138,16

Источник: составлено и рассчитано на основе [10]

Как видно из табл. 3, в РФ ежегодно проводится более 60 млн ед. налоговых проверок, основная часть (99,9%) которых приходится на камеральный контроль. Несмотря на снижение общего количества камеральных и выездных проверок, а также выявленных нарушений в 2020 г. по сравнению с 2018 г., суммы доначислений в расчёте на одну проверку значительно увеличились. При этом из более половины доначислений (158 млрд руб.) по данным ФНС обеспечены аналитической работой налоговых органов. Значительное сокращение выездных налоговых проверок в 2020 г. (на 1/3) обусловлено в том числе и введением запрета (моратория) на их проведение.

В свою очередь, налоговые и обычные отсрочки, которые в семь раз больше уровня 2019 г. (более 52 млрд руб. и 28,1 млрд руб. соответственно), позволили снизить количество приостановлений счетов налогоплательщиков на 160%. Среди ключевых изменений в налоговом администрировании следует подчеркнуть реализацию маневра по сбалансированному снижению прямых налогов за счёт: повышения эффективности налоговых льгот при добыче нефти; повышения справедливости распределения природной ренты при добыче отдельных твёрдых полезных ископаемых и снижения степени регрессивности в налогообложении доходов (в том числе в части налогообложения «оффшорного» капитала); оптимизации налоговой нагрузки МСП.

Значимым для характеристики эффективности налогового контроля является снижение доли выявленных нарушений на 13,5%, обусловленное применением цифровых технологий. Внедрение и использование программного обеспечения АИС «Налог-3» позволило осуществить плановый налоговый контроль дистанционно в режиме реального времени, что отразилось на количестве выявленных нарушений в 2019 г., которое почти втрое превысило показатель выездных проверок. К сожалению, до сих пор нерешённой проблемой остаётся субъективность отбора состава налогоплательщиков для выездных проверок, поскольку они формируются инспектором. Применение автоматизированной системы АСК «НДС» [11] в камеральном контроле для управления и прогнозирования поступлений от одного из наиболее структурно сложных налогов, который охватывает результаты всей финансово-

экономической деятельности хозяйствующих субъектов, позволило повысить качество налогового администрирования¹ и мобилизовать дополнительно 42 млрд руб. в 2019 г. С учётом замедления мировой экономики, продолжения санкционного режима и сохранения политики Центрального банка по сдерживанию инфляции прогнозируется, что поступления от НДС по итогам 2021 г. вырастут на 12,7%.

Несмотря на совершенствование методов и механизмов контроля и взимания налогов, по данным ФНС Российской Федерации [12], ежегодно в бюджет государства не поступает более 200 млрд руб. платежей, что свидетельствует о наличии потенциала повышения эффективности налогового администрирования за счёт цифровизации и автоматизации процедур планирования и контроля налоговых начислений и выплат.

Внедрение информационно-телекоммуникационных технологий позволяет усилить контроль над соблюдением налогового законодательства, своевременно выявлять риски налоговых правонарушений, оптимизировать взаимодействие с налогоплательщиками и значительно усилить налоговую безопасность государства. С помощью современных технологий внедряется эффективная диагностика и анализ, которые позволяют определять области риска как в деятельности отдельных организаций, так и в отраслях экономики в целом. Выявляются отраслевые зоны налоговых рисков, а также плательщики с высоким занижением налоговых обязательств посредством информационных программных продуктов.

Мировой процесс цифровизации экономики обусловил ускоренную трансформацию налогового администрирования с интеграцией современных механизмов и международных проектов в рамках глобальных форумов по налоговому администрированию (FTA – Forum tax administration).

На данный момент можно выделить три направления развития налогового администрирования [13], позволяющих налогоплательщикам снизить риски аудита трансфертного

¹Международный показатель C-efficiency России в 2018 г. равен 0,29 при среднем значении для развитых стран 0,6.

ценообразования, преодолеть трудности, вызванные COVID-19, и помочь налоговым администрациям перейти на цифровые технологии.

1. Налоговая прозрачность и борьба с незаконной минимизацией налогообложения и выводением прибыли (BEPS), которые направлены на усиление комплексной оценки рисков членов ФТА, в том числе через расширение Международной программы обеспечения соответствия (ICAP) и более мобильного и эффективного вектора многостороннего использования документации по трансфертному ценообразованию.

