

**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 22

**Донецк
2021**

УДК 082.1: 336
ББК Ч25я54 + У26
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. 22 / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк: ДОНАУИГС, 2021. – 245 с.

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

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

УДК 082.1:336
ББК Ч25я54+У26

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

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

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

Учредитель:

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

Главный редактор:

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

Заместитель главного редактора:

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

Редакционная коллегия:

Гончаров В.Н. – доктор экономических наук, профессор, ГОУ ЛНР «Луганский национальный аграрный университет»;

Зенченко Т.В. – доктор экономических наук, профессор Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет»;

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

Нижегородцев Р.М. – доктор экономических наук, Институт проблем управления РАН, Российская Федерация;

Омельченко Е.Ю. – кандидат экономических наук, доцент, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова;

Петренко С.Н. – доктор экономических наук, профессор, ГО ВПО «ДонНУЭТ»;

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

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

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

Саенко В.Г. – доктор экономических наук, доцент, ГО ВПО «ДонНУЭТ»;

Саенко В.Б. – кандидат наук государственного управления, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС».

Научный редактор:

Арчинова Я.О. – кандидат экономических наук, доцент, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС».

Технический секретарь:

Волбуева Д.С. – кандидат экономических наук, преподаватель, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС».

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

| | |
|---|----|
| Агафоненко О.Ю., Добродеева В.Д. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛИЧНОЙ И БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМ РАСЧЁТОВ | 6 |
| Аксёнова Е.А., Сажникова Я.В. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ..... | 18 |
| Афендикова Е.Ю., Пожиткова В.А. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ И МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ | 25 |
| Бондаренко О.В. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СИСТЕМЫ УЧЁТА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА | 38 |
| Волобуева Д.С., Истомина О.И. ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ | 48 |
| Гвасалия Д.С. СОВРЕМЕННЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ..... | 59 |
| Евтеева С.Г., Дунай Д.Д. ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ В ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ | 67 |
| Казакова К.С. МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ КОНЦЕПЦИИ МАРКЕТИНГА НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ..... | 76 |
| Киризева А.С., Зубарева Т.С. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ..... | 87 |
| Кондрашова Т.Н. ПРИНЦИПЫ БЮДЖЕТНОГО УЧЁТА И ОТЧЁТНОСТИ: НАЦИОНАЛЬНЫЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ ПОДХОД..... | 97 |

| | |
|---|-----|
| Криштопа И.В., Диряба Н.В. УЧЁТ РАСЧЁТОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ: СХОДСТВА И РАЗЛИЧИЯ СОВРЕМЕННЫХ ПОДХОДОВ ... | 109 |
| Одинцова Н.А. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ЕСУРСОВ | 119 |
| Петрушевская В.В. МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕХАНИЗМА ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ЕДИНИЦ ЭКОНОМИКИ ГОСУДАРСТВА | 129 |
| Романинец Р.Н., Козий К.Ю. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ИНСТИТУТОВ В ФОРМИРОВАНИИ КОНКУРЕНТНЫХ ОТНОШЕНИЙ..... | 145 |
| Саенко В.Б., Грабун В.С. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ..... | 156 |
| Сподарева Е.Г., Пак Л.В. ОЦЕНКА СОЦИАЛЬНОГО ЭФФЕКТА В ХОДЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ ЯСИНОВАТСКОГО ГОРОДСКОГО ЦЕНТРА ЗАНЯТОСТИ | 164 |
| Стружко Н.С. УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕМ ПРЕДПРИЯТИЯ | 180 |
| Титиевская О.В., Осадченко Д.В. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ ПРИБЫЛЬЮ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬЮ | 188 |
| Шарый К.В., Шарый А.Н. ОСОБЕННОСТИ СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА | 199 |

| | |
|--|-----|
| Томашевская Е.Ю., Скибенко Г.Г. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ПРЕДПРИЯТИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ | 211 |
| Шухман М.Э., Фокина А.А. СУЩНОСТНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФОРЕНЗИК-АУДИТА | 222 |
| Романюк Н.В., Третьяк К.В. АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТЕЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ | 231 |

УДК 336.71

DOI 10.5281/zenodo.5121517

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛИЧНОЙ И БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМ РАСЧЁТОВ

Агафоненко О.Ю.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учёта и аудита
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления
и государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;
Добродеева В.Д.,
бакалавр кафедры учёта и аудита
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрена экономическая сущность наличных и безналичных расчётов, показаны их важность и значение для предприятий, а также экономики государства в целом. Рассмотрено нормативно-правовое обеспечение и особенности организации системы наличных и безналичных расчётов в Донецкой Народной Республике.

***Ключевые слова:** расчёты; экономическая сущность; формы расчётов; наличные расчёты, безналичные расчёты; платёж; законодательная база; субъекты хозяйствования*

THE ECONOMIC ESSENCE OF CASH AND NON-CASH FORMS OF PAYMENT

Agafonenko O.YU.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor,
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;
Dobrodeeva V.D.,
Bachelor 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 considers the economic essence of cash and non-cash payments, shows their importance and significance for enterprises, as well as the economy of the state as a whole. The article considers the regulatory and legal support and features of the organization of the system of cash and non-cash payments in the Donetsk People's Republic.

Keywords: *settlements; economic essence; forms of settlements; cash settlements, non-cash settlements; payment; legislative base; business entities*

Постановка задачи. Невозможно представить современную экономику без такого важного элемента, как расчёты. Расчёты имеют большое значение для предприятия, поскольку являются важной составляющей в структуре всех хозяйствующих субъектов.

Расчётные операции практически всегда присутствуют на начальной и конечной стадиях кругооборота денежных средств, которые включают приобретение товаров, производство продукции, выполнение работ, оказание услуг и расчётов за них.

Анализ последних исследований и публикаций. В ходе написания статьи была исследована научная и учебная литература таких авторов: Верига А.В., Ефимова О.В., Глушко Е.В., Матвеец М.В. [5, с. 37-41], Рыбина Л.А., Шумская Л.А. Особое внимание уделено изучению законодательно-правовой основы регулирования расчётных операций в Донецкой Народной Республике.

Актуальность исследования. В настоящее время существует острая необходимость в изучении экономических отношений и механизмов функционирования новых форм расчётов. Безналичные расчёты становятся особенно важными в условиях переходного периода в экономике, поскольку они могут значительно повысить эффективность банковской деятельности и снизить до минимума затраты на банковские операции.

Целью статьи является раскрытие экономической сущности расчётов различных форм, изучение особенностей наличных и безналичных расчётов, изучение нормативно-правовой основы регулирования расчётов в Донецкой Народной Республике.

Изложение основного материала. Под денежными расчётами понимают платежи предприятий, предпринимателей и физических лиц за реализацию продукции (товаров, выполненных работ, оказанных услуг) и по операциям, не связанным с реализацией продукции (товаров, работ, услуг) и другого имущества. Платежи

также осуществляются путём распределения и перераспределения денежных средств.

Такие расчёты связаны с формированием основных средств и оборотных средств, реализацией произведённой продукции и оказанием услуг, распределением прибыли, расчётами с финансовыми органами, а также с органами социального страхования и социального обеспечения.

При этом у предприятий есть возможность вступать в расчётные взаимоотношения с физическими лицами (например, выполнять разные поручения по выдаче денежных средств под отчёт, получение кредитов на индивидуальное жилищное строительство, а также хозяйственные цели). Совокупность всех этих платежей образует денежный оборот.

Денежный оборот сопровождается обмен товарами и услугами, когда происходит оплата за товар и деньги переходят от покупателя к продавцу.

Расчёты – это нормальный способ погашения задолженности или выполнения обязательств. Расчёты ведутся в денежной форме, другими активами, путём взаимозачёта задолженностей и т. д. [1; с. 156].

Формирование расчётов диктует строгое соблюдение финансовой дисциплины, своевременную выплату долгов, обязательств и обеспечение рационального поступления денежных средств за реализованную продукцию и оказанные услуги.

Несвоевременная оплата за полученные материальные ценности или несвоевременное поступление денежных средств за реализованную продукцию и предоставление услуг ведёт к финансовым трудностям при ведении хозяйственной деятельности.

От правильной организации денежных расчётов полностью зависит оперативность их выполнения, а, следовательно, и финансовое состояние хозяйствующих субъектов. Организация расчётных операций основана на следующих принципах [2; с. 92]:

- обязательное хранение денежных средств на счетах в банке;
- свободный выбор способов оплаты и расчётов;
- списание денежных средств от имени владельца счёта;
- осуществление платежей в пределах средств, имеющихся на счёте;
- соблюдение установленных законодательством норм.

В настоящее время в экономической литературе нет чёткого представления о форме расчётов.

В частности, Л.А. Рыбина, излагая собственное понимание данной категории, определяет форму расчётов как вид предъявленных долговых требований на средства, которые отличаются структурой документов и документооборотом, временем и местом выполнения расчётов, степенью гарантии платежей [3, с. 155].

Действующее законодательство ДНР не раскрывает содержание термина «форма расчётов», но приводит перечень форм расчётов, используемых при осуществлении перевода, а именно: «аккредитивная, вексельная, инкассовая, по гарантийным обязательствам, чеками, с использованием документов на перевод» [4].

Результаты проведённых научных исследований свидетельствуют о том, что понятия «расчёт» и «платёж» тесно связаны. Так, например, безналичные расчёты – это платежи, которые осуществляются как в виде материального обращения бумажных документов, так и в виде магнитных записей, магнитного считывания, движения электронных сообщений [5, с. 187].

Экономическая энциклопедия трактует понятие «платёж» как финансово-денежные операции, связанные с расчётами граждан, предприятий и организаций между собой, а также органами финансово-кредитной системы [6, с. 754].

Энциклопедия также определяет понятие расчёта как выплаты денег по обязательствам. Денежная масса, находящаяся в обращении, имеет две формы: наличную и безналичную. Такое распределение денежного оборота на безналичный и наличный становится инструментом регулирования объекта денежного оборота – денежной массы.

Большая часть денежного оборота приходится на безналичный оборот, который охватывает все сферы экономических отношений предприятий и организаций, банковских и финансовых учреждений, населения.

Существует тесная связь между наличными и безналичными формами расчётов. Получая выручку за реализованную продукцию в безналичной форме, предприятие должно в установленном порядке получить наличные деньги в учреждении для покрытия текущих расходов – выплату заработной платы, хозяйственные

нужды, выплату авансов на командировки. Предприятия торговли и сферы обслуживания населения, реализуя товары (работы, услуги), получают за это оплату преимущественно наличными деньгами [7, с. 37-38]. Одним из основных факторов нормализации расчётов в народном хозяйстве является внедрение единых расчётных правил, которые определяются соответствующими нормативными актами [8, с. 92].

Субъекты предпринимательской деятельности при использовании денежных расчётов руководствуются большим объёмом нормативных документов. Главными законодательными актами являются:

Гражданский кодекс ДНР [4], Закон ДНР «О Центральном Республиканском Банке ДНР» [9], Закон ДНР «О регистрации расчётных операций при осуществлении наличных и (или) безналичных расчётов» [10], Постановление «Об утверждении Правил регистрации платёжных систем и субъектов платёжных систем в Донецкой Народной Республике» [11]. Краткое описание этих законодательных документов приведено в табл. 1.

Таблица 1

Основные нормативно-правовые документы, регулирующие расчётные операции в Донецкой Народной Республике

| № п/п | Нормативный документ | Принят | Содержание |
|-------|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Конституция ДНР [12] | Принята Народным Советом ДНР 14 мая 2014 г. | Определяет статус, цели деятельности, функции и полномочия ЦРБ ДНР |
| 2 | Положение о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики [9] | Утверждено Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики № 8-2 от 06.05.2015 г. | Определяет основные положения, цели и задачи деятельности ЦРБ, а также его функции и права |
| 3 | Гражданский кодекс ДНР [4] | Принят Постановлением Народного Совета 13 декабря 2019 г. | Регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность или с их участием. Раскрывает общие положения наличных и безналичных расчётов |
| 4 | Закон ДНР «О Центральном Республиканском банке ДНР» [9] | Принят Постановлением Народного Совета 26 апреля 2019 г. | Определяет статус, цели деятельности, функции и полномочия ЦРБ ДНР |

Продолжение таблицы 1

| | | | |
|---|--|--|--|
| 5 | Закон ДНР «О регистрации расчётных операций при осуществлении наличных и (или) безналичных расчётов» [10] | Принят Постановлением Народного Совета 06 мая 2017 г. | Определяет правовые основы применения регистраторов расчётных операций в сфере торговли, выполнения операций по обмену валют, а также порядок проведения расчётов, требования к регистраторам расчётных операций, их техническому обслуживанию и ремонту, форму контроля за порядком проведения расчётов и ответственность за его несоблюдение |
| 6 | Постановление Народного Совета ДНР «Об утверждении Правил регистрации платёжных систем и субъектов платёжных систем в Донецкой Народной Республике» [11] | Утвержден Постановлением Правления Центрального Республиканского Банка ДНР № 356 от 13 декабря 2017 г. | Устанавливают требования к регистрации платёжных систем и субъектов платёжных систем в ДНР, к документам, которые предоставляются субъектами платёжных систем в ЦРБ для их регистрации, а также к ведению Реестра платёжных систем и субъектов платёжных систем |
| 7 | Постановление «Порядок открытия, переоформления, использования и закрытия счетов в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики [13] | Утверждён Постановлением Правления Центрального Республиканского Банка ДНР № 91 от 29 сентября 2015 г. | Определяет основы урегулирования правоотношений, возникающих во время открытия, переоформления, использования и закрытия счетов в ЦРБ ДНР |
| 8 | Инструкция «Об утверждении Временного порядка установления лимита остатка наличных денежных средств в кассе и ограничений на суммы наличных расчётов» [14] | Утверждён Постановлением Центрального Республиканского Банка ДНР № 161 от 12.07.2018 г. | Разработан и утверждён с целью определения основных требований при ведении кассовых операций и оптимизации контроля оборота наличных денежных средств на территории Донецкой Народной Республики |

Несоблюдение этих требований законодательных документов может повлечь за собой довольно крупные штрафные санкции. С учётом этого очень важно соблюдение основных правил использования наличных и безналичных расчётов в хозяйственной деятельности предприятий.

Стоит заметить, что приведённые нормы законодательства подтверждают существование безналичных расчётов как самостоятельной формы расчётов.

Денежный оборот в ДНР регулируется установленными Центральным Республиканским Банком правилами, формами и стандартами расчётов банков и других юридических и физических лиц в экономическом обороте государства с применением как наличных бумажных, так и электронных документов, координирует организацию расчётов.

Расчёты наличными следует рассматривать как платежи наличными денежными средствами субъектов хозяйствования и физических лиц за реализованную продукцию. Кроме того, на предприятии часто возникают расчёты с внутренними дебиторами. Внутренние дебиторы – это подотчётные лица – работники предприятия, получившие авансом наличные денежные средства для проведения какой-либо хозяйственной операции, выполнения задания, которые обязаны отчитаться о потраченных средствах.

При проведении расчётов наличными предприятия, которые являются получателями наличного платежа, обязаны предоставить предприятиям-плательщикам учётный расчётный документ (налоговую накладную, счёт-фактуру, товарный чек, акт выполненных работ и т. д.), который подтверждает осуществлённые плательщиками расходы наличности.

Денежные расчёты предприятий и индивидуальных предпринимателей с физическими лицами должны осуществляться с оформлением приходных и расходных кассовых ордеров, кассового или товарного чека, квитанции, договора купли-продажи, акты закупки, выполнения работ и т. д.

Предприятия, независимо от форм собственности, обязаны хранить денежные средства на текущих счетах, поскольку относительно указанных субъектов установлены ограничения по использованию наличных денег, предусмотренных временным порядком установления лимита остатка наличных денежных средств в кассе и ограничений на суммы наличных расчётов, принятом Постановлением Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики [9]. Согласно данному порядку, платежи на сумму свыше 50 000,00 российских рублей в течение одного дня должны производиться исключительно в безналичной форме.

Безналичный расчёт полностью осуществляется через Центральный Республиканский Банк, в котором открываются счета субъектов хозяйствования. От правильной организации денежных расчётов в целом зависит эффективность их осуществления и финансовое состояние хозяйствующих субъектов.

Услуги по безналичным расчётам оказывают банки при условии, что хотя бы один из участников таких расчётов является клиентом банка и имеет в нём счёт. Клиентом банка может стать любой субъект хозяйствования, имеющий государственную регистрацию и включённый в Единый государственный реестр предприятий и организаций, взят на налоговый учёт в соответствующих органах, а также зарегистрирован в социальных фондах. Отношения между банком и клиентом строятся на договорной основе.

Организация безналичных расчётов должна совпадать с конкретными требованиями, которые обусловлены интересами экономического развития. Основное из них должно обеспечивать своевременное поступление каждой организацией денежных средств за отгруженную им продукцию или оказанные услуги, чем будет способствовать ускорению оборачиваемости денежных средств в расчётах.

В современной системе безналичных расчётов субъекты хозяйствования используют следующие основные способы оплаты:

1. Перевод денежных средств (напрямую не связанных с банковским кредитом) с текущего счёта плательщика.

2. Предоставление кредита банком путём перечисления денег непосредственно с кредитного счёта плательщика на банковский счёт поставщика.

3. Расчёт путём зачёта взаимной задолженности плательщиков, по которым взаимные обязательства дебиторов и кредиторов друг другу погашаются в рублёвых суммах с единственной разницей в оплате на общих основаниях. Каждая из сторон платит или получает лишь разницу платёжной суммы, которая не покрывается зачётами.

4. Гарантированный платёж поставщику с предварительным зачислением денежных средств на отдельные банковские счета в отделениях банка по месту нахождения плательщика и их последующим списанием с этого счёта после зачисления денег на

счёт получателя в банковском учреждении банка, в котором открыт текущий счёт для него.

В бухгалтерском учёте под расчётами понимается:

1) осуществление платежей другим юридическим и физическим лицам за полученные от них товары, работы, услуги, рабочую силу и другие материальные и нематериальные активы путём перечисления или выдачи наличных денежных средств, передачи товаров, выполнения работ или оказания услуг, передачи права собственности на акции, облигации или части уставного капитала и других материальных и нематериальных активов предприятия;

2) получение от юридических и физических лиц товаров, работ, услуг, результатов труда, акций, облигаций или части уставного капитала, иных материальных и нематериальных активов на правах покупателя, основателя и тому подобное;

3) получение от юридических и физических лиц средств, товаров, работ, услуг, акций, облигаций или части уставного капитала и других материальных и нематериальных активов для оплаты переданных товаров, работ, услуг и других материальных и нематериальных активов;

4) передача готовой продукции, товаров, выполнение работ или оказание услуг, передача права собственности на акции, облигации или часть уставного капитала и других материальных и нематериальных активов предприятия как поставщика (подрядчика) другим юридическим и физическим лицам.

Основные особенности финансово-хозяйственных отношений и денежно-расчётных операций:

1. В отношениях между субъектами при совершении товарных операций характерным является составление таких хозяйственных договоров, как: договор купли-продажи; договор поставки; договор подряда; договор об оказании услуг; договор хранения и т. п.

2. Деловая практика свидетельствует о случаях систематического невыполнения договоров и незнания договорных условий, в результате чего товаропроизводители чаще всего несут экономические потери. Следовательно, при заключении сделки особое внимание необходимо уделять её существенным условиям. В настоящее время в экономической литературе нет прямого ответа на вопрос, какие условия договора следует считать существенными. В общих чертах это предмет договора.

Итак, договор – это главный инструмент финансово-экономических отношений, его реализация – гарантия финансовой стабильности.

Особенностью договора как первичного документа является то, что он не отражается на балансовых счетах бухгалтерского учёта. В то же время он является источником обязательства, а информация об общей сумме прав и обязанностей предприятия может быть полезной для принятия соответствующих решений собственниками (особенно при управлении дебиторской задолженностью), а также инвесторами и кредиторами [15].

Таким образом, договорные обязательства и права как фактор анализа должны быть приняты во внимание: при управлении дебиторской задолженностью, когда определяется кредитоспособность партнёра (или при анализе кредитоспособности заёмщика); при прогнозировании денежных потоков на собственном предприятии.

Согласно компромиссной позиции ряда учёных, договорное право, прежде чем отображать его в бухгалтерском учёте, должно пройти проверку на соответствие определённым «критериям признания», таким, как полезность и твёрдость контракта: обязательство, исполнение которого нельзя избежать в полной сумме или без уплаты неустойки, можно считать «твёрдым».

Своевременность их выполнения полностью зависит от грамотной организации денежных расчётов, а, следовательно, от финансового состояния хозяйствующих субъектов. Одним из ведущих факторов нормализации расчётов в экономике является введение неделимых правил расчётов, которые характеризуются соответствующими положениями.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. В процессе хозяйственной деятельности предприятие постоянно вступает в расчётные отношения с другими субъектами хозяйствования, юридическими или физическими лицами. Расчёты – это система денежных отношений, в основе которой лежит бухгалтерский учёт, строгое соблюдение договоров и финансовая дисциплина. Расчёты осуществляются в наличной и безналичной формах в соответствии с установленными формами и правилами Центрального Республиканского Банка ДНР.

Денежные расчёты производятся по мелким коммерческим расходам, при выплате заработной платы, оплате командировочных расходов и т. д. Расчёты осуществляются наличными деньгами и в безналичной форме. Практически весь платёжный оборот как по товарным, так и по всем другими операциями осуществляется безналичными расчётами.

Необходимо акцентировать внимание на том, что система безналичных расчётов способствует укреплению договорной дисциплины, ускорению оборачиваемости оборотных средств, эффективному использованию денежных средств и усилению контроля над финансовой деятельностью предприятия.

Выбор эффективной формы расчётов способствует улучшению финансового состояния предприятия, росту его прибыли без привлечения дополнительных капитальных вложений.

Список использованных источников

1. Верига А.В. Состояние безналичных расчётов на современном этапе развития экономики региона / А. В. Верига, М. А. Юрченко // Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики». Сборник научных работ. Серия «Финансы, учёт, аудит». Вып. 3 / ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк: ДОНАУИГС, 2016. – 247 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dsum2.esrae.ru/> – С. 155-166.

2. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О.В. Ефимова. – 5-е изд., испр. – М.: Омега-Л, 2014. – 348 с.

3. Рыбина Л.А. Роль безналичных расчётов в улучшении финансового положения предприятий / Л.А. Рыбина // Вестник Сумского сельского хозяйственного института. Научно-методический журнал. – Вып. 1. – 2012. – С. 155-157.

4. Гражданский кодекс ДНР от 13.12.2019 № 81-ПНС // сайт Народного Совета ДНР [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://dnrsovetsu/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyaty/zakony/grazhdanskij-kodeks-donetskoj-narodnoj-respubliki/изменениями>

5. Ревизюк И.М. Усовершенствование учёта расчётов с поставщиками / И.М. Ревизюк, Е.В. Калюга // Экономические науки. – 2013. – № 10 (4). – С. 185-190.

6. Экономическая энциклопедия: В трёх томах. – Т. 2. / Редкол.: С.В. Мочерный (отв. ред.) и др. – К.: Издат. центр «Академик», 2001. – 848 с. – С. 754.

7. Матвеец М.В. Диверсификация денежных потоков предприятия в контексте его финансовой политики / М.В. Матвеец // Научные труды НДФИ. – 2010. – № 11. – С. 37-41.

8. Глушко Е.В. Теоретические основы учёта дебиторской задолженности / Е.В. Глушко, О.В. Сергиенко. // Молодой учёный. – 2017. – № 13 (147). – С. 263-268 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/147/41162>

9. О Центральном Республиканском Банке ДНР: Постановление Народного Совета № 32-ПНС от 26 апреля 2019 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su>

10. О регистрации расчётных операций при осуществлении наличных и (или) безналичных расчётов в ДНР: Постановление Народного Совета № 177-ИНС от 06.05.2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyaty/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-o-registratsii-raschetnyh-operatsij-pri-osushhestvlenii-nalichnyh-i-ili-beznalichnyh-raschetov/>

11. Об утверждении Правил регистрации платёжных систем и субъектов платёжных систем в Донецкой Народной Республике: Постановление Правления Центрального Республиканского Банка ДНР № 356 от 13 декабря 2017 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gisnra-dnr.ru/nra/0007-356-20171213/>

12. Официальный сайт Народного Совета ДНР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/konstitutsiya/>

13. Порядок открытия, переоформления, использования и закрытия счетов в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики: Постановление Центрального Республиканского Банка ДНР № 161 от 12.07.2018 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gb-dnr.com/normativno-pravovye-akty/6462/>

14. Об утверждении Инструкции о порядке оформления кассовых операций финансовыми учреждениями Донецкой Народной Республики: Постановление Правления ЦРБ ДНР от 14.07.2015 № 24 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://crb-dnr.ru/regulations/postanovlenie-crb-no-24-ot-14072015.html>

15. Шумская Л.А. Правовая основа и регламентное обеспечение учёта и анализа операций расчётов с дебиторами / Л.А. Шумская [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://multiurok.ru/files/stat-ia-na-tiemu-pravovaia-osnova-i-rieghlami-entno.html>

УДК 005.92:004.63:336

DOI 10.5281/zenodo.5499748

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

Аксёнова Е.А.,

**канд. экон. наук, доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;**

Сажникова Я.В.,

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

В данной статье автор рассматривает сущность и роль цифровых технологий в современной экономике, изучает становление и эволюцию цифровой экономики, исследует новейшие типы, показатели и разработки цифровых платформ, а также проводит анализ внедрения цифровых валют в разных странах.

***Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровая валюта, криптовалюта, интернет, финансы, финансовая политика*

DIGITAL TRANSFORMATION OF THE FINANCIAL SECTOR

Aksyonova E.A.,

**Candidate of Economic Sciences, associate
professor of the Department of Finance,
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head
of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;**

Sazhnikova Y.V.,
student of the OP bachelor's degree
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head
of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

In this article, the author examines the essence and role of digital technologies in the modern economy, studies the formation and evolution of the digital economy, examines the latest types, indicators and developments of digital platforms, and analyzes the introduction of digital currencies in different countries.

***Keywords:** digital economy, digital currency, cryptocurrency, internet, finance, financial policy*

Постановка задачи. В настоящее время мир переживает третью так называемую «научную» революцию и четвертую промышленную революцию по К. Шваб, Стройиндустрия 4.0, Общество 5.0, Госплан 2.0. Всепобеждающая виртуальная фигура, основанная на новейшей цифровой технологии блокчейн, формирует новый криптовалютный мировой порядок. Можно спрогнозировать, что, во-первых, будет запущен огромный поток криптовалют, а во-вторых, новые биржевые технологии со временем станут использоваться новыми цифровыми валютами.

Анализ последних исследований и публикаций. Л.А. Петрова и Т.Е. Кузнецова в своей статье описывали влияние цифровой экономики на бизнес в целом и считали, что она позволяет решить многие проблемы и задачи, выявленные в прошлом при внедрении механизмов и инструментов управления [1]. Если говорить об истории формирования самого термина «цифровая экономика», то можно отметить, что впервые данный термин озвучил канадский учёный Дон Тапскотт (Don Tapscott) в 1994 году, в книге *The Digital Economy: Promise and Peril in the Age of Networked Intelligence*.

Актуальность темы. В начале XXI в. начался новый этап, который характеризуется инновационным развитием цифровых технологий, революцией в информационном пространстве, ускорением процессов экономической глобализации. Проникновение цифровых технологий в жизнь каждого человека – один из характерных признаков будущего мира. Это связано с достижениями в сфере микроэлектроники, телекоммуникаций и

технологий. Переход к оцифровке сегодня является одним из основных приоритетов развития государства.

Цель статьи – рассмотреть становление и развитие цифровой экономики, проследить процесс цифровизации экономики в разных странах и выявить новые цифровые платформы, наиболее используемые в настоящее время.

Изложение основного материала исследования. Первые предпосылки возникновения интернета появились ещё в XX в. Его развитие параллельно проходило в двух конкурирующих государствах: США и СССР. А в начале XXI в. интернет стал развиваться более стремительно, и «лицо» современной цивилизации радикально изменилось.

В табл. 1 представлены три основных этапа развития цифровой экономики, которые имели свои определённые условия функционирования [2].

Таблица 1

Этапы становления цифровой экономики

| № | Уровень цифровой экономики | Условия функционирования |
|-----|-------------------------------------|---|
| I | Интернет стационарных устройств | Техническая инфраструктура |
| II | Мобильный интернет и интернет вещей | Мобильные устройства |
| III | Передовые цифровые технологии | Теоретические концепции и возможности для их практического применения |

Новейшие цифровые технологии в настоящее время играют немаловажную роль в стимулировании экономического роста стран, при этом цифровая экономика и цифровой бизнес развиваются намного быстрее, нежели традиционная [4].

Формирование цифрового рыночного пространства способствует повышению конкурентоспособности преимущественно в промышленном секторе за счёт создания новых товаров и системы их обслуживания, которая расширяет данный рынок. Иными словами, цифровой рынок – это определённый механизм, который может обеспечить переход от национального рынка к единому общемировому.

В 2019 году среди граждан России старше 16 лет возросло число пользователей интернета с 91 млн до 94,4 млн человек (79,8% взрослого населения страны). Что касается старшего

поколения, то количество граждан, находящихся в категории 65+ и являющихся пользователями сети возросло с 26 до 36%, а в категории 50-64 года – с 63 до 66% [5].

Выделяют четыре основных типа цифровых платформ, которые представляют собой основные бизнес-модели и различные конкурентные предложения:

- платформы электронной коммерции;
- цифровые медиа-платформы;
- общие потребительские платформы;
- онлайн-внештатные платформы.

Показатели цифровых платформ составляют 50% от общего индекса и учитываются со следующими весовыми коэффициентами [6]:

- онлайн-торговля / электронная коммерция – 20%;
- цифровые медиа (медиа или развлекательные платформы) – 15%;
- общая экономика / цифровая основа распределения активов между отдельными лицами и группами людей – 10%;
- высококвалифицированные фрилансеры, которые используют интернет для поиска, выполнения и передачи проектов – 5%.

Остальные 50% от общей суммы индекса приходятся на следующие основные факторы с такими коэффициентами:

Свободные потоки данных, открытость правительства, публичная публикация анонимной информации и текущая политика конфиденциальности составляет 25%.

Цифровая и аналоговая инфраструктура, необходимая для всех цифровых платформ, адаптированных к спросу, предложению, институтам и инновациям – 15%.

Выделяют девять основных цифровых разработок, которые изменяют структуру цифровых финансов [7]:

1. Инвестиции в цифровой банкинг (предполагает собой то, что представители традиционной банковской индустрии делают ставки на более молодых, гибких и технологичных, а примером может послужить одна из крупнейших испанских компаний: банк BBVA, который приобрёл акции в цифровом банке Atom из Великобритании и Simple из США, а это значит, что такого рода поглощения и инвестиционные операции смогут удержать ИТ-

инфраструктуру традиционных банков от реальной скорости технологического прогресса);

2. Блокчейн (это технология, представляющая собой распределённый онлайн-реестр, который способен ускорять процессы всех финансовых операций и повышать их надёжность).

3. Партнёрство с кредитными p2p-площадками (это развитие партнёрства между её представителями и представителями банковской индустрии на фоне формирования новой одноранговой (пиринговой) экономики, которая предполагает производство, распределение, обмен и потребление материальных и нематериальных продуктов без использования централизованных моделей управления. Примером является партнёрство JPMorgan и кредитной p2p-площадки OnDeck, а также сделка между банком Metro и кредитной площадкой Zora из Великобритании).

4. Цифровые платежи (это запуск новых серверов, таких, как Apple Pay, Android Pay, Samsung Pay, Chase от JPMorgan, Walmart).

5. Ссылки на сервисы (это ориентация на цифровой контент и передачу информации потребителям).

6. Интеграция NFC-чипов в одежду и аксессуары (это запуск специальной программы bPay, которая позволяет интегрировать NFC-чип, привязанный к счёту клиента, в любой аксессуар или одежду; примером может послужить Barclays из Великобритании).

7. Социальные медиа и биометрия (предполагают собой интеграцию общения с клиентами через такие социальные платформы, как Snapchat, Twitter или Facebook, а также сенсорные сканеры, снимающие отпечатки пальцев и селфи, которые позволяют идентифицировать клиентов при работе с финансовыми продуктами).

8. Монетизация данных (это стремление банков монетизировать имеющиеся данные клиентов, в том числе и об их расходах, с целью предоставления индивидуальных продуктов и персонализированного сервиса).

9. Внутренние аналитические команды (наём ИТ-специалистов для улучшения аналитической информации с целью более достоверной оценки заёмщиков и кредиторов).

Современная пандемия привела к тому, что из теневого мира стали набирать популярность криптовалюты. Это платёжные инструменты, с помощью которых можно удобно и легко совершать финансовые операции. Наиболее распространены эти

криптовалюты в Китае, который начал внедрять так называемый «цифровой юань» или цифровую валюту DC/EP в городах Шэньчжэнь, Сучжоу, Чэнду и Сюнань. Внедрение происходит через бюджетную и социальную сферы и приводит к тому, что притупляется влияние санкций на государство и снижается вероятность возникновения бойкота на национальном уровне.

Что касается других стран, таких, как Россия, КНР, Япония, Южная Корея, то они пока только планируют создавать цифровые платформы и тестировать цифровую валюту. Возможно, к 2022 году примерно 32 страны будут пользоваться цифровой валютой.

На рис. 1 показаны четыре группы стран, которые с определённой скоростью и интенсивностью переходят на цифровую экономику [8]:

– лидеры (главными приоритетами которых являются поддержка внедрения цифровых потребительских инструментов, привлечение, обучение и удержание ИТ-персонала, предоставление быстрого и общедоступного доступа в интернет);



Рис. 1. Самые цифровые страны мира в 2020 году

– перспективные (характеризуются улучшением доступа к мобильному интернету, укреплением институциональной среды и развития цифрового законодательства; стимулированием инвестиций в цифровые предприятия, финансированием цифровых НИОКР, обучением ИТ-персонала и использованием специальных приложений для создания рабочих мест);

– замедляющиеся (предполагают защиту от цифровых плато, т.е. вложение инвестиций в устойчивые институциональные основы, регулятивную среду и рынки капитала для поддержки дальнейших инноваций, привлечение, обучение и удержание специалистов с цифровыми навыками с помощью реформ иммиграционной политики);

– проблемные (характеризуются вложениями долгосрочных инвестиций в решение основных инфраструктурных проблем, созданием институциональной среды, поддерживающей широкое и безопасное распространение цифровых продуктов и услуг среди потребителей, поддержкой приложений, которые могут решать насущные проблемы и становиться катализаторами распространения цифровых инструментов).

Анализируя вышеизложенное, можно отметить, что последствия цифровизации становятся все более значительными, и всё большее количество стран переходят на цифровые платформы и внедряют новую цифровую валюту, которая позволяет приобретать товары, оплачивать услуги и делать много других вещей с максимальным удобством для потребителей.

Список использованных источников

1. Кузнецова Т.Е. Digital bank of the future / Т.Е. Кузнецова, Л.А. Петрова, С.А. Еремина, О.А. Калачев. – Издательство Atlantis Press III Международной научно-практической конференции «Цифровая экономика и финансы» (19-20 марта 2020 года) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovyye-tehnologii-v-ekonomike-i-biznese>

2. Савина Т.Н. Цифровая экономика как новая парадигма развития: вызовы, возможности и перспективы / Т.Н. Савина // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24. – № 3. – С. 579-590 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://doi.org/10.2-4891/fc.24.3.579>

3. Алексеенко О.А. Цифровизация глобального мира и роль государства в цифровой экономике / О.А. Алексеенко // Информационное общество. – 2018. – № 2. – С. 25-28.

4. Харченко А.А. Цифровая экономика как экономика будущего / А.А. Харченко, В.Ю. Конюхов // Молодёжный вестник ИрГТУ. – 2017. – № 3. – С. 17.

5. Шмелев В.В. Цифровизация как одно из противоречивых направлений развития мировой валютно-финансовой системы / В.В. Шмелев // Финансовая жизнь. – 2018. – № 1. – С. 104-107.

6. 9 основных направлений в цифровых финансах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://coinspot.io/technology/10-osnovnyh-napravlenij-v-cifrovyyh-finansah/>

7. Harvard Business Review опубликовал рейтинг 2020: «Самые цифровые страны мира» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.digital-energy.ru/2021/01/18/harvard-business-review-opublikoval-reyting-2020-samye-tsifrovyye-strany-mira/industry/>

УДК 336

DOI 10.5281/zenodo.5517372

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ И МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ

Афендикова Е.Ю.,

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

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

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

Пожиткова В.А.,

студентка ОП бакалавриата

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

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

В статье охарактеризованы основные подходы к определению понятия «финансовые риски», раскрыто содержание процесса управления рисками, рассмотрены стратегии управления рисками и отмечены

основные методы оценки риска. Также выделены проблемы функционирования риск-менеджмента на предприятиях Донецкой Народной Республики, разработаны рекомендации по оптимизации процесса управления рисками.

Ключевые слова: финансовый риск, управление рисками, риск-менеджмент, активный подход к управлению, пассивный подход к управлению, стратегия, процесс управления, количественные методы оценки, качественные методы оценки

STRATEGIC FINANCIAL RISK MANAGEMENT AND METHODS OF FINANCIAL RISK ASSESSMENT

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;
Pozhitkova V.A.
a student of the OP bachelor's degree
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 main approaches to defining the concept of "financial risks", reveals the content of the risk management process, considers risk management strategies and highlights the main methods of risk assessment. Also highlighted the problem of the functioning of risk management at the enterprises of the Donetsk People's Republic, developed recommendations for optimizing the risk management process.

Keywords: *financial risk, risk management, active approach to management, passive approach to management, strategy, management process, quantitative assessment methods, qualitative assessment methods*

Постановка задачи. В связи с нестабильной экономической ситуацией и восстановлением темпов развития экономики Донецкой Народной Республики предприятия региона вынуждены существовать в условиях нарастающей неопределённости и практически каждый день сталкиваются с финансовыми рисками.

В целях недопущения финансовых последствий и возникновения ситуации банкротства, а также повышения доходности предприятиям необходимо создать эффективную систему управления финансовыми рисками. Следовательно,

требуется радикально изменить подходы к управлению и оценке рисков, опираясь на исследования и практики зарубежных стран.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблематикой оценки рисков на предприятиях, рассмотрением урегулирования рисков в условиях нестабильной экономической ситуации занимаются такие учёные: И.А. Бланк, Х.А. Абасова, И.И. Кузьмин, С.В. Alonso-Gamo, D. Chen и др.

Актуальность выбранной темы обусловлена необходимостью постоянного совершенствования структуры финансовой системы предприятий, позволяющей оперативно реагировать на влияние рисков. В последние годы наблюдается активное развитие новой сферы знаний – риск-менеджмента, появляется необходимость в специальной реакции общего управления на функционирование системы управления финансовыми рисками для достижения стратегических целей предприятия.

Цель статьи заключается в доказательстве необходимости внедрения стратегического управления финансовыми рисками на предприятиях Донецкой Народной Республики для нейтрализации негативных финансовых последствий (убытков, потери дохода, банкротства); рассмотрении основных проблем системы управления рисками на территории Республики и выработке предложений по устранению рассмотренных проблем.

Изложение основного материала. В 2014 году экономика Донецкой Народной Республики подверглась тотальному реформированию. Изменение политического устройства региона повлекло за собой создание новой законодательной базы, формирование банковской системы, системы бухгалтерского учёта и т. д. Военные действия того периода привели к повышению социальной напряжённости.

На состояние экономической ситуации ежегодно влияли факторы, связанные с глобализацией рынка, ростом конкуренции, усложнением технологических систем. Стоит отметить, что негативным фактором стало снижение предпринимательской деятельности (в частности, в сфере услуг и развлечений), связанное с карантинными ограничениями и распространением вируса Covid-19.

Все вышеперечисленные факторы повлияли на рост неопределённости экономического развития Республики, сохранившейся до сегодняшних дней. Наличие неопределённости

означает незнание достоверного, однозначного положения экономики в будущем и способствует появлению финансовых рисков на предприятиях.

Сегодня риск является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Ризику подвержены все предприятия, независимо от сфер деятельности, форм и размеров.

Наличие риска можно определить, выделив следующие основные характеристики:

- противоречивость (характеризуется столкновением объективно существующих рискованных действий с их субъективной оценкой);

- альтернативность (возможность выбора из двух или более сценариев развития события после принятия определённых решений; отсутствие необходимости выбора автоматически искореняет рисковую ситуацию);

- неопределённость (означает незнание достоверного и однозначного исхода после принятия определённых финансовых решений).

Важно отметить, что до сих пор нет однозначного понимания определения понятия «финансовый риск». Учёные подходят к этому понятию с различных сторон, и каждый выделяет новые отличительные черты. Рассмотрим некоторые подходы к определению понятия «финансовые риски» (табл. 1).

Из таблицы видно, что в экономической теории чаще всего под финансовым риском понимают вероятность потерь части денежных средств предприятия.

Таблица 1

Подходы к определению понятия «финансовые риски»

| Ф.И.О. учёного | Определение |
|--------------------------|---|
| Уткин Э.А. Фролов Д.А | Финансовые риски – уровень финансовых потерь, выражающийся в невозможности достичь поставленной цели, в неопределённости прогнозируемого результата, в субъективности оценки прогнозируемого результата |
| Лапуста М.Г. | Финансовые риски – вероятность возникновения непредусмотренных финансовых затрат (снижение дохода, потеря части капитала) |
| Родинова В.М. | Финансовые риски – результаты выбора альтернативного финансового решения, направленного на достижение желаемого финансового результата при вероятности наступления финансовых потерь в силу неопределённости развития условий решения |

Однако в реальности это понятие сложнее, и под ним также может подразумеваться возможность получения дополнительного дохода за проведение предпринимательской деятельности в условиях неопределённости (рис. 1) [2].

Для снижения (или компенсации) финансовых потерь, недопущения банкротства предприятия и, возможно, получения дополнительной прибыли необходимо построение грамотной системы управления финансовыми рисками. Управление рисками является специфической сферой стратегического финансового менеджмента и в последнее время выделяется как отдельная сфера знаний – «риск-менеджмент».

Под управлением финансовыми рисками понимается система методов оценки, разработки и реализации мероприятий, обеспечивающая нейтрализацию возможных негативных последствий в процессе стратегического развития предприятия. Основная цель любого коммерческого предприятия – получение прибыли в процессе деятельности. Основная цель управления рисками на данных предприятиях – обеспечение финансовой стабильности.

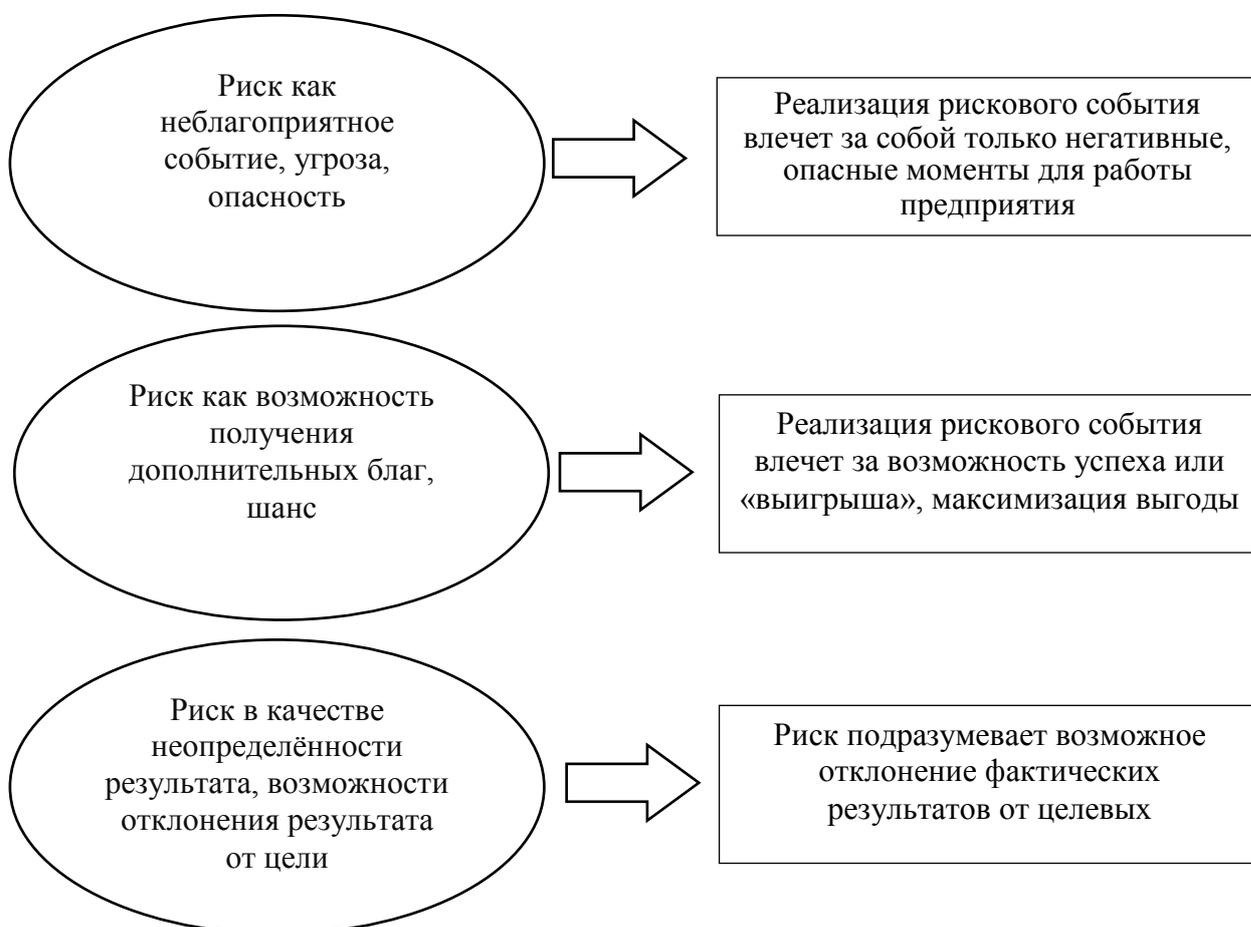


Рис. 1. Подходы к восприятию сущности риска

Достижение цели может осуществляться с помощью активного или пассивного управления рисками. При активном управлении осуществляется принятие рискованной ситуации после изучения статистических данных, при пассивном – отказ от рискованной деятельности (рис. 2).

Пассивный метод управления риском является самым неэффективным, т.к. теряет главное преимущество активного метода – возможность получения прибыли, связанной с осуществлением деятельности под влиянием риска [4, с. 125].

Управление финансовыми рисками непосредственно связано с долгосрочными целями компании и осуществляется с помощью определённых стратегий. Под стратегией управления рисками следует понимать концептуальное направление и обобщённые способы использования средств для достижения целей предприятия. Выделяют три стратегии, отличающиеся определённым набором принципов, правил и ограничений для принятия управленческих решений.



Рис. 2. Подход к управлению финансовыми рисками

Стратегия «Управления инцидентами» характеризуется реализацией полного комплекса мер по возобновлению работы

предприятия после сбоя, вызванного определённым риском или группой рисков.

Стратегия «Прогнозирование» значительно труднее в реализации, однако очень эффективная. Она предполагает непрерывный мониторинг проявления возможных рисков из-за изменения внешней или внутренней среды предприятия.

Суть стратегии «Проактивного управления» заключается в периодическом мониторинге существующих и прогнозируемых рисков.

Каждая из этих стратегий имеет свои достоинства и недостатки, отражённые в табл. 2 [4, с. 127-128].