2. Международное налоговое сотрудничество с расширением общей системы передачи данных для более эффективного и безопасного обмена информацией, передаваемой посредством разработанных общих стандартов отчётности (CRS).

3. «Налоговая администрация 2030» определяет этапы и проблемы цифровой трансформации с целью создания более гибкого и автоматизированного процесса налогообложения на основе инноваций, оптимизирующих налоговое бремя малого и среднего бизнеса.

Обзор международных проектов свидетельствует о том, что основным вектором развития налогового администрирования в цифровой экономике является электронное администрирование и использование ряда новых технологических инструментов. Современные источники данных, расширяющееся международное сотрудничество позволят повысить качество налогового администрирования в соответствии с тенденциями социально-экономического развития стран и регионов.

Современные технологии способствуют оптимизации и развитию фискальной деятельности за счёт эффективного управления финансовыми потоками, сокращения трудоёмкости процедур подачи и получения информации налогоплательщиками. Так, благодаря внедрению цифровых технологий в налоговое администрирование за последние пять лет, в Российской Федерации (РФ) удалось увеличить поступления в бюджет почти вдвое, а также сделать процесс уплаты налогов удобным и быстрым. Этому способствует виртуальная транзакционная среда в виде замкнутой цифровой экосистемы, в которой фиксируются все сделки

хозяйствующих субъектов, делая экономику «прозрачной» и позволяя автоматически начислять и удерживать налоги в момент совершения операций. Одним из основных трендов развития налогового контроля является оперативная, удалённая работа «в пару кликов» с налогоплательщиками [13].

Процесс налоговой цифровизации предусматривает разработку и внедрение на основе государственных IT-платформ веб-сайтов, персональных электронных и индивидуальных проактивных сервисов, мобильных приложений электронного документооборота и отчётности, взаимодействующих с налогоплательщиками в автоматическом режиме и в реальном времени.

Развивающиеся страны выступают в основном рынками для глобальных цифровых платформ, а их пользователи вносят значительный вклад в формирование доходов. С целью повышения эффективности налогообложения цифровых платформ в условиях стремительно развивающейся диджитализации экономики и общества пересматриваются фискальные механизмы.

В частности, в РФ цифровизация работы налоговых органов позволила на одном только проекте для самозанятых (приложение «Мой налог») дополнительно задекларировать 20 млрд руб. дохода с более 20 млн чеков в 2019 г. [2], а поступления в бюджет увеличить почти вдвое.

Для облегчения работы Федеральной налоговой службы (ФНС) по контролю денежных потоков в розничной торговле введены такие цифровые инструменты: онлайн-кассы и сервис «API Проверка чеков». Технология онлайн-касс способствует оптимизации отчётности через переход на упрощённую систему налогообложения (доходы). Что касается процессов налогового администрирования в мировой экономике, то с целью предотвращения вывоза денежных средств за рубеж более чем с 70 юрисдикциями заключены договоры об электронном обмене налоговыми данными [13].

Перспективным проектом в развитии налогового администрирования является создаваемый ФНС России совместно с Федеральной таможенной службой национальный сегмент системы мониторинга импортных товаров по 10 товарным группам: транспортные средства промышленного назначения и

промышленное оборудование, мониторы и проекторы, холодильники и холодильное оборудование, стиральные и посудомоечные машины, детские коляски и кресла для автомобилей.

Итак, стратегическое развитие контроля в кризисных условиях состоит в управлении информационными потоками, отражающими реальное состояние взаимодействия государства и хозяйствующих субъектов, а также в формировании приоритетных механизмов налогообложения с учётом различных векторов роста экономики (по видам деятельности, отраслям, территориям и т. д.). Роль налогового администрирования как фактора развития экономики возрастает в периоды трансформационных и кризисных изменений, поскольку позволяет повысить конкурентоспособность и гибкость финансового и производственного потенциала, обеспечить освоение перспективных инновационных технологий.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, являясь, по сути, составным элементом процесса формирования налоговой политики государства, налоговое администрирование несёт в себе как общие свойства, так и отличительные черты, задачи и функции в налоговой сфере. Налоговое администрирование не разрабатывает законодательные акты в фискальной сфере, а осуществляет управление по их исполнению и установлению факторов, препятствующих их эффективному функционированию.

Специфика налогового администрирования состоит в том, что, выступая комплексной формой организации отношений между налогоплательщиками и налоговой администрацией в рамках решения задачи формирования доходной части бюджетов различных уровней, оно выступает как система.