Таблица 2

Характеристика положительных и отрицательных сторон стратегий управления финансовыми рисками

| Стратегия | Достоинства | Недостатки |
|-------------------------|--|--|
| Управления инцидентами | Экономия ресурсов | Восстановление может быть длительным и безуспешным, если не было обеспечено резервами, другими смягчающими мерами |
| Прогнозирования | Высокая эффективность, возможность определения и предотвращения рисков ещё до момента их наступления | Сложность процесса анализа. Необходимость наличия технологичных инструментов. Значительные затраты, необходимые для реализации стратегии |
| Проактивного управления | Требует меньших затрат по сравнению с остальными стратегиями | Отсутствие возможности определения и предотвращения рисков ещё до момента их наступления |

Проанализировав все достоинства и недостатки, предприятие имеет возможность выбора определённой стратегии риск-менеджмента и в дальнейшем осуществляет свою деятельность согласно основным характеристикам данной стратегии.

Процесс управления финансовыми рисками довольно сложный и включает в себя несколько этапов.

На первом этапе происходит формирование информационной базы, которая обязательно включает полную характеристику и возможные ряды динамики отдельных видов риска.

На втором – риски идентифицируются: выделяются внутренние и внешние, систематические и несистематические, формируется предполагаемый портфель рисков.

Далее наступает наиболее сложный этап, требующий использования современного методического инструментария, наличия технического и программного оснащения – оценка уровня финансовых рисков.

На четвёртом этапе происходит оценка возможностей снижения исходного уровня риска. Определяется метод снижения рискованной ситуации, подходящий к определённому виду риска (страхование, самострахование, распределение рисков между партнёрами и т. д.). При этом затраты, связанные со снижением рискованной ситуации, сопоставляются с ожидаемым доходом по соответствующим операциям.

С учётом политики управления финансовой деятельностью на пятом этапе устанавливается система критериев принятия рискованных решений. Данный этап является последним из подготовительных, аналитических этапов в процессе управления.

На шестом этапе происходит непосредственно принятие рискованных решений. Именно на этом уровне выбирается подход к управлению рисками (активный или пассивный). Принятие решений сводится к двум альтернативам – принятию финансового риска или его избеганию.

После принятия рискованной ситуации необходимо выбрать методы нейтрализации возможных негативных последствий, связанных с финансовыми рисками.

Заключительным этапом является постоянный мониторинг финансовых рисков, а также контроль за реализацией мер по нейтрализации возможных негативных последствий.

Как уже отмечалось, на третьем этапе процесса управления финансовыми рисками происходит оценка рисков, осуществляемая с помощью определённых методов или комбинации этих методов. В теории и практике выработалось огромное количество методов оценки. Согласно обобщённой классификации выделяют качественные и количественные методы.

Качественные методы направлены на получение развёрнутой информации о риске посредством исследований эмпирических данных. Качественные исследования проводятся при отсутствии достаточной базы статистических данных, а результаты данных методов содержат мнения, оценки, рассуждения, ассоциации, аргументы, предложения экспертов [1].

Основополагающими методами качественного исследования являются экспертные методы, которые подразделяются на следующие виды:

- анализ SWOT (предполагает разделение факторов на сильные и слабые стороны, выделяет возможности и угрозы внешней и внутренней среды);

- метод «Дельфи» (изучение объективных экспертных оценок; во время применения метода эксперты не могут совещаться между собой, оглашать свои ответы другим и учитывать мнение лидера).

Наряду с экспертным методом выделяют метод анализа уместности затрат. Он применяется для обнаружения возможных зон риска при инвестировании денежных средств. Главная задача предприятия при использовании данного метода – предотвращение риска, который подвергает угрозе капитал.

Метод аналогий также относится к качественным методам исследования. Он используется для определения рисков с помощью оценки базы данных о финансовых рисках схожих проектов. Отличительная особенность метода аналогий заключается в том, что к нему прибегают, когда использование остальных методов невозможно (чаще всего применяется при открытии нового предприятия). Для получения более точных и объективных оценок риска используют методы количественных исследований. Этот вид анализа основывается на статистике и теории вероятности. Количественная оценка даёт возможность численно определить вероятность возникновения и степень влияния рисков на финансовые показатели деятельности предприятия [1].

К количественным методам относятся:

- параметрический анализ – исследование статистических данных для первичной оценки риска;

- метод исторического моделирования – методология, которая изучает массивные данные о финансовой деятельности за предшествующие периоды времени;

- метод Монте-Карло (имитационное моделирование) – разработка математической модели анализируемого объекта с дальнейшим искусственным моделированием случайных сценариев развития событий.

Приведённый список не является полным и исчерпывающим. Для получения точных прогнозов предприятию необходимо выбирать тот метод, который полностью удовлетворит его

потребность в информации о возможных финансовых рисках. Успешная реализация программ по прогнозированию и оценке финансовых рисков зарубежных стран доказывает необходимость наличия эффективного комплекса управления рисками. На данный момент не все предприятия Донецкой Народной Республики приспособлены к анализу рисков, применению комплекса механизмов и инструментов стратегического управления рисками.

В регионе до сих пор существует традиционное понимание финансового риска как угрозы и опасности, а традиционное управление рисками не обладает системным характером и применяется только в случае наступления критической ситуации.

Анализ экономической среды предприятий Республики представляет возможным выделить следующие проблемы управления финансовыми рисками:

1. Восприятие риска только как фактора снижения прибыли, невозможность оценки риска для получения дополнительной прибыли на отечественном рынке.

2. Отсутствие государственных стандартов управления рисками.

3. Отсутствие информационных лицензионных программ и технологий, необходимых для проведения количественного анализа.

4. Отсутствие информационно-методической базы, которая содержит информацию о возникновении рисков на разных предприятиях в разные периоды времени для проведения метода аналогий.

5. Отсутствие банка данных об антирисковых процедурах и мероприятиях на разных предприятиях в разные периоды времени.

6. Недостаточный уровень квалификации менеджеров, задействованных в управлении рисками, слабое знание зарубежных методик снижения влияния рисков.

7. Оценка риска только с помощью тактических целей (текущая деятельность), недостаточное внимание на стратегическую перспективу (деятельность будущих периодов).

8. Наличие специализированной службы риск-менеджмента только у представителей крупного бизнеса (малые предприятия не могут позволить себе наличие данной службы).

9. Функции менеджера по управлению рисками нередко совпадают с функциями по проведению внутреннего аудита, вызывая тем самым пересечение профессиональных интересов.

10. Децентрализация процессов управления, отсутствие центральной позиции риск-менеджмента в управленческой сфере предприятия.

11. Внедрение риск-менеджмента в качестве отдельного звена управления без последующей интеграции в существующие процессы предприятия [2].

Наиболее оптимальным вариантом решения существующей ситуации является переход от традиционной системы управления финансовыми рисками к интегрированному подходу, который заключается в непрерывном учёте максимального количества рисков и множества инструментов управления ими.

В рамках такого подхода все сотрудники предприятия задействованы в процессе: ведущие менеджеры контролируют управление, а непосредственное управление осуществляется всеми отделами. Каждое подразделение и каждый сотрудник принимает участие в реализации стратегии риск-менеджмента в рамках своих должностных обязанностей. Управление финансовыми рисками становится частью всех процессов организации, интегрируется в общую систему управления [3].

При переходе на подобную модель управления предприятие может столкнуться со следующими барьерами реализации интегрированного подхода:

1) отсутствие чётко структурированной государственной политики в сфере управления рисками;

2) влияние психологического и социального эффекта при внедрении новых систем управления финансовыми рисками;

3) низкая мотивация к внедрению новых систем управления финансовыми рисками.

Для формирования и исправления существующих ошибок системы управления финансовыми рисками предприятий Республики необходимо определить основные направления улучшения риск-менеджмента (табл. 3). Для создания эффективной системы управления рисками на предприятиях Республики, ранее не уделявших внимание данной сфере, необходима постепенная реализация всех направлений и мероприятий, представленных в табл. 3.

Таблица 3

Направления улучшения системы стратегического управления финансовыми рисками

| Направление | Основные мероприятия |
|--|--|
| 1 | 2 |
| Определение концептуальных основ риск-менеджмента на предприятии | определение понятия «риск»; определение понятия «управление риском»; определение понятия «стратегия управления риском»; определение понятия «культура риска» |
| Организация риск-менеджмента | определение отделов управления; определение функций, процессов и зон ответственности менеджеров; создание документарной базы риск-менеджмента (например, инструкций для персонала); формирование внутренней политики предприятия; координирование деятельности между отделами управления, а также между управляющими и персоналом, ответственными за отдельные риски; проведение дополнительного обучения персонала предприятий |
| Анализ рискованной ситуации | составление риск-модели предприятия (определение всей структуры рисков предприятия); определение степени влияния отдельных рисков на деятельность и доходность предприятия |
| Формирование стратегии управления рисками | непосредственный выбор стратегии (избегание/разделение/принятие риска) |
| Внедрение инструментов риск-менеджмента | внедрение количественных/качественных методов оценки риска; создание базы данных с историей возникновения и путей минимизации рисков предприятия в прошедшие периоды; внедрение информационной системы менеджмента предприятия о риск-ситуации; внедрение системы предупреждения потенциальных рисков |
| Мониторинг эффективности риск-менеджмента | возможность постоянного мониторинга управления рисками; возможность проведения внутреннего и внешнего аудита риск-менеджмента предприятия в рамках проведения обязательного аудита предприятия |
| Улучшение риск-менеджмента | самооценка риск-менеджмента предприятия, определение недоработок в определённых сферах, определение потенциального развития риск-менеджмента; сравнение риск-менеджмента с практиками других предприятий |

Сегодня не все предприятия понимают необходимость квалифицированного управления рисками и не хотят нести дополнительные затраты, связанные с созданием отдела управления рисками. Однако в перспективе затраты на создание отдела риск-менеджмента полностью окупаются через недопущения потери

части прибыли вследствие действия риска или через получение дохода от принятия рискованной ситуации.

Выводы по выполненному исследованию. Управление финансовыми рисками является непрерывным процессом, охватывающим все процессы деятельности предприятия, применяется на всех уровнях и всеми сотрудниками. Процесс управления довольно сложный и включает в себя идентификацию, оценку и анализ возможных рисков, выбор стратегии управления риском, поиск способов минимизации результатов действия риска, а также постоянный мониторинг и контроль за исполнением мер по снижению факторов риска.

Ежегодно значимость риск-менеджмента возрастает, и всё больше предприятий выделяют в отдельную сферу процесс управления рисками. На предприятиях Донецкой Народной Республики в настоящее время используются устаревшие методические подходы к управлению рисками, которые рассматривают риск только с отрицательной стороны (как возможность потери финансовой стабильности предприятия). К отрицательным моментам функционирования риск-менеджмента в сегодняшних реалиях можно также отнести отсутствие законодательного регулирования, грамотно сконструированной и действенной системы управления рисками. Внедрение системы риск-менеджмента на всех предприятиях Республики является необходимым условием для развития экономики региона. Эффективное стратегическое управление рисками позволит предприятиям Донецкой Народной Республики быстрее и качественнее достигать поставленных целей, увеличить потенциал для роста стоимости, повысить конкурентоспособность предприятий и избегать серьёзных последствий в случае действия непредвиденных экономических, политических и природных факторов.

Список использованных источников

1. Зиновьева Е.С. Стратегическое управление финансовыми рисками и методы их оценки / Е.С. Зиновьева, Е.А. Теселкина, Е.А. Бухарова, Л.Н. Синева, Д.Ю. Вагин // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2019. – № 2. – С. 226-233.

2. Сорокотягина В.Л. Анализ методических подходов к управлению финансовыми рисками предприятий Донецкой

Народной Республики / В.Л. Сорокотягина // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 15. – Донецк: ДОНАУИГС, 2019. – С. 158-168.

3. Морозов А.С. Основные принципы построения системы управления финансовыми рисками промышленного предприятия / А.С. Морозов // Современные научные исследования и инновации. – 2013. – № 9 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2013/09/26321>.

4. Солодов А.К. Основы финансового риск-менеджмента: учебник и учебное пособие / А.К. Солодов // М.: Издание А.К. Солодова. – 2017. – 286 с.

5. Корчагин Р.Л. Современные проблемы управления финансовыми рисками предпринимательской деятельности / Р.Л. Корчагин // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по материалам LII междунар. студ. науч.-практ. конф. 2019. – № 3 (51) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://sibac.info/archive/economy/4\(52\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/4(52).pdf).

6. Макарова В.А. Формирование системы риск-менеджмента на предприятии / В.А. Макарова // Вестник ПсковГУ. Серия «Экономические и технические науки». – 2014. – С. 98-108.

УДК 004.4:657:334.722

DOI 10.5281/zenodo.5502511

ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СИСТЕМЫ УЧЁТА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

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

В статье приведены результаты исследования опыта использования информационных систем в управлении предприятиями малого бизнеса. Предложено внедрение модуля «Финансовое планирование» как элемента единой информационной системы предприятий малого бизнеса.

Ключевые слова: программное обеспечение, модуль, система, финансовое планирование, учёт, субъекты малого предпринимательства

SOFTWARE FOR THE ACCOUNTING SYSTEM OF SMALL BUSINESSES

**Bondarenko O.V.,
Candidate of Economic Sciences, Docent,
Associate Professor at the Department of
accounting and auditing
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 the experience of using information systems in the management of small businesses. The introduction of the «Financial planning» module as an element of a unified information system for small businesses is proposed.

***Keywords:** software, module, system, financial planning, accounting, small businesses*

Постановка задачи. Современной внешней среде, в которой работают региональные предприятия малого бизнеса, присущ высокий динамизм. Процессы рыночной трансформации в Республике и повышение конкуренции вызывают необходимость быстрого и гибкого реагирования субъектов хозяйствования на изменения спроса-предложения. При таких условиях традиционные системы управления производством не обеспечивают адекватного реагирования и требуют использования современных концепций, методов и инструментов управления предприятием, а также информационных технологий, технических средств и программного обеспечения. В этом аспекте приобретают актуальность проблемы качественного информационного обеспечения управления субъектом малого бизнеса.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованию проблем программного обеспечения управления предприятием и информационных технологий посвящены труды учёных-экономистов: Т.И. Алачевой, Л.В. Балабановой [1], М.М. Бенько [2], Т.А. Гоголь [3], В.Н. Жук [4] и др. Изучение результатов исследования указанных авторов выявило наличие различных точек зрения относительно сущности программного обеспечения

управления предприятием, его составляющих, подходов к разработке и оценке эффективности внедрения информационных технологий.

Актуальность. Рыночные условия требуют от предприятий поиска единого универсального механизма улучшения внутрихозяйственных процессов. Накопление больших массивов информации требует новых инструментов её использования и хранения. Поэтому всё более актуальной становится проблема поисков эффективной и действенной управленческой информационной системы. Современное состояние рынка таких информационных систем является достаточно развитым. Однако для многих предприятий при выборе управленческой системы возникает всё больше условий, связанных не только с эффективностью системы, но и с её мобильностью, наличием дополнительных опций, возможностью её развития, улучшения и др.

Целью статьи является исследование сущности программного обеспечения, его составляющих в условиях рыночной экономики и развития информационных технологий в управлении субъектом малого предпринимательства.

Изложение основного материала исследования. Планирование деятельности предприятий малого бизнеса в специализированной программе проводится исключительно с учётом экономических показателей конкретного субъекта предпринимательства или потенциальных финансовых возможностей учредителей, а также технического обеспечения, производственной мощности, ассортимента продукции, рынка сбыта. В составе единого информационного обеспечения планирования рассматривается появление функционального компонента, поддерживающего компьютерное моделирование, прогнозирование, финансовое планирование и принятие решений.

Применение финансового планирования позволяет фиксировать финансовые цели предприятия и добиваться эффективного использования ресурсов для их достижения [5].

Внедрение модуля «Финансовое планирование» как элемента единой информационной системы предприятий малого бизнеса позволит осуществлять:

– анализ дебиторской и кредиторской задолженности, взаиморасчёты с контрагентами;

- оперативное управление денежными средствами, составление платёжного календаря;
- управление затратами, расчёт фактической себестоимости (прямые и косвенные затраты);
- анализ доходов и расходов;
- анализ финансовой отчётности, полученной по данным управленческого учёта (баланс, отчёт о финансовых результатах, движение денежных средств);
- составление основных бюджетов и контроль их исполнения (табл. 1).

Внедрение модуля «Финансовое планирование» и его использование в единой информационной системе предприятий малого бизнеса при сформированной модели бизнес-процессов позволит субъекту хозяйствования:

- эффективно управлять денежными потоками;
- снизить объём заимствованных средств, улучшить кассовую дисциплину и финансовый контроль над денежными средствами;
- получить дополнительный доход за счёт временно высвободившихся средств;
- повысить платёжеспособность и ликвидность, обеспечить высокий уровень её финансовой устойчивости;
- планировать и анализировать денежные потоки в необходимом для компании аналитическом разрезе;
- автоматически формировать оперативную отчётность по движению денежных средств;
- повысить качество управленческих решений за счёт предоставления необходимой информации пользователям в нужное время;
- снизить влияние человеческого фактора, повысить производительность труда и эффективность работы предприятия в целом.

Полученная в результате внедрения единой информационной системы стандартизация и прозрачность процессов субъекта малого предпринимательства (СМП) улучшит управляемость как системного ведения учёта, так и бизнеса в целом. Кроме того, такая специализированная программа накапливает статистику деятельности предприятия с возможностью её последующего анализа, что положительно скажется на качестве управленческих и стратегических решений.

**Функциональные возможности модуля
«Финансовое планирование»**

| Автоматизация бизнес-процессов | | Обеспечение процессов |
|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Текущее финансовое планирование | сбор и сведение исходных данных; формирование плана (бюджета) прибылей и убытков; составление и оптимизация платёжного баланса (плана или бюджета движения денежных средств); определение источников получения недостающих финансовых ресурсов; формирование прогнозного баланса; доведение утверждённых показателей планирования и согласование с ними исходных | Текущее – на определённый период (месяц, квартал, др.): планирование доходов и расходов, движения денежных средств; составление прогнозного баланса. Долгосрочное – на год и более |
| Управление дебиторско-кредиторской задолженностью | учёт остатков задолженности; установление лимитов её возникновения и погашения; оперативный учёт движения задолженности; контроль соблюдения лимитов | Установление лимитов возникновения и погашения задолженности; регистрация договорных условий; контроль за соответствием этим лимитам договоров, счетов, платёжных документов и выполнение договорных условий; мониторинг текущего и ожидаемого состояния задолженности |
| Оперативное планирование и управление платежами с использованием календаря платежей | план-график поступлений и платежей; формирование и оптимизация платёжного календаря; оперативный учёт движения денежных средств; перепланирование календаря платежей по результатам фактического исполнения; формирование распоряжений на оплату | Сбор заявок на платежи; упреждающее выявление и устранение недостатка или избытка платёжных средств; управление оплатой текущих счетов и заявок; оперативный учёт поступлений и платежей |
| Анализ выполнения финансового плана, финансовый анализ | сбор и сведение фактических данных; формирование отчётов о выполнении финансового плана; анализ отклонений фактических показателей от плановых; расчёт и анализ финансовых коэффициентов | Контроль исполнения финансовых планов; план-фактный анализ выполнения планов; регистрация плановых и фактических показателей для анализа их взаимных отклонений |
| Организация регламентирования финансового планирования | управление регламентом исполнения планов: текущего финансового планирования; дебиторско-кредиторской задолженности; оперативного планирования, а также платежами с использованием платёжного календаря; выполнения финансового плана | Возможность: изменения исходных и текущих дат одновременно для связанных платежей и поступлений; формирования периода детализации; формирования и поддержки комплекса планов |

Информация, используемая СМП, подлежит обработке в системе финансового планирования с помощью определённых приёмов и способов. На современном рынке программных продуктов для малого бизнеса предлагается большое количество систем автоматизации финансово-хозяйственной деятельности.

Это объясняется тем, что в странах с развитой рыночной экономикой количество предприятий малого и среднего бизнеса является значительным, а также достаточно широким с позиции сфер деятельности. Кроме того, у руководства этих предприятий достаточно высокие требования к программному обеспечению, поскольку им необходимы современные средства автоматизированной обработки информации. Перечисленные виды программного обеспечения имеют как преимущества, так и недостатки (табл. 2).

Все способы информационного обеспечения имеют право на существование, выбор которых будет зависеть от конкретного субъекта предпринимательства, с его целями, задачами, реальными потребностями, финансовыми возможностями и культурой ведения бизнеса. Поэтому предприятиям малого бизнеса необходимо остановиться на таком варианте, который решит их текущие бизнес-задачи; полное удовлетворение требований системы учёта, планирования и контроля; разумного по цене; который предоставляет возможность беспрепятственного масштабирования при росте бизнеса. Такие предприятия очень чувствительны к ценовым колебаниям рынка на программы автоматизации учёта и управления. Эффективное применение финансового планирования в процессе управления предприятием позволяет превратить стратегию в конкретные финансовые показатели, осуществить оценку проектов в актуальных рыночных условиях и является одним из решающих рычагов воздействия на решения об инвестиционных вливаниях [12].

Автоматизация процесса финансового планирования позволяет качественно влиять на деятельность СМП.

Характеристика наиболее распространённых информационных систем СМП

| Информационная система | Вид программного обеспечения | Преимущества | Недостатки |
|---|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Электронные таблицы или электронные базы данных | Excel (наиболее распространённая), Access корпорации Microsoft, SQL, Quattro Pro фирмы Borland (Inprise), SuperCalc фирмы Computer Associates, Lotus корпорации Lotus Development Corp. | <ul style="list-style-type: none"> - простота в использовании и обработке данных; - не требуется специальных знаний в сфере программирования; - возможность ввода любой информации (текста, чисел, даты и времени, формул, диаграмм, графиков, рисунков); - обработка информации при помощи различных функций (исследование влияния различных факторов на показатели, построение графиков и диаграмм, решение задач оптимизации, статистический анализ показателей, получение выборочных данных) и пр. | <ul style="list-style-type: none"> - отсутствие возможности формирования бухгалтерских проводок; - оформление бумажного варианта бухгалтерской и управленческих форм отчётности является более долгим и трудоёмким по сравнению с использованием корпоративных систем; - трудоёмкость расчёта и формирования плановых показателей; - не автоматизируют процесс взаимодействия различных рабочих мест при формировании плана |
| Универсальная (единая корпоративная) система | 1С: Предприятие (наиболее распространённая), БЕСТ, БЕСТ-4, БЕСТ-Маркетинг, RS-Bank, Office Tools, АВ Ofic 2000, Парус, Компас, Virtuoz, X-DOOR, DeloPro Супер менеджер, Акцент и др. | <ul style="list-style-type: none"> - решает широкий спектр задач автоматизации учёта предприятия, которые динамично развиваются; - является системой прикладных решений, построенных по единым принципам и на единой технологической платформе; - гибкость настройки под специфику предприятия; - понятный интерфейс (для бухгалтера и управленца); - быстрый прогресс версий; - наличие большого количества потенциального персонала; | <ul style="list-style-type: none"> - в зависимости от комплектации и версии программы является достаточно затратной; - наличие специальных знаний интерфейса и особенностей конфигурации; - основным применением программы является решение задач автоматизации бухгалтерского и налогового учёта; - дополнительные затраты (как правило, незапланированные) на доработку, дописывание и доработку под нужды конкретного предприятия; - настройка, внедрение и запуск осуществляется непосредственно квалифицированным |

Продолжение табл.2

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|--|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - возможность создания и доработки индивидуальных проектов для конкретного предприятия; - встроенный объектно ориентированный язык, специально разработанный компанией-поставщиком; - полная открытость программных продуктов | <ul style="list-style-type: none"> программистом компании-поставщика; - необходимость заказа услуг поддержки; - платное обновление продуктов; - низкая безопасность и защищённость информации программы |
| <p>Специализированная программа (единая информационная система)</p> | | <ul style="list-style-type: none"> - система имеет открытую архитектуру для специфичных нужд субъекта хозяйствования; - понятный интерфейс (простая, удобная и доступная программа); масштабируемость; - конфигурация, отражающая специфику работы конкретного предприятия (система подготовки регламентированных отчётов для предприятий малого бизнеса; возможность контроля превышения установленного лимита доходов для упрощённого налога, планирование деятельности и т. д.); - работа с любым оборудованием и операционной системой; - поддержка всех современных программных технологий и документации (юридическая база), еженедельно обновляемая через систему интернет, оснащённая удобными и простыми средствами поиска документов; - возможность бесплатного тестирования системы; - эффективная защита информации от несанкционированного доступа | <ul style="list-style-type: none"> - стоимость продукта; - затраты на услуги поддержки и обслуживания |

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Формирование информационных потоков о деятельности предприятия должно осуществляться с учётом современного программного обеспечения, как инструмента, который предназначен для упорядочения его системной деятельности. В ходе проведённого исследования раскрыта сущность программного обеспечения системы учёта СМП, приведены его преимущества и недостатки, исследованы вопросы развития информационных технологий, а также возможности применения в управлении предприятием малого бизнеса; предложено внедрение модуля «Финансовое планирование» в единую информационную систему субъектов хозяйствования. В дальнейшем будет исследоваться оценка эффективности организации системы обеспечения процесса принятия управленческих решений необходимыми информационными ресурсами.