В настоящее время формируются качественно новые подходы к развитию налогового администрирования, что позволяет практически отказаться от традиционных форм проверок. Все транзакции автоматически попадают в зону внимания налоговых органов через инструменты дистанционного мониторинга и анализа с чёткой градацией налогоплательщиков по уровням риска.

Одной из главных задач налоговых органов является повышение эффективности и качества администрирования в условиях современных вызовов и трансформации налоговых услуг,

что обеспечит соответствующий уровень мобилизации доходов бюджетной системы; полноту учёта налогоплательщиков и объектов налогообложения; снижение числа судебных разбирательств и жалоб налогоплательщиков на действия субъектов налогового контроля; сокращение контактного времени работы с налогоплательщиками.

Список использованных источников

1. Алиева Э.Б. Проблемы правовой сущности налогового администрирования / Э.Б. Алиева, М.Н. Магомедов // Закон и право. – 2019. – № 4. – С. 78-80.

2. Минфин России. Краткая информация об исполнении федерального бюджета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/execute/?id_65=80041-yezhegodnaya_informatsiya_ob_ispolnenii_federalnogo_byudzheta_dannye_s_1_yanvarya_2006_g. – (Дата обращения: 15.11.2021).

3. Арсеньева В.А. Управление налоговыми отношениями в рамках гармонизации процессов налогового администрирования / В.А. Арсеньева, Е.А. Буханова // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2014. – № 12 (55). – С. 21-25.

4. Заключение Счётной палаты Российской Федерации на проект федерального закона «О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов» (утверждено Коллегией Счётной палаты Российской Федерации (протокол от 15 октября 2021 г. № 64К (1507)). – Москва, 2021. – 293 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/260/vhqjj612b828tub8c5r5u1hp9xtv9lcs.pdf>. – (Дата обращения: 02.11.2021).

5. Корниенко В.В. Налоговое администрирование как современный этап налоговой реформы / В.В. Корниенко // MODERN SCIENCE. – 2020. – № 12-4. – С. 105-109.

6. Бойко С.В. Особенности исследования качества налоговой системы / С.В. Бойко // Менеджер. – 2021. – № 3 (92). – С. 125-133.

7. Бойко С.В. Методические подходы к оценке качества налоговых услуг // Экономика, бизнес, инновации: сб. ст. XVII

Международ. науч.-практ. конф. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». – 2021. – С. 16-22.

8. Гордиенко М.С. Бюджетно-налоговая политика России: генезис, оценка качества: монография / М.С. Гордиенко. – М.: Русайнс, 2020. – 245 с.

9. Семенова Г.Н. Налоговый контроль и ответственность за совершение налоговых правонарушений / Г.Н. Семенова // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Экономика. – 2021. – № 1. – С. 133-144.

10. О результатах контрольной работы (форма № 2-НК) / Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/opendata/7707329152-rolwork/>. – (Дата обращения: 02.11.2021).

11. Смирнова Е.Е. Налоговые риски экономических субъектов в цифровой экономике / Е.Е. Смирнова // Финансы. – 2019. – № 1. – С. 26-29.

12. Орлова А.А. Международные проекты развития налогового администрирования / А.А. Орлова // Налоги и финансы. – 2019. – № 3. – С. 30-33.

13. Налогообложение в условиях цифровой реальности: вызовы налогового администрирования и решения для бизнеса. – Палата налоговых консультантов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.palata-nk.ru/php/content.php?id=4443>. – (Дата обращения: 02.11.2021).

Научное издание

**ГОУ ВПО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»**

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

Выпуск 24

Материалы представлены на языке оригинала.

Опубликованные материалы отражают точку зрения авторов,
которая может не совпадать с мнением редколлегии сборника.

При цитировании или частичном использовании текста
публикаций
ссылка на сборник обязательна.

Ответственный за выпуск Волощенко Л.М.

Научный редактор Арчикова Я.О.

Технический секретарь Бойко С.В.

Компьютерная вёрстка Артамонов Д.А.

Подписано в печать решением Учёного совета ГОУ ВПО «ДОНАУИГС».

Протокол № 4 от 25.11.2021 г. Формат 60x84¹/₁₆.

Бумага офсетная 10,85 усл.-печ л.

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»
83015, г. Донецк-15, ул. Челюскинцев, 163а