Список использованных источников

1. Балабанова Л.В. Информационное обеспечение обоснования управленческих решений в условиях маркетинговой ориентации предприятия: монография / Л.В. Балабанова, Т.И. Алачева – Донецк: ДонГУЭТ им. М. Туган-Барановского, 2003. – 143 с.

2. Бенько М.М. Информационные системы и технологии в бухгалтерском учёте: монография / М.М. Бенько – К.: Киев. нац. торг.-экон. ун-т, 2010. – 336 с.

3. Гоголь Т.А. Учётно-аналитическое обеспечение управления предприятий малого бизнеса: монография / Т.А. Гоголь. – Чернигов: Издатель: Лозовой В.Н., 2014. – 384 с.

4. Жук В.Н. Развитие и модернизация информационно-учётной системы / В.Н. Жук // Организационно-экономическая модернизация аграрной сферы: научный доклад / под ред. акад. НААН П.Т. Саблука. – К.: ННЦ ИАЭ, 2011. – С. 232-238.

5. Шипунова А.В. Автоматизация управления предприятием: основные принципы, функции и подходы / А.В. Шипунова, Ю.В. Ельникова // Проблемы и перспективы развития банковской системы Украины: сб. науч. трудов / Государственное высшее учебное заведение «Украинская академия банковского дела Национального банка Украины». – Сумы, 2011. – Т. 31. – С. 303-315.

6. Финансовое планирование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.parus.ua/ua/211/>

7. Дмитров К.И. Исследование информационных систем в управлении предприятиями: опыт и перспективы / К.И. Дмитров, Ю.Н. Шпак [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://evntukpi_2017_14_37.pdf

8. Климовицкая Г.Ю. Информационно-аналитическое обеспечение управления развитием малого предпринимательства в регионе: дисс. канд. экон. наук: 08.02.03 / Г.Ю. Климовицкая. – Донецк, 2005. – 234 с.

9. Денисенко М.П. Информационное обеспечение эффективного управления предприятием / М.П. Денисенко, И.В. Колос [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dspace.nuft.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/22141/1/Kolos-2006-2.pdf>

10. Информационные системы поддержки принятия управленческих решений / А.В. Гринчак, О.Х. Давлетханова, Л.В. Михайлишина // Сборник научных трудов Уманского национального университета садоводства / редкол.: А.А. Непочатенко (отв. ред.) и др. – Умань, 2012. – Вып. 81. – Ч. 2: Экономика. – С. 476-478.

11. Система финансового планирования в бизнесе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://blog.iteam.ru/sistema-finansovogo-planirovaniya-v-biznese/>

12. Программы для малого бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cloudshop.ru/content/programmy-dlya-malogo-biznesa>

13. Ладыгина А.А. Особенности автоматизации учёта субъектов малого предпринимательства / А.А. Ладыгина, А.Г. Шепталин [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-avtomatizatsii-ucheta-subektov-malogo-predprinimatelstva>

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

Волобуева Д.С.,
канд. экон. наук,
ст. преподаватель кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;
Истомина О.И.,
ассистент кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассматриваются основные проблемы и приоритетные направления реформирования финансово-кредитной системы в Донецкой Народной Республике. Приводятся рекомендации и основные принципиальные моменты, на которых должны основываться пути реформирования банковского сектора.

***Ключевые слова:** банковская система, центральный банк, регулирование инвестиционной деятельности, инвестиционный процесс, управление, экономика, монопольное положение*

MAIN PROBLEMS AND DIRECTIONS OF REFORMING THE FINANCIAL AND CREDIT SYSTEM OF THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

Volobueva D.S.,
Candidate of Economic Sciences,
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;
Istomina O.I.,
Assistant of the Department of Finance
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article discusses the issues of the main problems and priority directions of reforming the financial and credit system in the Donetsk People's Republic in the Donetsk People's Republic are considered. Key issues are highlighted. Recommendations and main fundamental points are given on which the ways of reforming the banking sector should be based.

Keywords: *banking system, central bank, regulation of investment activities, investment process, management, economics, monopoly position*

Постановка задачи. Банковская система как один из основных компонентов финансово-кредитной системы должна иметь несколько иерархически и структурно упорядоченных банков, которые бы предоставляли различные услуги, чтобы иметь возможность эффективно выполнять свои функции [1; 2]. Это характерно не только для непризнанных стран, но и для частично признанных государственных образований, таких как Приднестровская Республика Молдова, Абхазия, Республика Косово, Донецкая Народная Республика и другие. Во всех этих странах банковские системы организованы по двухуровневому принципу, и центральный банк нацелен, в первую очередь, на выполнение регулирующих функций, а не на предоставление расчётно-денежных услуг.

В сложных экономических условиях особое место занимает мобилизация свободных денежных ресурсов, вложение капитала в экономику и обеспечение расчётов в условиях нехватки денег как между экономическими единицами внутри страны, так и в рамках международных расчётов. Таким образом, развитие финансовой системы Донецкой Народной Республики (ДНР) будет зависеть от полноценного функционирования банковского сектора, который будет обеспечивать финансирование развивающихся секторов экономики. Опыт непризнанных республик в построении и функционировании банковской системы может быть использован ДНР, что и определяет актуальность данного исследования [3, с. 196].

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы функционирования и роль финансово-кредитной системы государства является предметом исследования многих отечественных и зарубежных учёных, а именно: Тимчишина М.В., Волощенко Л.М., Кузьмина Т.С., Филиппова Ю.А., Иванцова Е.А., Лепы Р.Н., Половяна А.В. и других.

Несмотря на значительное количество научных исследований, касающихся вопросов усовершенствования финансово-кредитной системы, многие актуальные проблемы остаются нерешёнными до конца. Дальнейшего исследования требует комплекс вопросов, связанных с определением концептуальных основ, направления и практических инструментов реформирования финансово-кредитной системы ДНР в условиях социально-экономической и политической нестабильности.

Актуальность. Экономика ДНР в настоящее время развивается. Её потенциал, основанный на опыте функционирования экономики до 2014 года, показывает, что можно добиться стабильного экономического роста на базе существующей отрасли и оставшихся производственных мощностей. Это требует создания эффективного финансово-кредитного механизма функционирования экономики, без которого не могут быть достигнуты эффективные экономические результаты в современной системе рыночной экономики. Банковская система Донецкой Народной Республики в настоящее время находится на начальном уровне развития из-за отсутствия коммерческих банков, поэтому изучение перспектив её дальнейшего развития представляется актуальным, так как во многом определяет будущее Республики [4].

Цель статьи – определение проблем и теоретическое обоснование основных направлений реформирования финансово-кредитной системы Донецкой Народной Республики.

Изложение основного материала исследования. Кредиты считаются одним из наиболее эффективных способов удовлетворения текущих и стратегических потребностей компаний в финансировании. Кредитный механизм как часть финансово-экономической системы существует практически во всех развитых или развивающихся странах, в том числе во многих непризнанных государствах, в том числе на постсоветском пространстве (рис. 1).

В современных условиях развитие предпринимательства играет важную роль, поэтому необходимо создать условия для банковского обеспечения данной деятельности. Для развития частного предпринимательства в развивающейся (или восстанавливающейся, как в ДНР) экономике требуются значительные финансовые вложения. Через банк можно привлечь иностранные инвестиции. Чтобы такой механизм работал в ДНР,

необходимо создать полноценную банковскую систему, которая бы предоставляла кредитные услуги юридическим и физическим лицам. Следует отметить, что для Донецкой Народной Республики организация и развитие банковской деятельности имеют первостепенное значение, так как развитие и адаптация банковской системы FRED к современным вызовам создаёт множество проблем. Выявление основных проблем в банковской системе поможет определить основные направления, которые будут способствовать притоку капитала в экономику ДНР, расширению процессов воспроизводства товаров и услуг и её экономическому росту в масштабах государства [4].



Рис. 1. Финансово-кредитный механизм

Банковская система функционирует на основе соответствующих законов и нормативных актов, составляющих её инфраструктуру, которая определяет и регулирует её элементы. В целом структура банковской системы отражает наиболее важные и фундаментальные направления развития общества. В ДНР банковский сектор регулируется положением «О Центральном Республиканском Банке» [5].

В ДНР Совет Министров ДНР учредил Центральный Республиканский Банк (ЦРБ) 7 октября 2014 года в соответствии с постановлением о Министерстве финансов ДНР, которым предусмотрено создание «Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики». ЦРБ ДНР – главный банк Республики. Изначально банк обслуживал только государство и

юридических лиц. С 12 марта 2015 года в банке открыты счета для физических лиц [5].

Распределённая (централизованная) банковская система существует в условиях командно-управляемой экономики и характеризуется государственной банковской монополией, которая теперь присуща ДНР [6, с. 309-319]. Банковская система является одноуровневой из-за отсутствия коммерческих банков и представлена единым Республиканским Центральным Банком.

ЦРБ контролирует обработку экспортных и импортных операций, обслуживает более тысячи компаний-импортёров и около 500 экспортёров. Банк предоставляет более 4000 услуг в месяц по переводу денежных средств на импорт и более 2000 услуг на экспорт. Общий объём экспортно-импортных операций составляет более 6 миллиардов рублей, или 90 миллионов долларов в месяц. За 2014-2020 годы количество отделений банка увеличилось в пять раз, подписано множество соглашений со странами-партнёрами [5].

Что касается концентрации или разделения кредитных и страховых операций, то банковская система ДНР не полностью соответствует характеристикам рыночной банковской системы. В связи с отсутствием собственной валюты в ДНР в качестве расчётной единицы используется российский рубль, денежное обращение контролируется и координируется ЦРБ ДНР. Кредитные операции на территории ДНР пока не проводились (за исключением ломбардов).

Однако в 2017 году Центральный Республиканский Банк региона инициировал краткосрочное кредитование населения. Внедрение кредитной системы в ДНР станет возможным только после стабилизации военной обстановки в стране. Как сообщили в пресс-службе Центральной районной больницы, сейчас они технически готовы к предоставлению кредитных услуг. С этой целью была создана финансовая компания РОСТ, которая предоставляет кредиты, как физическим лицам, так и малому бизнесу [5].

Следует отметить, что существующая правовая база является неполной и требует дальнейшего развития, в частности, в сфере сотрудничества с разными странами, переводов, предоставления услуг для регулирования финансовых отношений.

Несмотря на небольшой прогресс, в банковской системе ДНР имеются серьёзные проблемы, заслуживающие особого внимания, а именно: монополия системы Центрального Банка в экономике ДНР стала причиной того, что банк самостоятельно определяет правила и стандарты предоставления банковских и финансовых услуг, расчётной деятельности, порядок валютного регулирования и контроля, а также формирует тарифную политику (рис. 2) [6, с. 310].

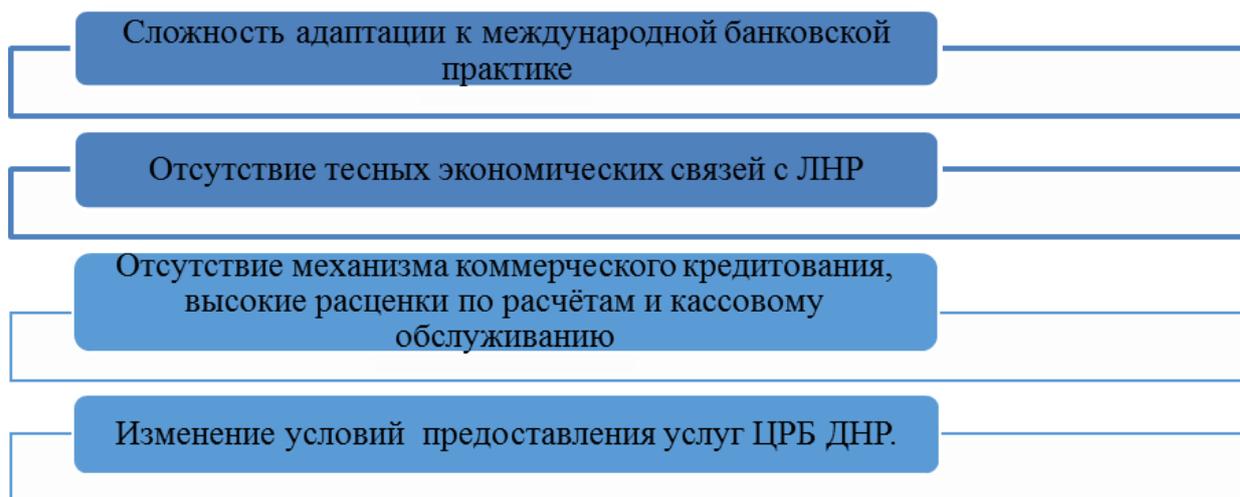


Рис. 2. Проблемные аспекты местных производителей из-за монополии ЦРБ

Поэтому для решения существующих проблем в банковской системе ДНР необходимо: ограничить монопольное влияние центральной районной больницы на государственном уровне, строго контролировать ведение коллективных переговоров в центральной районной больнице, реформировать эффективную и всеобъемлющую правовую базу для регулирования финансовых отношений. В Донецкой Народной Республике нет коммерческих банков, а банковская система несовершенна, поэтому и считается неэффективной.

В качестве основы для реформирования финансово-кредитной системы ДНР мы предложили создать Департамент при ЦРБ ДНР, который будет предоставлять кредитно-депозитные, а также инвестиционные услуги физическим и юридическим лицам. Данный Департамент будет осуществлять свою работу на основе деятельности коммерческих банков, компаний и организаций прямого обслуживания, а также за счёт клиентов. Департамент будет служить одним из важнейших звеньев финансово-кредитной

системы, а также главным организатором инвестиций в необходимые отрасли экономики государства.

Это кредитная организация, которая имеет право привлекать средства от физических и юридических лиц, размещать их за свой счёт и на условиях возвратности, оплаты, срочности, осуществлять расчёт от имени клиентов.

Таким образом, Департамент будет предоставлять клиентам комплексные услуги, но это будет относиться к специальным небанковским кредитным организациям, которые выполняют ограниченный спектр финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации осуществляют только индивидуальную банковскую деятельность (рис. 3).



Рис. 3. Операции Департамента по предоставлению кредитно-депозитных услуг при ЦРБ

Департамент функционирует, прежде всего, как специфическая кредитная организация, которая, с одной стороны,

привлекает временно свободные финансовые ресурсы; с другой стороны, удовлетворяет различные финансовые потребности компаний, организаций, населения и государства за счёт этих привлечённых средств.

Финансовой основой деятельности по накоплению и инвестированию кредитных ресурсов является движение денежных средств как объективный процесс, влияющий на формирование и использование заёмных средств. За счёт организации этого процесса обеспечивается прибыльное движение накопленных кредитных ресурсов.

По своему функциональному назначению Департамент существенно отличается от Центрального Банка (рис. 4).



Рис. 4. Функции Департамента КДУ (кредитно-депозитных услуг)

Рекомендуется, чтобы Центральный Республиканский Банк в Донецкой Народной Республике был основой для регулирования деятельности филиала КДУ, что, в свою очередь, означает изменение Закона ДНР «О Центральном Республиканском Банке» и, в частности, функциональной ответственности Центрального Республиканского Банка за регулирование деятельности других кредитных организаций и депозитных учреждений.

Банковский надзор – это система контроля и активных упорядоченных мер ЦРБ ДНР, направленных на обеспечение соблюдения финансовыми и кредитными учреждениями и другими лицами, в отношении которых ЦРБ осуществляет надзорную деятельность, законодательства и установленных

стандартов для обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка:

- создание и контроль предоставляемых услуг;
- установление, регулирование тарифов на депозитные и кредитные услуги;
- грейдинг тарифов для клиентской базы (юридических и физических лиц);
- предоставление гарантий через сотрудничество со страховыми компаниями.

Поэтому для решения существующих проблем в банковской системе ДНР необходимо: на государственном уровне ограничить монопольную власть ЦРБ, строго контролировать тарифную деятельность, реформировать и адаптировать эффективную и всеобъемлющую нормативно-правовую базу для финансовых отношений.

Деятельность данного Департамента регулируется через механизм стимулирования инвестиционной активности населения.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Следует отметить, что, с одной стороны, монополия финансово-кредитной организации (банка) имеет исключительное право на осуществление определённых видов деятельности: денежно-кредитные вопросы, внешнеэкономическая деятельность, управление иностранными счетами и т. д.

В таких случаях его монополия имеет много преимуществ, особенно для реализации денежно-кредитной политики, введения валютных ограничений центрального правительства в рамках общего стратегического развития.

Централизация управления банковской системой в рамках финансового учреждения позволяет относительно легко управлять местным обменным курсом, оптимизировать затраты на его поддержание и обеспечивать синхронизацию основных целей банка и стратегических руководящих принципов макроэкономической политики.

С другой стороны, монополия в банковской системе означает концентрацию всех или большей части её активов в финансово-кредитной организации. Такая ситуация приводит к следующим негативным последствиям: завышению процентных

ставок по кредитам и комиссиям за банковские услуги; отсутствию стимулов к повышению качества банковских услуг и уровню обслуживания клиентов; низким процентным ставкам по вкладам или отсутствию депозитно-сберегательной системы как таковой [7].

Исходя из этого, можно ожидать, что деятельность Центральной районной больницы будет включать реализацию государственных инициатив в сфере валютных отношений, большинство операций по снабжению населения и организаций, а также другие виды деятельности традиционных финансовых и кредитных организаций. На основе этого возникли базовые предложения, которые помогут банку эффективно и в полной мере выполнять все эти функции.

Для повышения качества обслуживания клиентов в современном мире активно используются 150 систем удалённого обслуживания. ЦРБ предлагает ещё один шаг вперёд для обслуживания клиентов. Но в будущем понадобится не только мобильное приложение, но и полноценная система онлайн-банкинга, позволяющая всем жителям ДНР получать информацию о своём банковском счёте, совершать платежи и пользоваться другими услугами, не выходя из дома.

Такая система должна позволить клиентам банка: осуществлять денежные переводы и проверять баланс своего счёта; обычные счета за электричество, телефон, кабельное телевидение, интернет; оплачивать покупки в интернет-магазинах ДНР и у подключённых к этой системе предпринимателей.

Получать информацию и совершать сделки, связанные с внешнеэкономической деятельностью; управлять своей учётной записью с мобильных устройств; связываться с сотрудниками банка; получать банковские выписки и другую информацию. Для повышения эффективности банковской системы желательно активизировать сотрудничество с Центральным банком ЛНР.

Это активизирует предпринимательскую деятельность, повысит интерес к внешней торговле и рентабельность отечественных производителей, что будет стимулировать экономический рост, улучшит бизнес-среду, увеличит налоговые поступления и снизит потребность во внешних инвестициях [7].

Для решения существующих проблем в банковской системе ДНР необходимо: ограничить монополию ЦРБ на государственном уровне, строго контролировать ставки в банке, реформировать эффективную и всеобъемлющую правовую базу в ДНР для регулирования экономических отношений.

Список использованных источников

1. Смит В. Происхождение центральных банков / В. Смит. – М.: БАКОМ, 1996. – 122 с.
2. Freixas X. Microeconomics of banking. Second Edition / X. Freixas, J.C. Rochet. – Massachusetts: MIT Press, 1997. – 389 p.
3. Филиппова Ю.А. Опыт развития банковских систем непризнанных республик / Ю.А. Филиппова, Е.А. Иванцова // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». – 2019. – Вып. 13. – Донецк: ДОНАУИГС, 2019. – С. 194-204 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://donampa.ru/images/document/Nauka/zborfin/13_2019.pdf
4. Тимчишина М.В. Влияние банковского сектора на развитие экономики ДНР / М.В. Тимчишина // Уральская молодёжная конференция «Современные финансы и цифровая экономика» 15-16 ноября 2019 (УМКО-2019) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://champ.proftest.ru/236/timchishina_mv.php.
5. Об утверждении Положения о Центральном Республиканском Банке ДНР и других вопросах его деятельности: постановление Президиума Совета Министров ДНР от 6 мая 2015 г. № 8-2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crb-dnr.ru/regulations/postanovlenie-no-8-2-ot-06052015-g.html>.
6. Волощенко Л.М. Банковская система Донецкой Народной Республики: состояние и перспективы развития с учётом опыта Турецкой Республики Северного Кипра / Л.М. Волощенко, Т.С. Кузьмина // Друкерровский вестник. – 2019. – № 1. – С. 309-319.
7. Экономика Донецкой Народной Республики: состояние, проблемы, пути решения: научный доклад / коллектив авторов ГУ «Институт экономических исследований»; под науч. ред. А.В. Половяна, Р.Н. Лепы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://econri.org/download/monographs/2018/Ekonomika-DNR-nauchnyj-doklad-2018.pdf>

СОВРЕМЕННЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

Гвасалия Д.С.,
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

Рассмотрены основные подходы к определению понятия «качество жизни», детализированы и сгруппированы факторы, определяющие категорию «качество жизни», проанализированы показатели качества жизни населения на современном этапе.

***Ключевые слова:** качество жизни, факторы, определяющие качество жизни, уровень жизни населения, оценка качества жизни населения, социальные и экономические факторы*

THE MODERN APPROACH TO THE POPULATION LIFE QUALITY ASSESSING

Gvasalia D.S.,
PhD in Economics, Associate Professor of the
Finance Department
SEE HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade named after Mikhail Tugan-
Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The approaches to the definition of the «quality of life» concept are considered, the factors determining the «quality of life» categories are detailed and grouped, the population life quality indicators at the present stage are analyzed.

***Keywords:** life quality, life quality determine factors, the population living standards, the population life quality assessment, social and economic factors*

Постановка задачи. Современный мир характеризуется значительными колебаниями как в политической, так и в социально-экономической сфере, что в первую очередь отражается на качестве жизни населения. Вопросы повышения качества жизни населения приобретают всё большую актуальность в связи с

угрозой распространения пандемии, которая охватила все страны мирового сообщества; мировым экономическим кризисом на протяжении длительного периода, а также последствий экономических санкций.

Анализ последних исследований и публикаций. Анализ научных достижений свидетельствует, что многие учёные посвятили свои работы проблемам оценки качества жизни населения, среди которых: И.И. Елисеева, Е.И. Капустин, А.М. Нагимова, Т.Е. Благовестова и др., однако остаются не полностью исследованными вопросы, посвящённые оценке качества жизни населения на современном этапе.

Актуальность. В связи с этим приобретают актуальность проблемы оценки качества жизни населения с учётом современных факторов. Доказано, что пандемия Covid-19 отбросила мир на десятилетия назад и отложила искоренение бедности, улучшение доступности образования и внедрение мер по борьбе с изменением климата до 2092 г. Это на 62 года дольше запланированного 2030 г. [1].

Цель статьи – рассмотрение подходов к определению категории «качество жизни», а также факторов, определяющих качество жизни населения.

Изложение основного материала исследования. Анализ теоретических подходов свидетельствует о том, что большинство авторов рассматривают качество жизни населения как интегральный показатель человеческого бытия, основанный на факторах окружающей среды, свободы и творчества, материальных и культурных благах, степени удовлетворения различными ценностями (табл. 1).

Так, основными компонентами качества жизни, по мнению Н.А. Горелова, выступают уровень жизни, условия труда и отдыха, жилищные условия, социальная обеспеченность и гарантии, охрана правопорядка и соблюдение прав личности, природно-климатические условия, показатели сохранения окружающей среды, а также субъективные ощущения покоя, комфортности и стабильности, наличия свободного времени и возможностей его использования [5].

По нашему мнению, качество жизни населения – это интегральный показатель, который отображает уровень обеспечения индивида социальными услугами и благами, ключевую роль в которых занимает государство, политика которого должна быть, прежде всего, социально ориентированной.

Основные подходы к пониманию содержания категории
«качество жизни»

| Автор | Содержание понятия |
|---------------------------------------|--|
| И.И. Елисеева | обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных потребностей [2] |
| Е.И. Капустин | в целом, это степень удовлетворения материальных и духовных потребностей [2] |
| В.Ф. Майер | обеспеченность населения необходимыми для жизни материальными и культурными благами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения потребностей людей в этих благах [2] |
| А.М. Нагимова | социально-экономическая категория включает в себя различные аспекты социальной действительности и в целом означает степень удовлетворённости потребностей у социальных субъектов: индивида, малых и больших социальных групп, всего общества [3] |
| Всемирная организация здравоохранения | это субъективное восприятие отдельной личностью собственного места в жизни в контексте культуры и совокупности ценностей, в которых она существует, а также с учётом собственных целей, устремлений и забот [4] |
| Н.А. Горелов | это субъективная оценка степени удовлетворения материальных и духовных потребностей людей [5] |
| М.А. Нугаев, Ю.Р. Хайруллина | это интегральная характеристика человеческого бытия, выражающая степень определённости (зрелости-незрелости) триады фундаментальных родовых потенций человека: витальности (здоровья), свободы и творчества [6] |
| Т.Е. Благовестова | это интегральная категория, отражающая степень социального развития общества как совокупности качества населения, качества среды жизни и качества деятельности населения и имеющая объективно-субъективный характер [7] |

Основой интегрального показателя служат группы частных индикаторов (индикаторы, характеризующие экономическую составляющую качества жизни; индикаторы, характеризующие социальную составляющую качества жизни; индикаторы, характеризующие экологическую составляющую качества жизни; индикаторы, характеризующие правовую составляющую качества

жизни; индикаторы, характеризующие научно-техническую составляющую качества жизни).

Именно возможности государства определяют социальную инфраструктуру, уровень финансирования социальных программ и социальных расходов, а также стратегию развития государства, нацеленную на обеспечение достойного уровня жизни каждого гражданина. Для более детального рассмотрения категории «качество жизни» населения необходимо детализировать факторы, определяющие понятие «качество жизни населения», представленные на рис. 1.



Рис. 1. Факторы, влияющие на уровень и качество жизни населения [2; 3]

Необходимо отметить, что на качество жизни населения в равной степени влияют все факторы, представленные на рис. 1. Все факторы неразрывно связаны и вытекают один из другого. Ключевым звеном, определяющим уровень и качество жизни населения, является государство и его финансовые возможности.

Так, обеспечение социальных факторов определяется бюджетными расходами, которые закладываются в бюджет страны на определённый период. Уровень финансирования социальных расходов отражает социальную обеспеченность в сфере образования, здравоохранения, культуры, социальной политики.

Немаловажными являются и политические факторы, в рамках которых реализуется возможность индивида жить в мирной обстановке, определяется социальный вектор развития государства, обеспечивается стабильность и уверенность в завтрашнем дне.

Блок экономических факторов определяет уровень развития экономики, что в свою очередь определяет возможность обеспечивать достойный уровень заработной платы населения, развитый рынок труда, достойный уровень дохода.

Научно-технические факторы позволяют модернизировать и внедрять в жизнь новые технологии, которые облегчают и улучшают качество жизни населения.

Экологические факторы определяют уровень здоровья населения, экологическую обстановку, которая даёт возможность полноценного физического развития, а также определяет заботу о будущем поколении.

Отдельное место, по нашему мнению, необходимо выделить правовым факторам, главной задачей которых является гарантирование прав человека на получение социальной защиты в результате кризисных (непредвиденных) ситуаций. Обеспечение обязательных социальных стандартов жизни населения.

Всё мировое сообщество столкнулось с глобальными проблемами (пандемией, экономическими санкциями), которые имели значительное влияние на качество жизни населения. Первостепенная задача государства обеспечить стабильность жизни населения в связи с наступлением неблагоприятных факторов и создать все необходимые условия для смягчения этих последствий.

Для оценки качества жизни населения рассмотрим показатель индекса человеческого развития (ИЧР) / Human Development Index (HDI) состоянием на 2020 г. (рис. 2).

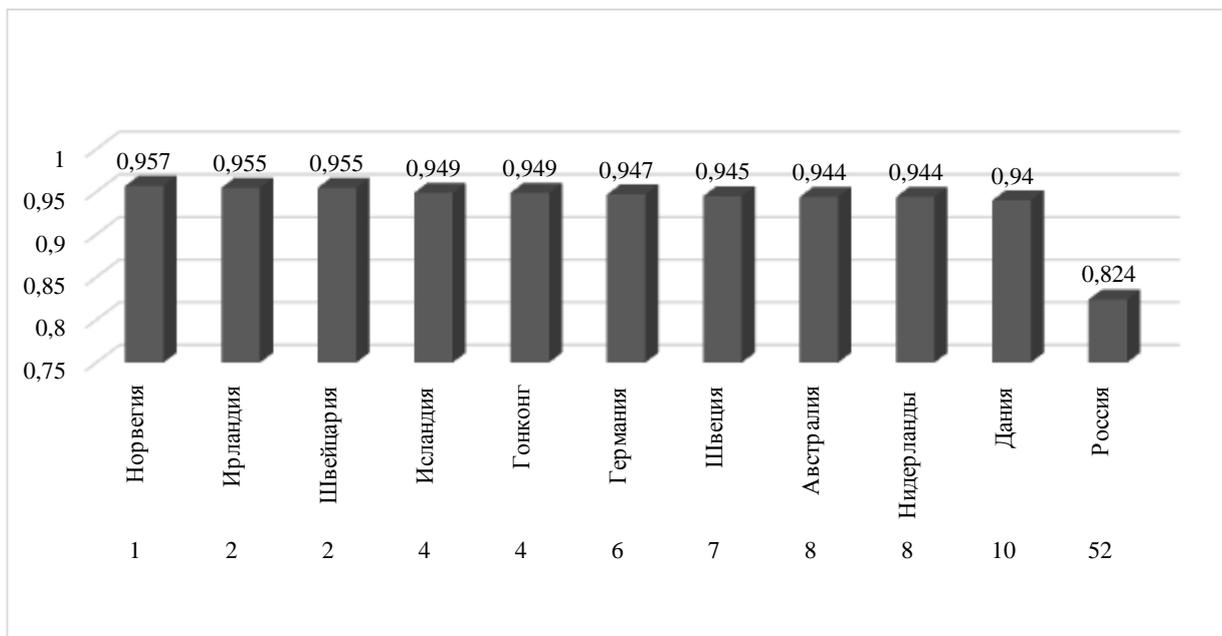


Рис. 2. Рейтинг стран мира по ИЧР состоянием на 2020 г. [8]

Индекс человеческого развития (ИЧР) / Human Development Index (HDI) каждый год определяется экспертами и представителями Программы развития Организации Объединённых Наций (ПРООН) вместе с группой независимых международных экспертов, использующими в своей работе, наряду с аналитическими разработками, статистические данные национальных институтов и международных организаций.

Аналитической базой расчёта ИЧР являются 185 стран-участниц ООН, а также особые административные территории – Гонконг (Китай), Палестинские территории (Израиль).

ИЧР – это интегральный показатель, с помощью которого возможно охарактеризовать развитие человека в странах и регионах мира. Данный индекс включает достижения страны в сфере состояния здоровья, доступности образования и реального дохода граждан.

ИЧР оценивается по трём основным критериям:

- здоровье и долголетие, измеряемые показателем средней ожидаемой продолжительности жизни при рождении;
- доступ к образованию, измеряемый средней ожидаемой продолжительностью обучения детей школьного возраста и средней продолжительностью обучения взрослого населения;
- достойный уровень жизни, измеряемый величиной валового национального дохода на душу населения в долларах США по паритету покупательной способности [8].

Лидером по качеству жизни населения на протяжении длительного времени остаётся Норвегия. Так, по ряду факторов, Норвегия имеет значительно превосходство в сравнении с другими странами. Средняя продолжительность жизни составляет 82,5 г., что значительно больше, чем в других странах. Так, например, в России средняя продолжительность жизни 72,6 г., что на 10 лет меньше аналогичного показателя по Норвегии.

Более детальную сравнительную характеристику по России и Норвегии по итогам 2020 г. рассмотрим в табл. 2.

Таблица 2

Сравнительная характеристика России и Норвегии по показателям качества жизни состоянием на 2020 г. [8]

| Параметр / страна | Россия | Норвегия |
|---|--------|----------|
| Rank (Место в рейтинге) | 52 | 1 |
| Human Development Index (HDI) (Индекс человеческого развития) | 0,824 | 0,957 |
| Life expectancy at birth (Ожидаемая продолжительность жизни при рождении), лет | 72,6 | 82,4 |
| Expected years of schooling (Ожидаемые годы обучения в школе), лет | 15,0 | 18,1 |
| Mean years of schooling (Средняя продолжительность обучения), лет | 12,2 | 12,9 |
| Gross national income (GNI) per capita 2017 PPP, \$ (Валовой национальный доход (ВНД) на душу населения) | 26,157 | 66,494 |

Россия в 2014 г. занимала 57 место, последующие несколько лет держалась на 49-й позиции, в 2020 г. зафиксировано 52 место.

Отметим, что после России в рейтинге по ИЧР расположены следующие страны: Беларусь (0,823), Турция (0,820), Уругвай (0,817); Болгария (0,816), Панама (0.815), Багамские острова (0.814), Барбадос (0.814), Оман (0,813) [8].

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Анализ приведенных данных свидетельствует о значительных резервах повышения качества жизни населения. Решение данной проблемы является комплексным и предполагает построение действующего

механизма, адаптированного на реальные потребности населения с учётом вышеперечисленных факторов. Направлением дальнейших разработок по данной проблеме является апробация комплекса показателей для оценки качества жизни населения с учётом регионального фактора.

Список использованных источников

1. Лучшие и худшие страны мира по качеству жизни: рейтинг 2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://internationalinvestment.biz/business/1597-luchshie-i-hudshie-strany-mira-po-kachestvu-zhizni-reyting-2020.html>.

2. Меркулова Е.Ю. Индикаторы оценки качества жизни населения регионов России / Е.Ю. Меркулова, С.П. Спиридонов, В.И. Меньщикова // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. – Т. 17. – № 11 (482). – С. 2066-2090.

3. Нагимова А.М. Социологический анализ качества жизни населения: региональный аспект / А.М. Нагимова. – Казань: Казан. гос. ун-т, 2010. – 306 с. – С. 42-44.

4. Леочи П. Качество жизни, устойчивое развитие и окружающая среда / П. Леочи // Мир новой экономики. – 2011. – № 2 (12). – С. 4-5.

5. Горелов Н.А. Политика доходов и качество жизни населения / Н.А. Горелов. – СПб.: Питер, 2018. – 653 с.

6. Социальные факторы качества жизни населения (опыт конкретно-социологических исследований) / под ред. М.А. Нугаева, Ю.Р. Хайруллиной. – Казань: Казан. гос. энерг. ун-т, 2015. – С. 19-20.

7. Благовестова Т.Е. Развитие и территориальная дифференциация качества жизни населения на примере Центрального федерального округа: дисс. ... канд. геогр. наук / Т.Е. Благовестова. – Калининград, 2009. – 22 с.

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

ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ В ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Евтеева С.Г.,
ассистент кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика;
Дунай Д.Д.,
студентка ОП бакалавриата
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье исследованы теоретические аспекты понятия «социальная защита», определена взаимосвязь с экономикой, что даёт возможность выявить особенности построения системы социальной защиты населения в Донецкой Народной Республике.

***Ключевые слова:** социальная защита, функции социальной защиты, внебюджетные фонды, пенсионный фонд, фонд социального страхования, общеобязательное страхование*

FEATURES OF THE SOCIAL PROTECTION SYSTEM IN THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

Evteeva S.G.,
assistant of 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;
Danube D.D.,
student of the Bachelor's Degree Program
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head
of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article deals with the theoretical aspects of social protection, defines the correlation with the economy, which reveals the features of the social protection system in the Donetsk People's Republic.

Keywords: *social protection, social protection functions, state non-budget funds, pension fund, social insurance fund, compulsory insurance*

Постановка задачи. В экономически развитых странах социальная защита является важнейшей частью национальной экономики, где на данное направление расходуется более чем четверть валового внутреннего продукта. В настоящее время в развитых странах чаще встречается социально ориентированная рыночная экономика, в основе которой лежит обеспечение социально-экономической стабильности в обществе.

Однако в каждой общественности есть определённая часть населения, которая нуждается в защите и поддержке из-за ряда объективных факторов, например: болезнь, инвалидность, наступление старости, декретный отпуск, последствие экологических, экономических, политических и военных конфликтов, стихийных явлений и т.д. Таким образом, данные категории населения нуждаются в государственной социальной защите и поддержке.

Анализ последних исследований и публикаций. Шатрова А.Л.[1] в своей работе изучила основные подходы к изучению понятия «социальная защита», выделив социологический, демографический, экономический. Богданова О.Ю. [2] рассматривает процесс развития системы социальной защиты населения с учётом наполнения новым его содержанием за счёт инновационных технологических приёмов, комплексности оказываемых услуг и расширением сферы их применения. Однако на региональном уровне система социальной защиты ДНР находится на этапе развития и требует подробного изучения.

Актуальность. Система социальной защиты в экономическом своём проявлении находится в тесной взаимосвязи с финансовой системой государства. В ДНР действует система социальной защиты, которая финансируется за счёт взносов общеобязательного социального страхования. Благодаря этому в социальной системе высока роль работодателей и работников, а также распределены полномочия между государственными социальными фондами.

Исследование теоретических аспектов социальной защиты, определение взаимосвязи с экономикой даст возможность выявить

особенности системы социальной защиты населения в Донецкой Народной Республике.

Цель статьи – выявление особенностей системы социальной защиты населения в Донецкой Народной Республике путём проведения анализа её отдельных элементов.

Изложение основного материала исследования. В условиях рыночных отношений человек может обеспечить удовлетворение своих потребностей лишь путём получения дохода от собственности или в виде заработной платы за свой труд. Но следует отметить, что в каждом обществе есть определённая часть населения, которая не имеет собственности и не может найти работу по объективным причинам: болезнь, инвалидность, старость или возрастные ограничения, не позволяющие человеку войти в сферу трудовых отношений (дети), последствий экологических, экономических, национальных, политических и военных конфликтов, стихийных бедствий, различных демографических изменений и др. Естественно, таким категориям населения не обойтись без государственной защиты и социальной помощи.

Понятие социальной защиты можно рассматривать с позиций исследования нескольких наук [1].

Далее рассмотрены подходы к изучению понятия «социальной защиты» на разных этапах развития (табл. 1).

Таблица 1

Подходы к изучению понятия «социальная защита»

| Подход | Содержание |
|-----------------|---|
| Советский | Система обеспечения граждан. Определено право человека на труд, гарантированное трудоустройство, провозглашалось отсутствие безработицы и гарантировалось обеспечение в старости в случае потери трудоспособности и т.д. |
| Постсоветский | В статье 37 Конституции Российской Федерации (1993) появилась формулировка о труде свободном, о праве каждого свободно распоряжаться своими способностями к труду |
| Социологический | Система обеспечения достойной жизни и свободного развития человека |
| Демографический | Система, способствующая поддержанию демографической ситуации в стране, обеспечение необходимого благосостояния и здоровья нации |
| Экономический | Обеспечение населения материальными средствами, предотвращение бедности, а также право на поддержку человека на случай безработицы, инвалидности или иной случай утраты средств к существованию по независящим от него причинам |

В современных условиях возникает острое противоречие между необходимостью проведения жёсткой экономической политики, раскрепощения рыночных механизмов и недостаточным запасом прочности социальной защиты населения.

Социальная защита представляет собой, с одной стороны, функциональную систему – объединение направлений, по которым она осуществляется, а с другой – институциональную, т. е. объединение институтов, её обеспечивающих, в том числе таких как: государство, суд, профсоюзы и другие общественные организации.

В настоящее время существует множество подходов к понятию «социальная защита» и примерно такое же количество мнений существует в области определения функций социальной защиты (табл. 2).

Таблица 2

Функции социальной защиты

| Функции социальной защиты | Автор | | | | | | | | |
|---------------------------|----------------|--------------|-----------|-------------------------------|----------------|----------|------------|---------------|---------------|
| | Богданова О.Ю. | Якимучк С.В. | Роик В.Д. | Кузнецова Е.М. Филатов В.А | Баранцева О.В. | Ли Су Ен | Гусов К.Н. | Петухова И.В. | Холоства И.И. |
| Социальная | + | | + | | | + | + | | |
| Экономическая | + | | | | | | | + | + |
| Сбережения средств | | | | | + | | | | |
| Обеспечительная | | | | + | | | | | + |
| Распределение доходов | | | | | | + | | | |
| Защитная | + | + | | | + | | | | + |
| Реабилитационная | + | | + | | | | + | + | |
| Компенсационная | + | + | | | + | | | | |
| Демографическая | + | | | + | | | + | | |
| Политическая | + | | + | | | | + | | + |
| Стабилизационная | | + | | | | + | | | |
| Превентивная | | | + | + | | | | + | |
| Институциональная | | | | | | | | + | |

В процессе развития системы социальной защиты населения функции меняются, наполняются новым содержанием за счёт инновационных технологических приёмов, комплексности оказываемых услуг и расширения сферы их применения [2].

Однако в настоящее время сохраняется необходимость изучения функций социальной защиты населения, потому что не существует общего подхода к данному вопросу. Так, например, в Донецкой Народной Республике невозможно применять все функции в силу ряда ограничений.

Контрольно-регулирующим органом социальной защиты в Донецкой Народной Республике является Министерство труда и социальной политики Донецкой Народной Республики, созданное в мае 2014 года и осуществляющее деятельность на основании Положения о Министерстве, утверждённого Постановлением Правительства ДНР № 30-12 от 10 октября 2019 г.

Министерство труда и социальной политики Донецкой Народной Республики выполняет ряд задач, связанных с социальной защитой и поддержкой населения (табл. 3).

Таблица 3

Цели и задачи Министерства труда и социальной политики

| Направление | Цель | Задачи |
|-----------------------|---|---|
| Занятость | Обеспечение занятости и функционирования рынка труда | Применение мер воздействия на рынок труда и трудовые отношения |
| Социальная защита | Обеспечение защиты прав детей и социальная поддержка семей с детьми, ветеранов, военнослужащих и пенсионеров | Социальное обеспечение граждан: пенсионные, социальные и страховые выплаты |
| Социальный патронаж | Способствование преодоления трудных, или опасных, кризисных ситуаций семьям, не обладающим способностью или утратившим возможность самостоятельно её преодолеть | Защита прав и интересов детей, и реализация их права жить и воспитываться в семье |
| Предоставление услуг | Создание условий для обеспечения достойной старости гражданам пожилого возраста и помощь отдельным категориям граждан | Оказание реабилитационных и социальных услуг определённым категориям граждан |
| Обеспечение инвалидов | Социальная поддержка и реабилитация инвалидов | Изготовление технических средств реабилитации |

Структурно система социальной защиты ДНР состоит из следующих элементов: управление труда и социальной защиты населения местных администраций; пенсионный фонд ДНР; Республиканский центр занятости; фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний; фонд социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством; республиканский протезно-ортопедический центр.

Министерство труда и социальной политики ДНР координирует работу управлений труда и социальной защиты населения местных администраций (УТСЗН). Таким образом, данный социальный институт имеет двойное подчинение. Основные функции управлений труда и социальной защиты населения представлены на рис. 1.



Рис. 1. Функции управлений труда и социальной защиты ДНР

Пенсионный фонд – это внебюджетное учреждение, осуществляющее государственное управление финансами пенсионного обеспечения в Республике.

Пенсионный фонд Донецкой Народной Республики был образован в ноябре 2014 г. на основе распоряжения Совета Министров Донецкой Народной Республики от 21.11.2014 г. № 43-1 «Об образовании Пенсионного фонда Донецкой Народной Республики» с целью организации деятельности исполнительных органов правительства Донецкой Народной Республики по обеспечению конституционных прав граждан на получение пенсионного обеспечения». Пенсионный фонд Донецкой Народной Республики находится под контролем Правительства Донецкой Народной Республики и выполняет следующие функции (рис. 2).

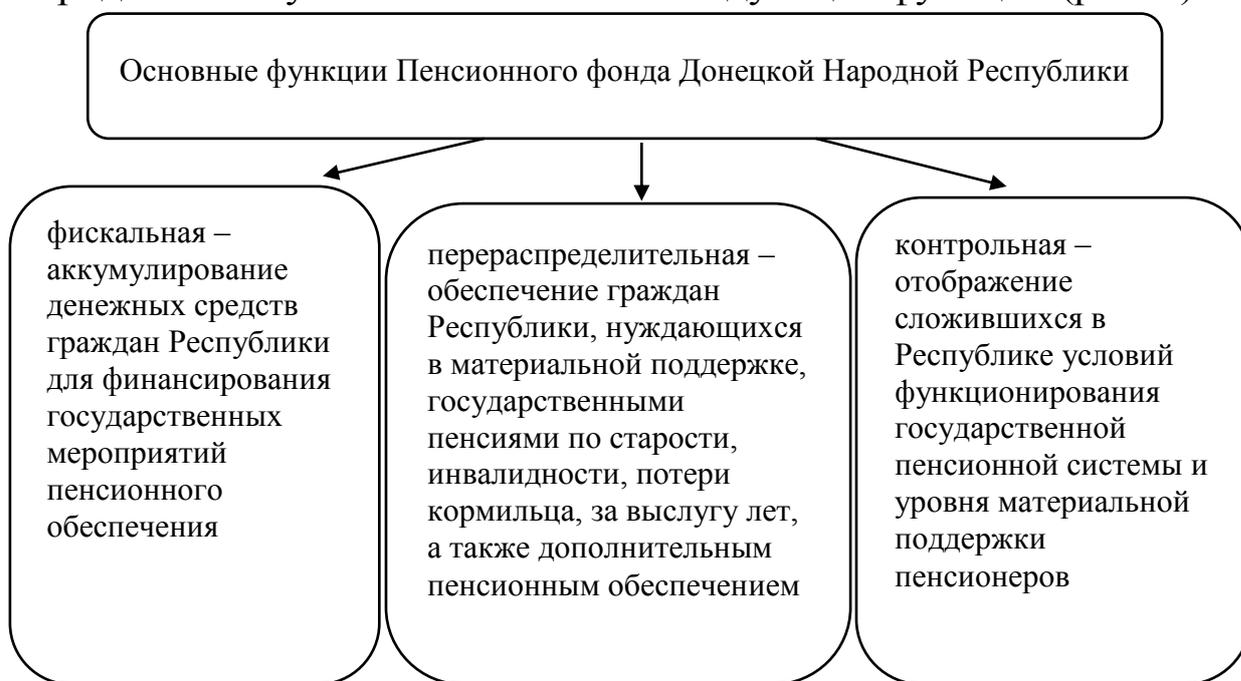


Рис. 2. Основные функции Пенсионного фонда Донецкой Народной Республики

Фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Донецкой Народной Республики создан с целью обеспечения конституционного права граждан на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, для реализации прав граждан на предоставление социальной защиты, включающую систему гарантированных государством социальных и правовых мер на своевременную и полную компенсацию ущерба, который причинён гражданину увечьем или прочим повреждением здоровья, что было связано с исполнением им своих трудовых обязанностей, предоставлением

медико-социальной помощи, охраны жизни и здоровья граждан в процессе их трудовой деятельности. Фонд социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством Донецкой Народной Республики – государственное учреждение, внебюджетный фонд, главной целью которого является управление средствами общеобязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. В табл. 4 обобщены функции и задачи учреждений социальной защиты населения в Донецкой Народной Республике.

Таблица 4

Функции и задачи учреждений социальной защиты населения

| Учреждение | Функции | Задачи |
|--|--|--|
| УТСЗН местных и районных администраций | Социальная Экономическая Защитная Информационная Контрольная | Обеспечение реализации государственной политики в сфере социально-трудовых отношений и социальной защиты населения |
| Пенсионный фонд | Фискальная Перераспределительная Контрольная | Сбор и накопление обязательных платежей отдельными категориями налогоплательщиков. Реализация государственной пенсионной политики [3] |
| Республиканский центр занятости | Распределительная Административная Обеспечивающая Экономическая Превентивная | Реализация государственной политики по вопросам общеобязательного социального страхования на случай безработицы. Обеспечение реализации государственной политики в сфере занятости населения и трудовой миграции [4] |
| Фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний | Распределительная Контрольная Информационная | Реализация государственной политики по вопросам возмещения вреда, причинённого жизни и здоровью застрахованного лица при исполнении им трудовых обязанностей. Обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний [5] |
| Республиканский протезно-ортопедический центр | Социальная Обеспечивающая Экономическая | Обеспечение потребностей населения в протезно-ортопедических изделиях для поддержания социально уязвимых слоёв населения |
| Фонд социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством | Распределительная Экономическая Контрольная | Реализация государственной политики по вопросам предоставления материального обеспечения и социальных услуг в сфере общеобязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также содержание детских оздоровительных учреждений, санаториев, санаториев-профилакториев. Управление средствами государственного внебюджетного фонда [6] |

Как видно из табл. 4, в каждом элементе системы социальной защиты присутствует экономическая составляющая, что позволяет перераспределять финансовые средства в пользу людей, которые временно или постоянно нуждаются в них.

Вопросы финансового обеспечения социальной защиты в разные времена и в разных странах решались по-разному: через семейное содержание нетрудоспособных, благотворительность, путём образования различных общественных и профессиональных объединений. Однако эти меры не имели системного характера, не всегда были последовательными и часто решали отдельную проблему, а не комплекс.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Основная проблема социальной защиты в государстве – недостаточность бюджетных средств для выполнения в полном объёме потребностей общества.

Так, социальная помощь гарантирована широкому кругу социально уязвимых слоёв населения, однако превышает финансовые возможности государства.

Ведь количество нетрудоспособных граждан превышает трудоспособных.

Для снижения экономической нагрузки с государственного бюджета альтернативным вариантом выступают негосударственные формы социальной защиты, которые предусматривают самоорганизацию занятых и других категорий граждан, которые создают для себя и своей группы систему социальной защиты в той или иной сфере деятельности.

Список использованных источников

1. Шатрова А.Л. «Социальная защита» – понятие и смысл / А.Л. Шатрова // Молодой учёный. – 2009. – № 8 (8). – С. 95-97.

2. Богданова О.Ю. Функции социальной защиты населения в условиях рыночной экономики / О.Ю. Богданова // Символ науки. – 2016. – № 1-1.

3. Об утверждении Положения о Пенсионном фонде Донецкой Народной Республики: Указ Главы Донецкой Народной Республики № 220 от 3 июля 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://denis-pushilin.ru/doc/ukazy/Ukaz_N220_03072020.pdf

4. Об утверждении Положения о Республиканском центре занятости Донецкой Народной Республики: Указ Главы Донецкой Народной Республики № 222 от 3 июля 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://rcz-dnr.ru/assets/adds/norm_docs/Ukaz_N222_03072020.pdf

5. Об утверждении Положения о Фонде социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Донецкой Народной Республики: Указ Главы Донецкой Народной Республики № 221 от 3 июля 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://fondnsdnr.ru/norm/Ukaz_N221_03072020.pdf

6. Об утверждении Положения о Фонде социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством Донецкой Народной Республики: Указ Главы Донецкой Народной Республики № 219 от 3 июля 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fsssvn-dnr.ru/download/file/2020/07/Ukaz_N219_03072020.pdf

УДК 005:334.72-027.564

DOI 10.5281/zenodo.5513306

МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ КОНЦЕПЦИИ МАРКЕТИНГА НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Казакова К.С.,
аспирант, ст. преподаватель кафедры туризма
ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье рассмотрены принципы и функции механизма реализации концепции маркетинга некоммерческих организаций (НКО). Разработан механизм реализации концепции маркетинга некоммерческих организаций, включающий в себя теоретическую, структурную и результативную основы.

Ключевые слова: *механизм, концепция, маркетинг, некоммерческие организации*

MECHANISM OF IMPLEMENTATION OF THE MARKETING CONCEPT OF NON-PROFIT ORGANIZATIONS

**Kazakova K.S.,
graduate student, senior Lecturer at the
Department of Tourism,
SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade named after Mikhail Tugan-
Baranovsky»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article discusses the principles and functions of the mechanism for implementing the concept marketing of non-profit organizations (NPO). A mechanism has been developed for the implementation of the marketing concept of non-profit organizations, which includes a theoretical, structural and effective basis.

Keywords: *mechanism, concept, marketing, non-profit organizations*

Актуальность. Механизм реализации концепции маркетинга некоммерческих организаций представляет собой комплекс нормативно-правовых, информационных, организационно-экономических и социальных блоков развития. Он воплощается в ходе использования методического инструментария, опирается на определённые принципы и функции, что способствует развитию маркетинговой деятельности НКО и обеспечению ею конкурентных преимуществ. Такой механизм должен ориентироваться на конкретный объект или систему. Актуальность использования механизма реализации концепции маркетинга некоммерческих организаций обусловлена проблемами современного маркетинга НКО.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованиям, которые касаются проблем применения маркетингового механизма, посвятили научные труды такие отечественные и зарубежные учёные: Л. Балабанова, Б. Берман, Г. Болт, Т. Борисова, М. Брун, Ф. Букерель, А. Войчак, Д. Гарднер, С. Горковенко, В. Диллон, Е. Дихтль, Д. Дениэлс, Ж. Жалле, А. Канищенко, Н. Куденко, Ф. Котлер, Ж. Ламбен, А. Мазараки, В. Онищенко, А. Павленко, М. Портер, А. Старостина, В. Хойер, Дж. Эванс.

Цель статьи – разработать механизм реализации концепции маркетинга, адаптированный под деятельность некоммерческих организаций.

Изложение основного материала исследования. Понятие «механизм» привлечено в оборот экономических категорий в 60-е годы прошлого столетия, и образовалось от греческого «*mechanike*» (*techne*) – искусство построения машин. Под механизмом рассматривалась «совокупность взаимосвязанных между собой и касательных элементов, которые позволяют физическому объекту осуществлять необходимые движения и передвигаться в пространстве, то есть двигаться» [1, с. 117].

Здесь уместно обратить внимание, что под понятием «механизм» в технических науках подразумевается ресурсный подход, а в экономических – системный или процессный (табл. 1).

Таблица 1

Основные подходы к определению понятия
«механизм» в экономике

| Авторы | Определение | Подход |
|--|---|------------------------|
| Максименко И.А. [2, с. 124] | Механизм – это система, которая определяет порядок определённого вида деятельности, что имеет сложную организованную систему, которая перерабатывает входные условия, сложившиеся в определённые процессы | Системный |
| Зиновьев Ф.В. [3, с. 29] | Механизм – это система экономических средств, форм и методов действия, включающая такие элементы, как: нормативная база, экономические санкции, ценообразование, стимулирование труда, критерии оценки эффективности и т.д. | Системный |
| Чаленко А.Ю. [4, с. 30] | Механизм – это совокупность ресурсов экономического процесса и способов их сочетания | Процессный |
| Верхоляд И.М. [5] | Механизм – это порядок процесса, в основу которого положены его стадии, которые как раз и определяют первоочерёдность выполнения задач | Процессный |
| Кипиоро И.М. [6, с. 111] | Механизм – это совокупность конкретных форм, методов, алгоритмов и инструментов осознанного выбора и влияния на экономические явления и процессы | Процессный |
| Максименко И.А., Бокий В.И. [2, с. 49] | Механизм – деятельность предприятия рассматривается как процесс, представленный в виде функционального блока, который превращает «входы» в «выходы» при наличии необходимых ресурсов, механизм рассматривается как отдельный ресурс | Ресурсный |
| Большой толковый словарь русского языка [7, с. 673] | Механизм – это внутреннее строение, система чего-либо или совокупность состояний и процессов, из которых состоит определённое явление | Системный и процессный |
| Энциклопедический словарь [8, с. 815] | Механизм – это система частей, что работают в определённой машине, а также как определённый процесс, с помощью которого что-то происходит | Системный и процессный |

По нашему мнению, механизм представляет собой определённый организованный процесс, направленный на выполнение специфических функций, без которого сам механизм не может существовать. Кроме того, процесс должен быть обеспечен необходимыми ресурсами для получения результата.

Проведенное исследование понятия «механизм» даёт возможность утверждать, что его генезис имеет значительный теоретический базис, но при этом остаётся дискуссионным и требует дальнейших исследований. Теоретический анализ литературы показывает, что в экономической науке широко используются и характеризуются такие производные понятия, как: «хозяйственный механизм», «экономический механизм», «финансовый механизм», «социально-экономический механизм», «организационно-экономический механизм», «механизм маркетинга» («маркетинговый механизм») и др.

Вместе с тем, механизм реализации маркетинга для НКО не исследован в должной мере, остаются открытыми вопросы организации методологических подходов к его формированию. Первоочередной задачей в разработке механизма реализации концепции маркетинга НКО, на наш взгляд, является внедрение в некоммерческую деятельность конкретных маркетинговых элементов, что будет способствовать поиску и реализации маркетинговых возможностей для обеспечения условий развития и достижения организацией определённого социального эффекта.

Рассмотрим основные предпосылки формирования механизма реализации маркетинга некоммерческих организаций (рис. 1).

На основании вышесказанного логично предположить, что механизм реализации концепции маркетинга НКО должен предусматривать планомерный и структурированный подход к использованию взаимосвязанных маркетинговых средств, конкретных элементов (основ), инструментов, методов, рычагов влияния, предназначенных для взаимодействия субъектов и объектов, при котором существование общей системы невозможно в случае отсутствия одного из её компонентов [9].

Принимая во внимание рассмотренные экспертами-экономистами и экспертами-маркетологами особенности формирования механизма маркетингового развития организации, приходим к выводу, что существуют обстоятельства, которые необходимо учитывать НКО, если она развивает рынок, поскольку имеющиеся услуги устаревают, появляются более инновационные, зачастую, более востребованные.

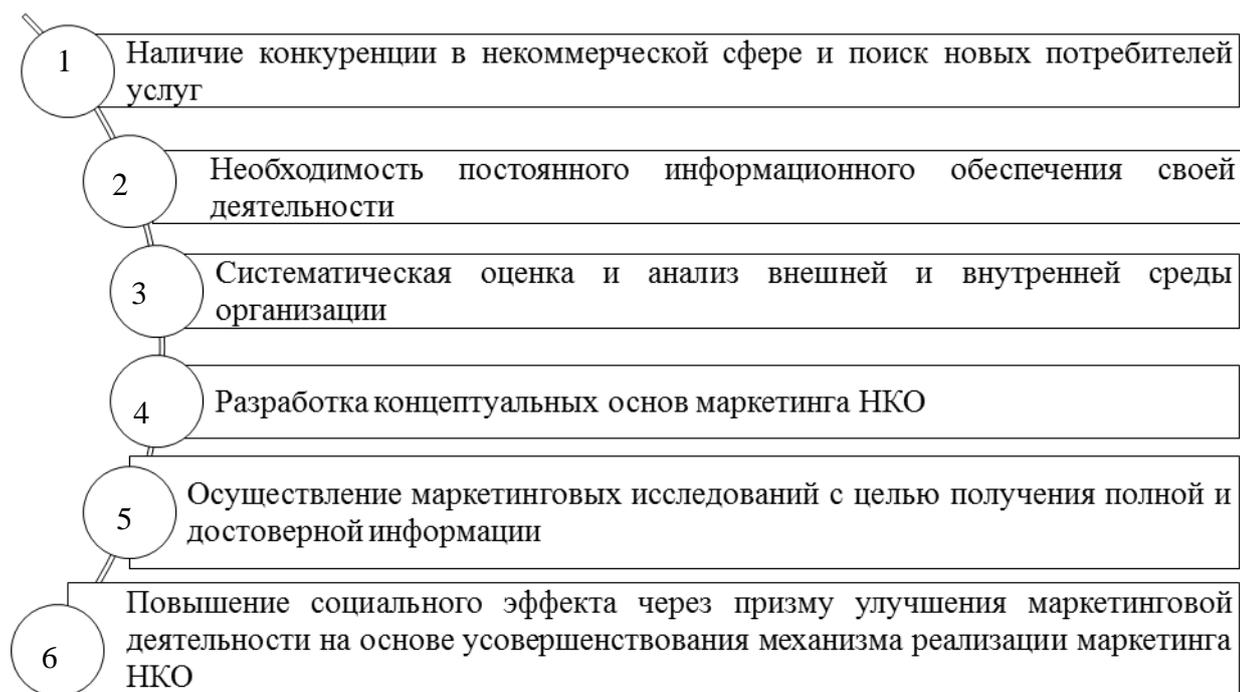


Рис. 1. Предпосылки формирования механизма реализации концепции маркетинга НКО
(составлено автором на основе [2; 5; 6])

Специалисты в области маркетинга отмечают, что в связи с постоянно меняющейся внешней средой, непрерывным поиском информации, развитием системы информационного обеспечения маркетинговой деятельности механизм реализации концепции маркетинга НКО требует постоянного обновления. Однако следует подчеркнуть, что основу механизма маркетинга составляют предложенные ниже функции и принципы (рис. 2).

Механизм реализации концепции маркетинга НКО выполняет следующие функции:

1. Аналитическая функция заключается в накоплении, изучении, систематизации фактов и явлений маркетинговой среды. Она реализуется путём использования ряда инструментов и его составляющих для проведения маркетинговых исследований различных масштабов и целевых направлений, результатом которых является разработка обоснованных маркетинговых планов.

2. Побудительная функция механизма маркетинга подразумевает клиентоориентированную политику организации.

3. Обеспечивающая функция призвана создать условия для деятельности организации по достижению определённых результатов, которые должны быть признаны конкретными заинтересованными субъектами внешней и внутренней среды

(государством, администрацией НКО, потребителями, партнёрами, инвесторами и др.). В рамках данной функции реализуются такие действия: обеспечение маркетинговой деятельности организации необходимыми ресурсами, персонификация выполнения маркетинговых проектов, формирование маркетинговой структуры, установление связей между различными видами работ, что выполняются в каждой подсистеме.



Рис. 2. Принципы и функции механизма маркетинга (составлено автором на основе [2; 5; 10; 11; 12;13])

4. Производственная функция (организация системы по реализации конкурентных преимуществ некоммерческого продукта/услуги).

5. Распределительная функция (распределение материальных и нематериальных ресурсов; использование маркетинговых инструментов в области продвижения некоммерческих услуг).

6. Управленческая функция (планирование, организация, реализация, информационное обеспечение маркетинга НКО, мотивация и контроль сотрудников).

Механизм реализации концепции маркетинга НКО опирается и на принципы маркетинга, и на принципы управления. На наш взгляд, механизм реализации концепции маркетинга должен содержать следующие принципы:

1. Комплексность. Реализация данного принципа, с одной стороны, предполагает использование всего комплекса методов и инструментов маркетингового управления, осуществление необходимых процедур, способных обеспечить достижимость целей. С другой стороны, особенность этого принципа заключается в том, чтобы в рамках процедур маркетинга учитывать вероятные всесторонние последствия реализации полного спектра мероприятий (от получения ожидаемых результатов функционирования до взаимоотношений с внешним маркетинговым окружением).

2. Системность. Согласно этому принципу, при реализации маркетинговой деятельности следует учитывать тот факт, что она принадлежит к определённой системе с присущими ей (системе) внутренними взаимосвязями и взаимозависимостями. Каждое решение, каждое действие элементов системы могут привести к изменениям в характере отношений, связей, зависимостей внутри системы. Вполне вероятно, что изменения могут носить не только положительный, но и отрицательный характер.

3. Принцип ориентации на удовлетворение потребностей социума. Этот принцип полностью отражает современную концепцию маркетинга, следовательно, должен всегда быть приоритетом маркетингового планирования.

4. Перспективность. Для обоснования перспективного подхода к маркетингу именно на применении этого принципа необходимо основывать маркетинговую деятельность. Цель соблюдения данного принципа – учёт прогнозного состояния всех подсистем и отдельных элементов в соответствующих управленческих решениях.

5. Согласованная целенаправленность. Данный принцип предполагает согласованность целей деятельности НКО по отдельным маркетинговым направлениям с главной целью организации.

6. Принцип гибкого реагирования. Внешняя среда постоянно формирует тенденции, к которым следует приспосабливать, в частности, и маркетинговую деятельность. Следовательно, система маркетингового управления должна быть достаточно гибкой и способной реагировать на изменения, поскольку от скорости

реакции на внешние вызовы зависит успех не только в достижении маркетинговых целей, но и общеорганизационная деятельность.

7. Принцип сопоставимости и альтернативности вариантов управленческих решений при их выборе. Создание альтернативных вариантов маркетингового решения является процедурным элементом процесса разработки управленческого вердикта. В современных условиях хозяйствования развитие будущих событий почти всегда имеет альтернативный характер, соответственно, существует несколько возможных результатов будущего маркетингового решения с разной вероятностью развития и последствий. Принимая одну из альтернатив, всегда стоит иметь в виду множественность развития событий и учитывать это в расчётах и выводах. Однако практика маркетингового управления свидетельствует о том, что специалисты очень часто пренебрегают альтернативностью и останавливаются на первом варианте, который более всего удовлетворяет их требованиям. Пренебрежение данным принципом может привести, как минимум, к недостижению поставленных целей.

8. Принцип сохранения и приумножения конкурентных преимуществ. Современная концепция маркетинга вместе с ориентацией потребителей сконцентрирована на развитии конкурентных преимуществ. Быстрота изменчивости внешней маркетинговой среды НКО во многих случаях приводит к потере преимуществ, которые нарабатывались в течение длительного времени, поэтому стратегический маркетинг должен обеспечивать сохранение существующих конкурентных преимуществ.

Объединение указанных принципов в единый комплекс позволяет рассматривать маркетинг НКО как адаптивный динамический механизм обеспечения запланированного развития в нестабильной рыночной среде за счёт непрерывного поиска и использования существующих и перспективных маркетинговых возможностей, выявления новых способов планирования и сфер реализации маркетингового потенциала организации.

Механизм реализации концепции маркетинга некоммерческой организации, который построен и функционирует в соответствии с предложенной системой принципов, позволяет получить синергетический эффект, поскольку прогрессивное развитие осуществляется за счёт тесной взаимосвязи, координированных действий и стратегического партнёрства всех структурных составляющих (рис. 3).



Рис. 3. Механизм реализации концепции маркетинга НКО

Вместе с тем следует подчеркнуть, что механизм реализации концепции маркетинга НКО определяется как система методов, рычагов и инструментов, конкретных средств, принципов и функций, используемых организацией для реализации деятельности в данном направлении и способствующая преобразованию маркетингового потенциала НКО в целенаправленный комплекс маркетинга для достижения или максимизации социального эффекта.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок. Проведенное исследование позволило получить следующие результаты: разработан механизм реализации концепции маркетинга, адаптированный под деятельность некоммерческих организаций; выделены следующие признаки понятия «механизм реализации концепции маркетинга некоммерческих организаций», которые отличают его от множества подобных определений:

- системный характер взаимодействия составляющих элементов, подразумевающий их структурно-процессуальную комплексность, взаимодополнение и усиление результата использования каждого из них (как в отдельности, так и в совокупности) в процессе формирования возможности управления деятельностью организации;

- вытекающее из системности взаимодействия элементов механизма единство теоретической, структурной и результативной составляющих, определяющее необходимость использования каждого из инструментов (методов, способов обеспечения функционирования организации), которые являются частью общего целого, занимают определённое место и реализуют конкретное функциональное назначение;

- наличие целевой функции, предполагающее необходимость использования совокупности маркетинговых инструментов, для достижения поставленной организацией цели (обеспечение устойчивости, повышение конкурентоспособности, формирование позитивного имиджа, расширение доли рынка, на котором могут быть представлены услуги и т.д.);

- функциональная направленность взаимодействия элементов на обеспечение конкретного результата деятельности организации;

- многоаспектность содержания, формирующаяся как результат необходимости использования широкой совокупности

нормативно-правовых, организационно-экономических, информационных и социальных блоков.

Разработка научно-методического подхода к оценке маркетинговой деятельности НКО на основе многофакторной модели станет темой дальнейших исследований.

Список использованных источников

1. Советский энциклопедический словарь: ок. 80 000 слов / гл. ред. Прохоров А.Н. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Советская энциклопедия, 1989. – 1632 с.

2. Максименко И.А. О некоторых подходах к определению развития и механизма управления предприятием / И.А. Максименко, В.И. Бокий // Проблемы экономики организаций и управления. Вестник КНУТД. – 2007. – № 1. – С. 121-125.

3. Зиновьев Ф.В. Механизмы хозяйствования / Ф.В. Зиновьев. – Симферополь: Таврия, 2000. – 111 с.

4. Чаленко А.Ю. О неопределённости термина «механизм» в экономических исследованиях / А.Ю. Чаленко // Экономика. – 2010. – № 3. – С. 26-33.

5. Верхоляд И.М. Инвестиционный механизм предприятия: принципы построения, составляющие и особенности реализации / И.М. Верхоляд [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economy.kpi.ua/uk/node/399>.

6. Кипиоро И.М. Механизмы активизации инновационно-инвестиционной деятельности сельскохозяйственных предприятий / И.М. Кипиоро // Экономика АПК. – 2015. – № 4. – С. 111-115

7. Большой толковый словарь современного украинского языка (доп. и перераб.) / сост. и гл. ред. В.Т. Бусел. – К.; Ирпень: ПТФ «Перун», 2005. – 1728 с.

8. Энциклопедический словарь / гл. ред. совета чл.-корр. НАНУ М. Попович. – М.: «Ирина», 1999. – 1551 с.

9. Рогоза М.Е. Стратегическое инновационное развитие предприятий: модели и механизмы: монография / М.Е. Рогоза, К.Ю. Вергал. – Полтава: РИО ПУЭТ, 2011. – 136 с.

10. Даченок Л.А. Маркетинг: учебное пособие, руководство по изучению дисциплины, практикум, учебная программа / Л.А. Даченок // Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. – М., 2005. – 300 с.

11. Савченко А.В. Сущность и составляющие организационно-экономического механизма стимулирования инновационной деятельности на предприятии / А.В. Савченко, В.П. Соловьёв // Электронное научное специализированное издание «Эффективная экономика». – 2013. – № 12.

УДК 658.15

DOI 10.5281/zenodo.5516829

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

Кирилеева А.С.,

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов

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

г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

Зубарева Т.С.,

студентка ОП магистратуры

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

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

Статья посвящена изучению управления финансами на предприятиях. Рассматриваются базовые определения предпринимательства, финансов и процесс управления финансами, а также цели и принципы управления финансами.

***Ключевые слова:** предпринимательство, финансы, управление финансами, экономика государства*

FINANCE MANAGEMENT IN ENTERPRISES

Kirizleeva A.S.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Associate Professor of the Department of Finance SEE HPE «Donetsk Academy of Management and Public Administration under the Head of Donetsk People's Republic»,

Donetsk, Donetsk People's Republic;

**Zubareva T.S.,
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 is devoted to the study of financial management in enterprises, which examines the basic definitions of entrepreneurship, finance and financial management. The goals and principles of financial management are considered.

Keywords: *entrepreneurship, finance, financial management, economy of the state*

Постановка задачи. Как известно, финансы играют главенствующую роль на предприятиях любой формы собственности. Управление финансами является одним из важнейших процессов развития, устойчивости и независимости предприятия. Экономическая сущность финансов заключается в её функциях, т. е. формирование, распределение и использование денежных фондов. Иными словами, везде, где есть экономические отношения, связанные с кругооборотом денежных средств. Субъектами финансов выступают компании, предприятия, организации, население, государство, финансовые институты [1].

Рассматривая управление финансами в сфере предпринимательства, важно отметить необходимость элементов рыночной экономики государства. Благодаря развитию предприятий в государстве растёт благосостояние населения, уменьшается доля безработицы, задаётся темп экономического роста, определяется качество и количество национального продукта и многое другое.

Анализ последних исследований и публикаций. Весомый вклад по вопросу управления финансами на предприятиях внесли такие учёные: Йозеф Шумпетер, В.М. Родионова, И.А. Бланк, А.И. Балабанов и другие.

В работах отечественных и зарубежных авторов подробно освещаются вопросы сущности финансов, предпринимательства, управления финансами, но все эти вопросы претерпевают изменения в сложившихся экономических условиях Донецкой Народной Республики.

Актуальность данной темы обусловлена современными этапами развития экономики и необходимостью

совершенствования процесса развития финансовой деятельности на предприятиях, которые являются важной сферой в развитии экономики государства в целом.

Цель статьи – изучение процесса управления финансами на предприятиях различных форм собственности.

Изложение основного материала. Предпринимательство как экономический институт играет важную роль в развитии экономики любого государства. А развитие самого бизнеса невозможно без должного регулирования процесса управления финансами на предприятии. Перед предпринимательством стоят крайне сложные задачи, а именно:

- конкурентоспособность;
- инновационная привлекательность;
- инновационный путь развития;
- устойчивый темп развития экономики.

Прежде чем рассматривать предприятия как экономическую составляющую государства, необходимо рассмотреть сущность предпринимательства. В своём научном труде «Theory of economic development» Йозеф Шумпетер раскрыл сущность предпринимательства, которую поставил в центре своей теоретической системы как универсальную функцию любой экономической формации, состоящей в осуществлении новых комбинаций. Под предпринимателями Йозеф Шумпетер понимает определение «хозяйствующих субъектов, функцией которых является осуществление новых комбинаций и которые выступают как его активный элемент» [2].

В общемировой практике до настоящего времени нет чёткого общепринятого определения сущности предпринимательства, поэтому необходимость их систематизации целесообразна для дальнейшего анализа (табл. 1).

Исходя из проведенного табличного анализа, можно сказать, что в современных реалиях предпринимательство обозначается как непосредственная самостоятельная, систематическая, на собственный риск деятельность по производству продукции, выполнению работ, предоставлению услуг с целью получения прибыли, которая осуществляется физическими и юридическими лицами, зарегистрированными как субъекты предпринимательской деятельности в порядке, установленном законодательством [6].

Систематизация понятия «предпринимательство»

| № пор. | Автор | Содержание определения |
|--------|---------------|--|
| 1 | Адам Смит | Рассматривал предпринимателя как собственника, который реализовывает коммерческие идеи и берёт все риски на себя |
| 2 | А.А. Крупанин | Исследовал предпринимательство как инициативу современного общества, которая предполагала воспроизводство продукции, предоставление услуг, цель которых – прибыль, реализуемая в рамках законодательства |
| 3 | А. Тюрго | По мнению А. Тюрго, предприниматель не только обладатель необходимой ему информации, но и обладатель капитала |
| 4 | Г. Стивенсон | Обозначал предпринимательство как науку управлять, суть которой – погоня за возможностями |

Существуют также другие, более узкие определения предпринимательства, поскольку термин «entrepreneurship» более полно отражает сущность, цели и функции субъекта хозяйствования. В этой связи, можно сказать, что под предпринимательством понимается юридическое понятие, деятельность которого осуществляется субъектами рыночной экономики при определённых государственными органами критериях [4]. Наиболее общие критерии предпринимательства, которые можно отнести к данной категории: численность персонала, размер уставного капитала, величина активов. Предприятия вносят весомый вклад в развитие государства, пополняя бюджет страны налоговыми отчислениями, предоставляя рабочие места, развивая инновационные процессы, тем самым повышая инвестиционную привлекательность страны. Поэтому любое предприятие для нормального и стабильного функционирования нуждается в процессе управления финансами, без которого всё происходило бы стихийно, без контроля и регулирования кругооборота денежных потоков на предприятиях [8].

Также следует отметить, что процесс управления финансами на предприятиях невозможен без регулирования денежных потоков благодаря банковской системе. На сегодняшний день банковская система Донецкой Народной Республики состоит из Центрального Республиканского Банка, осуществляя расчётно-кассовые операции и контроль отчислений в бюджетную систему посредством уплаты

налогов, сборов, страховых взносов и иных платежей предпринимателей, что подразумевает одноуровневую систему. Рассматривая соседнее государство, Российскую Федерацию, следует отметить, что помимо процесса контроля Центральный Банк России осуществляет регулирование посредством поддержки предпринимательства благодаря государственным займам, ссудам, субсидиям, кредитованию на льготных условиях и т. д.

На территории Донецкой Народной Республики Правлением Центрального Республиканского Банка 28 января 2021 года принято решение «Об утверждении условий кредитования – «Банковский продукт «Потребительский кредит в форме овердрафта на карточный счёт» по программе кредитования физических лиц [5]. По данному условию предоставляется кредит физическому лицу от 3 тыс. рублей до 20 тыс. рублей, сроком до 12 месяцев с 30% годовых. В сложившихся экономических условиях Донецкой Народной Республики данный механизм кредитования является началом зарождения кредитования, основой для дальнейшего развития денежно-кредитной политики Республики. Но есть и свои недостатки, к которым следует отнести высокий процент кредитования, так как в Российской Федерации процент кредитования физическим лицам начинается от 6% годовых, срок кредита и его сумма намного выше.

Переходя к процессу управления финансами предприятия, отмечают большое многообразие критериев, которые представлены на рис. 1.

Исходя из приведённых выше критериев процесса управления финансами предприятия, необходимо более конкретно рассмотреть каждую из его составляющих.

Формирование информационных систем – определение объёмов и содержания информационных потребностей финансового менеджмента, формирование внутренних и внешних источников информации, постоянный мониторинг процесса.

Анализ финансовой деятельности – процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности субъектов хозяйствования с целью повышения эффективности использования финансовых ресурсов и обеспечения эффективного развития общества в целом.

Планирование – разработка перспективных, текущих и оперативных планов (бюджетов) на уровне отдельных субъектов хозяйствования.

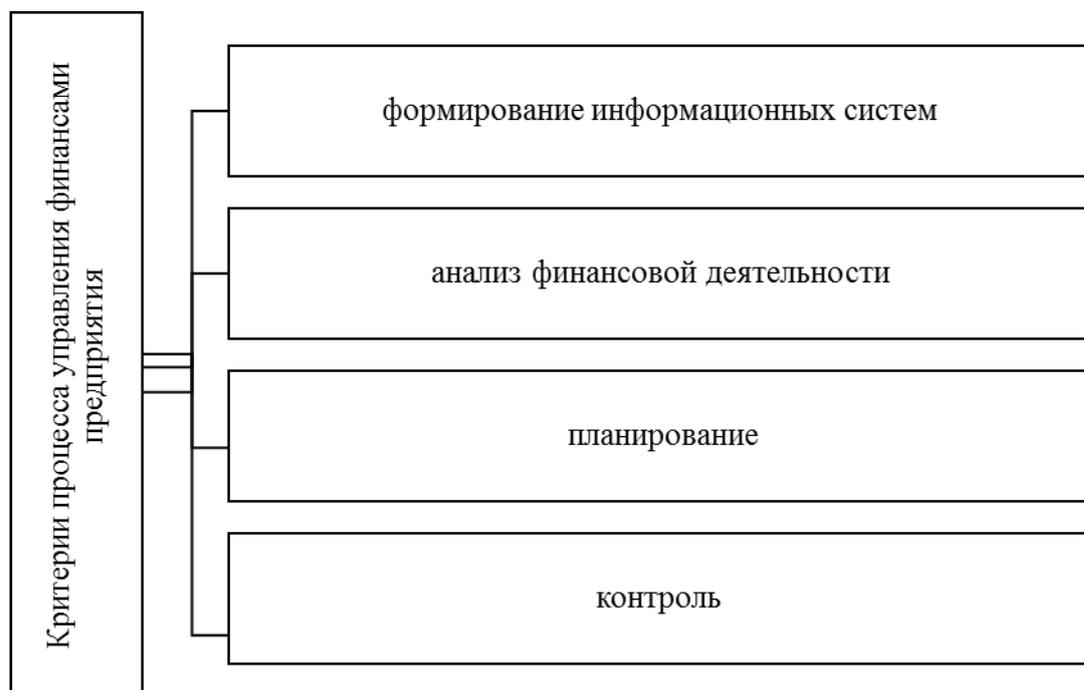


Рис. 1. Критерии процесса управления финансами предприятия

Контроль – проверка формирования финансовых ресурсов и целевого расходования средств на соответствующие направления. Это предусматривает создание системы внутреннего контроля, системы контролируемых показателей и периодов контроля, оперативного реагирования на результаты [3].

Управление финансами в современной литературе определяется как процесс обеспечения финансовыми ресурсами предприятий и организаций, управляя денежными потоками. В современных рыночных условиях предприятиям необходимо эффективно использовать свои ресурсы и возможности. Иными словами, для достижения платёжеспособности, ликвидности, создания условий независимости и обеспечения интересов собственника предприятия необходим всесторонний анализ факторов, рисков, планирование, прогнозирование, контроль и разработка стратегического плана. Всё это позволит вносить соответствующие коррективы в случае экономической нестабильности предприятия и позволит принимать верные управленческие решения.

Как известно, любой процесс или действие преследует свою цель, тем более при управлении финансами на предприятии (рис. 2).

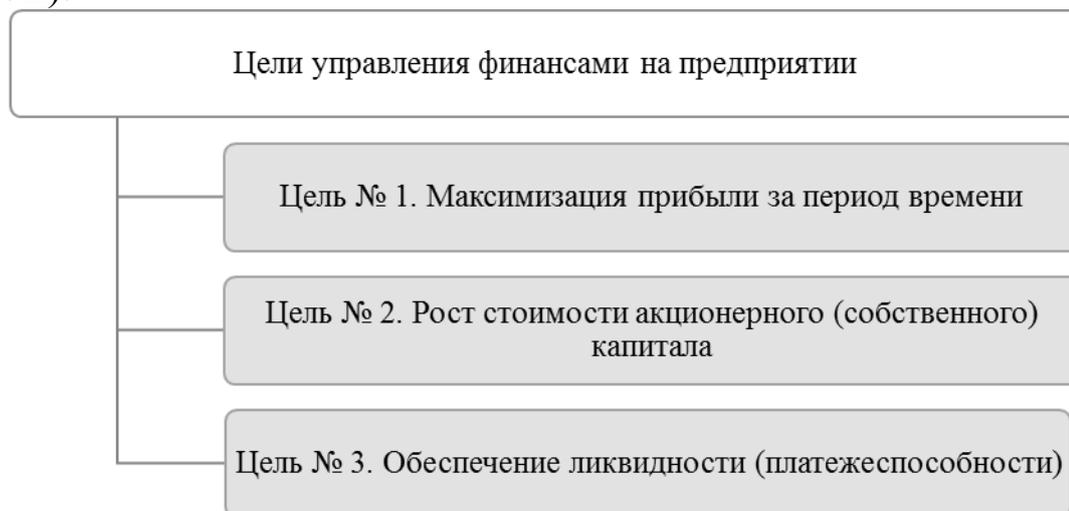


Рис. 2. Основные цели управления финансами на предприятиях малого среднего бизнеса

Таким образом, к ключевым целям управления финансами относят:

- максимизацию прибыли;
- ликвидность предприятия;
- удовлетворение потребностей собственника;
- конкурентоспособность продукции и услуг субъекта хозяйствования.

Эффективное управление финансами обеспечивается благодаря реализации ряда принципов для бесперебойного и непрерывного воспроизводственного процесса предприятия. Процесс управления финансами строится на пяти основных принципах, которые более детально приведены на рис. 3. Принципы управления финансами говорят о системном подходе, благодаря которому обеспечиваются на всех уровнях и структурах управление финансами, единообразие, согласованность и координация управленческих решений.

Значение каждого из названных выше принципов состоит в следующем:

- принцип единства основан на единстве законодательной и нормативно-правовой базы, денежной, кредитной и налоговой системы, форм финансовой документации и отчетности и т. д.;

- принцип сбалансированности означает, что стоимостная оценка имущества хозяйствующих субъектов имеет конкретный источник формирования за счёт поступлений и доходов;
- принцип целевой направленности предполагает направление финансовой системы по заранее установленным конкретным целям;
- принцип диверсификации проявляется двояко: в инвестировании денег из различных источников в разные объекты и имущество, а также в изменении деятельности предприятия с целью снижения рисков;
- принцип стратегической ориентированности означает, что для достижения долгосрочных целей следует разработать стратегию по управлению финансами на всех этапах производства.



Рис. 3. Принципы процесса управления финансами

Помимо принципов управления финансовой деятельностью предприятия, сущность финансов заключается в их функциях (табл. 2).

Все принципы и функции финансов в совокупности дают возможность интегрированности с общей системой экономики, комплексный и качественный подход к принятию управленческих решений, многогранность подходов к формированию стратегических целей и их достижению [10].

Функции финансов

| Название функции | Сущность функции |
|--|--|
| Финансовый анализ | Формирование информации для принятия управленческих решений исходя из сложившейся ситуации |
| Финансовое прогнозирование | Выявление финансового состояния в предшествующем периоде |
| Планирование финансовых ресурсов | Установление параметров финансовой системы, величины и источников финансовых ресурсов, каналов их расходования, уровня их дефицитности |
| Оперативное регулирование финансов | Осуществляется с целью реагирования на складывающуюся ситуацию, применяется перераспределение и изменение целевой направленности финансовых ресурсов в свете новых задач |
| Контроль их состояния и учёт финансовых ресурсов | Призван выступать звеном обратной связи в цепи управления, а именно соблюдение законов, норм и правил формирования и использования финансов |

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. С точки зрения развития экономики в Донецкой Народной Республике управление финансами на предприятиях играет важную составляющую финансово-хозяйствующей деятельности любого предприятия, поскольку в условиях непризнанности и экономической блокады сектор экономики Республики нуждается в развитии предпринимательства.

По сравнению с развитыми странами, предприятия в Донецкой Народной Республике имеют ряд недостатков, связанных с поставкой необходимого сырья для производства продукции, потерей высококвалифицированных кадров, низкой конкурентоспособностью продукции, вследствие устаревших технологий, отсюда и низкая инвестиционная привлекательность. Рассматривая законодательно-правовую базу, следует отметить отсутствие унификации налоговых систем, в том числе и

таможенную систему Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики и Российской Федерации, что позволило бы более эффективный переход к рыночным отношениям и развитию предпринимательства Республики. Сюда же стоит отнести банковскую систему и механизм кредитования Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики, который был рассмотрен в исследовании. Всё это говорит о недостатке финансирования, оттоке финансовых средств в результате боевых действий, экономической блокаде территории ДНР и, как следствие, пандемии COVID-19. Эти факторы в совокупности привели к упадку экономики Республики в целом.

Главной задачей ДНР совместно с Министерством экономического развития Донецкой Народной Республики является обеспечение стабильности, устойчивое развитие и переход к полноценным рыночным отношениям для развития сектора экономики в Республики [9]. Следовательно, рассматривая экономическую составляющую со стороны предприятия, можно сказать, что важной деятельностью субъекта хозяйствования является правильное управление финансами на предприятиях. Поэтому при управлении финансами на предприятиях малого и среднего бизнеса Донецкой Народной Республики необходимо проводить комплексный анализ финансовой деятельности и рассматривать новые, гибкие подходы по их управлению, а также не забывать о целях и принципах управления финансами.

Список использованных источников

1. Родионова В.М. Финансы / В.М. Родионова – М.: Финансы и статистика, 1993. – 399 с.
2. Шумпетер Й. Теория экономического развития / Й. Шумпетер – М.: Прогресс, 1982. – 455 с.
3. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс / И.А. Бланк. – 2-е изд., перераб. и доп. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2007. – 521 с.
4. О предпринимательстве: Закон Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://docplayer.ru/36008169-Zakon-doneckoy-narodnoy-respubliki-o-redprini-matelstve-razdel-i-obshchie-polozheniya-statya-1-predprinimatelstvo-v-doneckoy-narodnoy-respublike.html>
5. Об утверждении условий кредитования – «Банковский продукт «Потребительский кредит в форме овердрафта на

карточный счёт» по программе кредитования физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crb-dnr.ru/credits/for-phis-persons>

6. Экономический словарь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://abc.informbureau.com/html/oicssenoaaiiue_iaoaiesi.html.

7. Балабанов А.И. Финансы / А.И. Балабанов, И.Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2000. – 192 с.

8. Епифанова Т.В. Критерии определения малого и среднего предпринимательства / Т.В. Епифанова // Новые технологии. – 2011. – № 4. – С. 153-157.

9. Официальный сайт Министерства экономического развития ДНР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.mer.govdnr.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=9&Itemid=157

10. Будович Ю.И. О сущности и функциях финансов / Ю.И. Будович // Экономические науки. – 2018. – № 6 (163). – С. 16-24.

УДК 657.1

DOI 10.5281/zenodo.5516936

ПРИНЦИПЫ БЮДЖЕТНОГО УЧЁТА И ОТЧЁТНОСТИ: НАЦИОНАЛЬНЫЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ ПОДХОД

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

В статье исследованы принципы учёта и формирования финансовой отчётности бюджетных организаций. Рассмотрен национальный и международный подход. Предложены направления дальнейшего развития и реформирования бюджетного учёта и отчётности.

***Ключевые слова:** учёт, бюджетный учёт, бухгалтерский учёт государственных финансов, принципы учёта, организации бюджетной сферы, общественный сектор, международные стандарты*

PRINCIPLES OF BUDGETARY ACCOUNTING AND REPORTING: A NATIONAL AND INTERNATIONAL APPROACH

**Kondrashova T.N.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor,
Associate Professor of 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 examines the principles of accounting and the formation of financial statements of budgetary organizations. The national and international approach is considered. The directions of further development and reforming of budgetary accounting and reporting are proposed.

Keywords: *accounting, budget accounting, public finance accounting, accounting principles, public sector organization, public sector, international standards*

Постановка задачи. Одной из ключевых предпосылок реформирования учёта бюджетных организаций Донецкой Народной Республики являются интеграционные процессы мировой экономики, участие в которых требует унифицированных подходов к ведению учёта и составлению финансовой отчётности с целью её понимания и однозначной интерпретации показателей пользователями, обеспечения сопоставимости отчётности организаций бюджетной сферы разных стран.

Выполнение бюджета является одной из стадий бюджетного процесса и занимает важное место в функционировании бюджетных отношений. Поэтому для того чтобы эти отношения осуществлялись в соответствии с нормами действующего законодательства, необходимо соблюдать основополагающие принципы по его исполнению.

Анализ последних исследований и публикаций. Развитию теории и практики бухгалтерского учёта бюджетных организаций способствовали работы отечественных и зарубежных учёных: П.И. Атамаса, А.М. Бабич, А.М. Белова, Н.М. Гусевой, Е.П. Дедкова, Р.Т. Джоги, Т.Ю. Дружиловской, В.А. Евсеенко, С.Я. Зубилевич,

Л.М. Киндрацкой, Т.Н. Мехедовой, С.В. Свирко, С.И. Смирнова, И.Д. Фарион, А.А. Чечулиной, Н.Г. Чумаченко и других.

Актуальность исследования. Анализ литературы [1-6] показал, что отечественные и зарубежные учёные принципы учёта характеризуют в основном с точки зрения соблюдения прозрачности, точности, своевременности и доступности ведения учёта. Несмотря на значительное количество учебно-методических и консультационных материалов, научных трудов и разработок, остаются определённые спорные вопросы по организации учёта деятельности бюджетных учреждений, в частности принципы ведения учёта и формирования финансовой отчётности.

Целью работы является определение особенностей организации бухгалтерского учёта бюджетных учреждений, а именно принципов бухгалтерского учёта бюджетных учреждений, выделение основных аспектов, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Изложение основного материала. Важной задачей при разработке новых принципов является достижение правильного баланса между уместностью с одной стороны, объективностью и потенциальной реализацией – с другой. Недооценка этой проблемы часто приводит к обоснованной критике учётных принципов [7, с. 19].

Вообще термин «принцип» в переводе с латинского языка означает: «начало», «первооснова», «первичность». Чаще всего под ним понимают принципы, основы, первоисточник и тому подобное. По мнению А.А. Федорченко, если принципы не являются исследованными учёными, а также не закреплены прямо и непосредственно действующим законодательством, то в результате этого правовые нормы становятся несовершенными и малоэффективными и не приводят к ожидаемым результатам [8, с. 118].

По нашему убеждению, такое утверждение не совсем корректно, ведь есть основы-обычай, неписанные правила поведения и т.д., игнорировать которые невозможно. Слово «принцип» используется для обозначения общего закона или подхода, принятого и объявленного в качестве руководства к действию; согласованное отношение, основы поведения или практики. Принципы бухгалтерского учёта разрабатывают люди. В отличие от законов физики, химии и других естественных наук, они не являются «вечными истинами» [9, с. 19].

Под принципами бухгалтерского учёта понимаются:

– основа, исходное, основное положение бухгалтерского учёта как науки, которое приводит ко всему следующему, вытекающему из них [10, с. 11];

– положения, которые в основном определяют (оценивают) факты экономической жизни и раскрывают их в форме, понятной пользователям бухгалтерской информации [11, с. 83];

– универсальные положения, которые применяются при решении практических задач, носят общий характер и являются основой построения концепции бухгалтерского учёта [10, с. 9];

– исходные положения бухгалтерского учёта как науки дают качественную характеристику бухгалтерской и отчётной информации и определяют их предмет, объекты и методы на современном этапе [4].

В современных условиях хозяйствования принципы бухгалтерского учёта и отчётности содержатся в различных стандартах. Стандарт – это норма, образец, представляющий собой комплекс документально оформленных правил ведения учёта. Стандарты учёта бывают трёх видов: национальные (нормативы по бухгалтерскому учёту, которые разрабатываются каждой страной самостоятельно для внутреннего пользования), региональные (стандарты, действующие в определённых регионах) и международные (стандарты, которые разрабатываются Советом по международным стандартам финансовой отчётности (СМСФО) и рекомендованы к применению) [12, с. 25].

Модернизация системы бухгалтерского учёта в организациях бюджетной сферы Республики начата с июня 2019 г. с принятия Закона «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике» [13] и ряда нормативно-правовых актов Министерства финансов ДНР. Кроме того, Приказом Министерства финансов принята

Программа разработки республиканских стандартов бухгалтерского учёта государственных финансов, что поспособствовало активизации процесса модернизации бюджетного учёта в Республике. Эти акты приняты с целью совершенствования и внедрения в организациях бюджетной сферы требований международных стандартов, перехода на единые методологические основы бухгалтерского учёта и отчётности, а также создание унифицированного организационного и информационного обеспечения бухгалтерского учёта.

Проводимая модернизация системы бухгалтерского учёта будет способствовать совершенствованию управления

государственными финансами; системы стратегического бюджетного планирования на среднесрочный и долгосрочный периоды; порядку составления и исполнения бюджета Республики на основе программно-целевого метода в бюджетном процессе; системы контроля над процессом исполнения бюджета; информационно-аналитической системы управления государственными финансами.

Среди международных актов по этому вопросу особое место занимают Международные стандарты финансовой отчётности для общественного сектора (англ. International Public Sector Accounting Standards – IPSAS), разработанные Советом по вопросам государственного сектора Международной федерации бухгалтеров ещё в 1998 году [14]. Всего разработано и внедрено 31 стандарт.

Основные принципы бюджетного учёта и отчётности приведены в табл. 1.

Таблица 1

Принципы бюджетного учёта [15, с. 27-58]

| № пор. | Наименование принципа | Характеристика |
|--------|--|---|
| 1 | Достоверное представление и соответствие МСФО ОС | Финансовая отчётность должна достоверно отражать финансовое состояние, результаты деятельности и движение денежных средств организаций. Достоверное представление требует, чтобы последствия операций, других событий и условий были точно представлены в соответствии с определениями и критериями признания активов, обязательств, доходов и расходов, изложенных в МСФО ОС |
| 2 | Допущение о непрерывности деятельности организации | Сопоставление показателей доходов и расходов бюджета |
| 3 | Последовательность представления | Представление и классификация статей в финансовой отчётности должны оставаться неизменными от периода к периоду |
| 4 | Существенность и агрегирование | Каждый существенный класс аналогичных статей должен быть представлен в финансовой отчётности отдельно. Статьи различного характера или назначения должны быть представлены отдельно, если они являются существенными |
| 5 | Взаимозачёт | Между активами и обязательствами, выручкой и расходами не допускается зачёт, за исключением случаев, когда это требуется или разрешено каким-либо МСФО ОС |
| 6 | Сопоставимость информации | Если МСФО ОС не разрешает или не требует иного, сравнительная информация будет раскрыта для всех сумм, признанных в финансовой отчётности по отношению к предыдущему периоду. Сравнительная информация должна быть включена в описательную часть примечания, если она уместна для понимания финансовой отчётности за текущий период |

Если в какой-то мере сравнить отечественное законодательство и международные стандарты, в которых закреплены принципы бухгалтерского учёта и финансовой отчётности, то можно констатировать, что подавляющее большинство международных стандартов в нашей стране уже имплементировано.

Однако в нормативных положениях отсутствует такое требование относительно нейтральности информации, нет ограничения по соотношению выгоды и затрат, не используется понятие сбалансированности качественных характеристик, отсутствует возможность применения профессиональных суждений бухгалтеров для определения вероятности получения или потери экономических выгод.

Такие расхождения специалисты связывают, в частности, с различиями в менталитете отечественных и зарубежных бухгалтеров [15, с. 18].

Как известно, бюджетный учёт является видом бухгалтерского учёта. Учитывая это, бюджетный учёт, кроме принципов бухгалтерского учёта, основывается ещё и на присущих ему прикладных принципах:

- государственная прерогатива (объекты бюджетного учёта являются собственностью государства, поэтому оно устанавливает единый порядок ведения бюджетного учёта при использовании его собственности). На наш взгляд, в современных условиях целесообразнее говорить о государственной прерогативе, поскольку коммунальная собственность также является объектом бюджетного учёта. Например, есть дотации, дотации из государственного бюджета, которые перечисляются в местные бюджеты, и при этом эти средства остаются под контролем соответствующего органа финансового контроля;

- централизация (передача информации в виде инструкций и положений для бюджетных организаций из одного центра управления (сверху вниз), а также поток бухгалтерской и аналитической информации из бюджета организации в центр для создания консолидированной отчётности (снизу вверх));

- иерархия (подчинение нижестоящих бюджетных организаций вышестоящим уровням).

При исследовании основных принципов осуществления учётных операций и отчётности о выполнении государственного

бюджета необходимо обращать внимание и на определённые исследования экономистов, по мнению которых разработка учётной политики должна осуществляться не только по принципам бюджетной политики, но и на специфических принципах учётного процесса.

Например, Т.Н. Слёзко при осуществлении своих исследований определила аналогию в принципах организации учёта и принципов бухгалтерского учёта с требованиями нормативно-правовых актов по ведению бухгалтерского учёта. Мысли автора сводятся к тому, что «принципы организации учёта должны отличаться как в названии, так и в своей сущности...». Поэтому вся организация бухгалтерского учёта должна практически основываться на них [16, с. 19].

Учёный А.В. Чернадчук отмечает, что исследования содержания принципов должны быть определённым ориентиром для бюджетного законодательства, поскольку именно наличие совершенной системы принципов может стать важной предпосылкой для сбалансирования или согласования актов бюджетного законодательства и тем самым предоставит возможность избежать коллизий, а в случае их наличия нормы-принципы станут предписаниями высшего уровня.

Содержание понятия «принцип» учёный рассматривает как систему наиболее общих и стабильных императивных требований, которые являются концентрированным выражением идей, особенностей и ценностей, присущих бюджетному законодательству и определяют его сущность и направления развития [15, с. 9].

В общем, соглашаясь с приведенным мнением, отметим, что в ст. 12 Закона [13] говорится о принципах, на которых основывается бюджетная система – то есть речь не идёт о принципах законодательства или регулирования бюджетных отношений. В то же время учёные часто применяют аналогию законодательства и распространяют положения и на отношения, законодательство и бюджетный процесс.

Мы, в свою очередь, экстраполируем определённые положения бюджетного и иного законодательства на принципы бюджетного учёта и отчётности.

Что касается понятия «принципы исполнения бюджета», то нужно согласиться с мнением Ф.А. Шогеновой о том, что под этим понятием следует понимать нормативно-руководящие принципы

финансовой деятельности государственных органов и бюджетных организаций, направленные на выполнение бюджета, характеризующие её общий смысл, особенности и закономерности.

В этом случае каждый принцип представляет собой основополагающий регулятивный элемент, являющийся составной частью выполнения бюджета [17, с. 135].

Все принципы в процессе исполнения бюджета в соответствии с нормами Закона имеют взаимосвязь с принципами, которые применяются в бюджетной системе. В научных источниках выделяют следующие особенности исполнения бюджета (рис. 1).

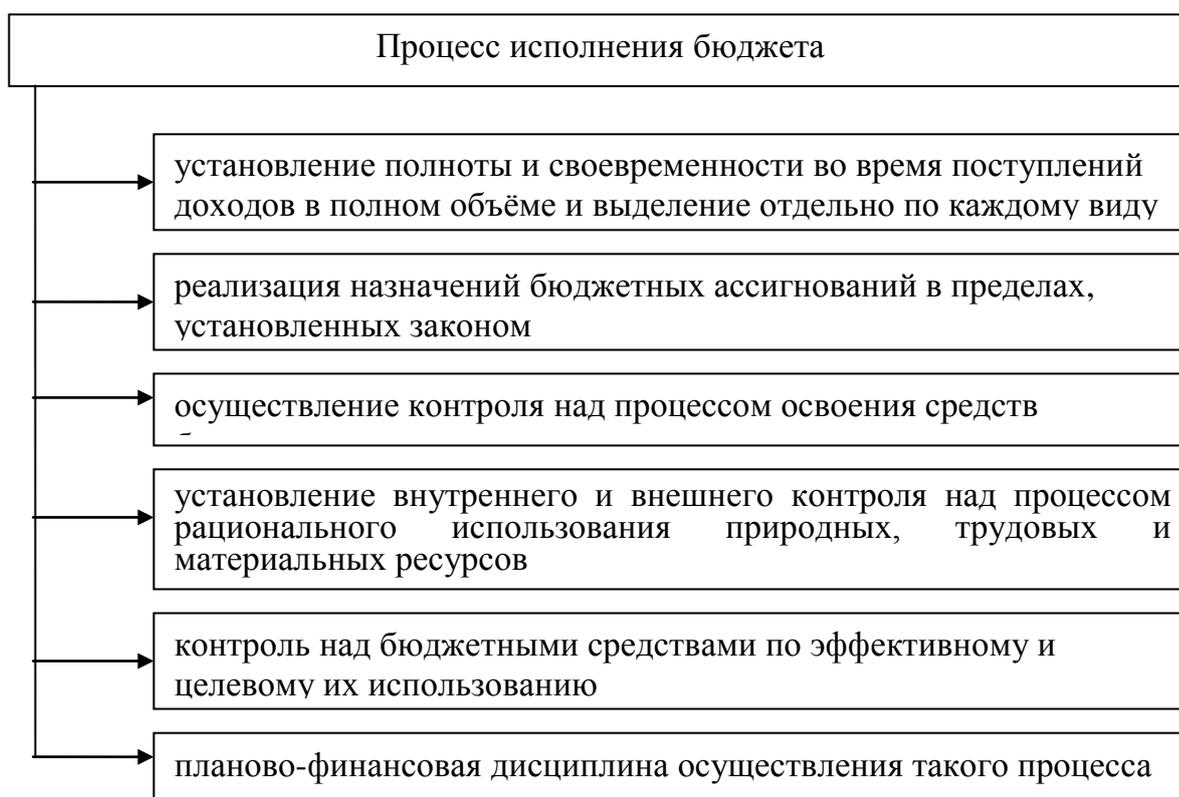


Рис. 1. Особенности процесса исполнения бюджета [17, с. 67-68]

Как мы уже отмечали, когда говорим о бюджетном учёте, то речь идёт, прежде всего, об учёте в бюджетных организациях. Ведение бухгалтерского учёта в бюджетных организациях и составление отчётности основаны на использовании следующих принципов:

– законность (отчётность должна быть составлена в соответствии с правилами и процедурами, предусмотренными законами и нормативными актами);

– надёжность (точное отражение в финансовой отчётности финансовых операций государства в соответствии с требованиями

соответствующих нормативных актов);

– полнота бухгалтерского учёта (бухгалтерская отчётность должна содержать всю информацию о фактических результатах деятельности бюджетных организаций, которая может повлиять на решения, принимаемые в соответствии с ней);

– дата транзакции (транзакции отражаются в бухгалтерском учёте в момент соответствующих платежей, что соответствует методу кассового учёта);

– приемлемость начального сальдо (остатки на счетах на начало текущего отчётного периода должны соответствовать сальдо на конец предыдущего отчётного периода);

– преобладание сущности над формой (операции учитываются и отражаются в финансовой отчётности в соответствии с их сущностью и экономическим содержанием, а не в соответствии с их юридической формой);

– существенность (финансовая отчётность должна содержать всю существенную информацию, полезную для принятия управленческих решений. Информация является существенной, если её отсутствие или неполнота (искажение) может повлиять на экономические решения пользователей отчёта);

– актуальность (полезность информации для подготовки и принятия решений);

– открытость (финансовые отчёты должны быть достаточно ясными и подробными, чтобы избежать двусмысленности, они действительно должны отражать транзакции с необходимыми пояснениями в примечаниях);

– согласованность (постоянство, в течение бюджетного года применяются одни и те же выбранные методы. Изменения в методах учёта требуют дополнительных объяснений и раскрытий в финансовой отчётности);

– точность (справедливое применение принятых правил и процедур);

– осмотрительность (разумная, обоснованная оценка фактов);

– независимость (выделение финансовых периодов бюджета – отчётных периодов);

– сопоставимость (возможность определять тенденции исполнения бюджета путём сравнения информации, содержащейся в бухгалтерском учёте и отчётности за определённый период

времени);

– непрерывность (оценка активов проводится с учётом того, что порядок исполнения бюджета постоянный);

– раздельное отражение активов и обязательств (все счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развёрнутой форме) [5].

Проведённый анализ нормативных актов РФ, Украины и Донецкой Народной Республики показал, что принципами исполнения бюджета можно считать общие принципы, которые размещены в нормативно-правовых актах и которые стоит дополнить непосредственно принципами исполнения бюджета (табл. 2).

Таблица 2

Принципы исполнения бюджета [15, с. 7]

| № пор. | Наименование принципа | Характеристика |
|--------|-----------------------|--|
| 1 | Единства | Зачисление всех доходов в бюджет и осуществление расходов, предусмотренных законом о государственном бюджете или решением о местном бюджете, осуществляется на едином казначейском счёте |
| 2 | Сопоставимости | Сопоставление показателей доходов и расходов бюджета |
| 3 | Специализации | Конкретизация доходов бюджета по источникам и расходов по целевому назначению |
| 4 | Учёта | Все операции с бюджетными средствами подлежат бухгалтерскому учёту, учёту исполнения бюджетов и смет бюджетных учреждений |
| 5 | Оптимизации | Достижение наиболее эффективного результата бюджетной деятельности с использованием расходов бюджета |
| 6 | Срочности | Исполнение бюджета происходит в течение бюджетного периода |

Особое внимание при исследовании принципов бюджетного учёта и финансовой отчётности о выполнении государственного бюджета следует уделять не только основополагающим принципам, на которых базируется организация всей бюджетной системы государства, а выделять некоторые из них, которые имеют определённые особенности и сложности в практическом применении.

Таким образом, суммируя изложенное, считаем, что именно в бюджетном законодательстве закреплены основополагающие принципы бюджетного учёта и финансовой отчётности,

отражающие объективные закономерности организации и формирования всей бюджетной системы страны.

По нашему мнению, современный бюджетный учёт и финансовая отчётность в сфере исполнения бюджета должны формироваться только на основании научно разработанных принципов, которые станут основополагающими и фундаментальными принципами бюджетного законодательства.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Считаем, что рассмотренные принципы обычно касаются формирования государственного бюджета, а также осуществления бюджетного учёта и отчётности по его выполнению.

Однако всё же указанные принципы нужно отнести к общим принципам исполнения бюджета. По нашему мнению, Закон ДНР «О бухгалтерском учёте» № 223-ПНС от 18.12.2020 г. стоит дополнить статьёй, которая раскрывала бы основное содержание и назначение специальных принципов осуществления бюджетного учёта и финансовой отчётности.

Очевидно, что применение и практическая реализация принципов, на которых основывается бюджетный учёт, позволяют получить информацию о финансовом состоянии бюджетной организации, результатах деятельности и движении денежных средств такого учреждения.

Что касается принципов бюджетной отчётности, считаем уместным рассматривать их в рамках принципов бюджетного учёта. Другими словами, на сегодня отсутствует как таковая практическая необходимость выделения принципов бюджетной отчётности, ведь они полностью совпадают с принципами бюджетного учёта.

Список использованных источников

1. Акатьева М.Д. Принципы бухгалтерского учёта: ретроспектива формирования и современные тенденции / М.Д. Акатьева // Международный бухгалтерский учёт. – 2017. – Т. 20, вып. 7. – С. 370-384.

2. Бобошко В.И. Развитие принципов бухгалтерского учёта и отчётности / В.И. Бобошко // Инновационное развитие экономики. – 2011. – № 5. – С. 88-91.

3. Дружиловская Э.С. Принципы формирования финансовой

отчётности в России и в МСФО / Э.С. Дружиловская // Бухгалтерский учёт в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. – № 15. – С. 2-13.

4. Колесников С.И. К вопросу о принципах бюджетного учёта / С.И. Колесников // Современные проблемы науки и образования. – 2008. – № 1 – С. 89-93.

5. Свирко С.В. Бухгалтерский учёт в бюджетных учреждениях: методология и организация: монография / С.В. Свирко; Киев. нац. экон. ун-т им. В. Гетьмана. – К.: Финансы, 2006. – 243 с.

6. Саталкина Е.В. Особенности формирования профессионального суждения в условиях применения принципов учёта / Е.В. Саталкина // Международный бухгалтерский учёт. – 2014. – № 3 (297). – С. 11-18.

7. Фролов С.М. Бюджетный менеджмент приграничных территорий (теория и практика): учебное пособие / С.М. Фролов, И.Д. Скляр. – Сумы: Мрия-1, 2012. – 331 с.

8. Федорченко А.А. Правовое пространство: концептуальные теоретические основы: монография / А.А. Федорченко, Е.В. Федорченко. – М.: Юрайт, 2021. – 200 с.

9. Энтони Р. Учёт: ситуации и примеры / Р. Энтони, Дж. Рис; пер. с англ.; под ред. и с предисл. А.М. Петрачкова. – М.: Финансы и статистика, 1993. – 560 с.

10. Финансовый учёт: учебник / под ред. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 784 с.

11. Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерского учёта / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда; пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 576 с.

12. Жолнер И.В. Финансовый учёт по международным и национальным стандартам: учебное пособие / В. Жолнер. – К.: НУХТ, 2012. – 335 с.

13. Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике: Закон Донецкой Народной Республики [принят Постановлением Народного Совета 28.06.2019 г.] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsouet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatye/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-ob-osnovah-byudzhethogo-ustrojstva-i-byudzhethogo-protssesa-v-donetskoj-narodnoj-respublike/>

14. Международные стандарты финансовой отчётности общественного сектора: издание 2010 года. Официальный перевод,

2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www1.minfin.ru/ru/budget/sfo/msfo/>

15. Чернадчук О.В. Бюджетное законодательство Украины: состояние и направления совершенствования: автореф. дисс. ... канд. юрид. наук: 12.00.07 / О.В. Чернадчук. – Запорожье, 2014. – 20 с.

16. Слёзко Т.Н. Организация учёта: учебное пособие / Т.Н. Слёзко. – К.: ЦУЛ, 2008. – 224 с.

17. Шогенова Ф.А. Совершенствование системы исполнения федерального бюджета: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Ф.А. Шогенова. – Москва, 2014. – 174 с

УДК 336.226.112.3

DOI 10.5281/zenodo.5517047

УЧЁТ РАСЧЁТОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ: СХОДСТВА И РАЗЛИЧИЯ СОВРЕМЕННЫХ ПОДХОДОВ

Криштопа И.В.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учёта и аудита
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;
Диряба Н.В.,
обучающийся по программе подготовки
бакалавриата
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

Для удовлетворения потребностей пользователей необходимо разработать нормативные документы, которые учитывают международный опыт и специфические особенности государства. В статье исследуются различные подходы к учёту расчётов по налогу на прибыль для выделения сходных и различных подходов к данному вопросу в различных юрисдикциях, что может быть полезным при становлении бухгалтерского учёта в Донецкой Народной Республике.

***Ключевые слова:** стандарты, положения, расчёты, налог на прибыль, понятие, подходы, различия*

ACCOUNTING OF CALCULATIONS ON INCOME TAX: SIMILARITIES AND DIFFERENCES OF MODERN APPROACHES

Krishtopa I.V.,
Candidate of Economic Sciences, Docent,
Associate Professor at the Department of
accounting and auditing
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head
of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;
Diryaba N.V.,
undergraduate student,
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head
of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

To meet the needs of users, it is necessary to develop regulatory documents that take into account international experience and specific features of the state. The article examines various approaches to accounting for income tax calculations to highlight similar and different approaches to this issue in various jurisdictions, which can be useful in the formation of accounting in the Donetsk People's Republic.

***Keywords:** standards, regulations, calculations, income tax, concept, approaches, differences*

Постановка задачи. Основной целью любой организации является получение прибыли. Для определения чистой прибыли организациям необходимо вести бухгалтерский учёт доходов и расходов, причём одним из видов расходов (доходов) является налог на прибыль. Достоверность определения этого показателя является важным для корректного формирования финансового результата деятельности экономического субъекта.

Анализ последних исследований и публикаций. Изучению особенностей учёта расчётов по налогу на прибыль уделяли внимание ряд современных учёных-экономистов: Ю.А. Белецкая, Р.Ф. Мияссарова, И.А. Селезнёва, Е.Н. Запорожцева, Т.К. Медведская, И.Б. Мокина, Н.Д. Эриашвили, Е.Н. Колесникова, Л.П. Ларина, А.К. Милинкович, И.Э. Матвеев и другие.

Однако в период становления бухгалтерского и налогового учёта в Донецкой Народной Республике (ДНР) эти вопросы

необходимо пересмотреть, учитывая особенности действующего законодательства.

Актуальность исследования. В ДНР налог на прибыль является существенной составляющей как республиканского, так и местных бюджетов. Для Республики сегодня создание правовых основ и регулирование данного налога является актуальным вопросом, ведь в ДНР активно проводится работа по созданию стабильного налогового законодательства. Налог на прибыль – одна из болезненных и ключевых тем сегодняшнего направления налогообложения, которое является основой для ведения налогового учёта на предприятии. Также проводятся работы по созданию собственного законодательства в сфере бухгалтерского (финансового) учёта, частью которого являются положения (стандарты) по бухгалтерскому учёту. Положения устанавливают правила формирования в бухгалтерском учёте и порядок раскрытия в финансовой отчётности информации о расчётах по налогу на прибыль организаций, а также определяют взаимосвязь показателя, отражающего прибыль (убыток), исчисленного в порядке бухгалтерского учёта и налоговой базы по налогу на прибыль за отчётный период (налогооблагаемая прибыль (убыток)).

Перед бухгалтерской службой организаций ставится определённая задача, связанная с формированием информации о расчётах по налогу на прибыль.

Цель статьи – рассмотреть различные подходы к формированию расходов (доходов) по налогу на прибыль с использованием Международных стандартов бухгалтерской отчётности (МСБО), положений (стандартов) бухгалтерского учёта П(С)БУ Украины и положений бухгалтерского учёта (ПБУ) Российской Федерации (РФ), обосновать теоретические аспекты и практические рекомендации по учёту расчётов по налогу на прибыль организаций в ДНР.

Изложение основного материала исследования. На территории ДНР организации сегодня имеют право вести бухгалтерский учёт, основываясь на положениях (стандартах) бухгалтерского учёта, принятых Министерством финансов Украины до сентября 2014 года, а также по своему выбору, базируясь на международных стандартах финансовой отчётности, принятых СМСФО в последней редакции. Однако не стоит забывать, что в своём развитии Республика взяла направление на

сближение с Российской Федерацией. Следовательно, рассмотрение основ положений бухгалтерского учёта, принятых Министерством финансов РФ и Центральным банком РФ, также является актуальной темой для правовых и бухгалтерско-экономических исследований.

Положения (стандарты) бухгалтерского учёта, разработанные в Украине, начиная с 1999 года, были созданы на базе МСФО и адаптированы под экономические особенности украинской действительности. Положения бухгалтерского учёта Российской Федерации были основаны на стандартах учёта Советского Союза. Впоследствии они были адаптированы под особенности российской действительности и сегодня снова проходят этап адаптации, но в этот раз уже в направлении международных стандартов.

Нормативными документами, регулирующими учёт налога на прибыль, являются: П(С)БУ 17 «Налог на прибыль» [1], МСФО 12 «Налоги на прибыль» [2], ПБУ 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль» [3].

Данные нормативные документы регламентируют отражение в отчётности отложенного налогообложения – демонстрируют взаимосвязь показателей бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли (убытка), различия между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью, информация о которой приводится в декларации по налогу на прибыль.

Если сопоставить данные нормативные документы, то можно обратить внимание на ряд отличий (табл. 1).

Международный стандарт рекомендует использовать область его распространения на все организации (учреждения, заведения) при осуществлении расчётов по налогу на прибыль. Стандарты РФ используют различные подходы для кредитных и других коммерческих организаций, но они не распространяются на экономические субъекты, использующие упрощённые способы ведения учёта. П(С)БУ 17, на первый взгляд, един для всех коммерческих организаций. Однако, если обратиться к стандартам составления отчётности субъектами малого предпринимательства, то можно увидеть, что отсроченные налоговые активы и обязательства там не отражаются, кредитные же организации Украины обязаны составлять отчётность по международным стандартам. Таким образом, в отношении использования, П(С)БУ и ПБУ очень похожи и отличаются от международного стандарта.

Таблица 1

Сравнение основных нормативных документов

| Наименование сравнительной характеристики | ПБУ 18/02 | МСФО 12 | П(С)БУ 17 |
|--|---|--|--|
| 1. Область использования стандарта | <ul style="list-style-type: none"> - устанавливает правила формирования в учёте и отчётности информации о расчётах по налогу на прибыль организаций; - требования данного стандарта не распространяются на кредитные организации; - может не применяться организациями, которые вправе применять упрощённые способы ведения бухгалтерского учёта | <ul style="list-style-type: none"> - определяет порядок учёта налогов на прибыль; - требования данного МСФО должны соблюдать все организации; - охватывает все национальные и зарубежные налоги, в которых за основу берётся налогооблагаемая прибыль | <ul style="list-style-type: none"> - определяет порядок учёта и отражения в отчётности информации о расходах, доходах, активах и обязательствах по налогу на прибыль; - требования данного стандарта должны соблюдать все организации (кроме предприятий, которые составляют финансовую отчётность МСФО) |
| 2. Главные цели стандарта | Показать, как взаимосвязаны между собой показатели, отражающие прибыль (убыток) предприятия и налоговую базу налога на прибыль за отчётный период, разъяснить расхождения, которые могут возникнуть между ними | Показать, как формируется информация о текущих и будущих налоговых последствиях налогов на прибыль в учёте, финансовой отчётности | |
| 3. Определение величины текущего налога на прибыль | Закрепляется в учётной политике организации и может формироваться: на основе данных бухгалтерского учёта; на основе налоговой декларации по налогу на прибыль | Определяется в отчётном периоде в соответствии с налоговым законодательством | |
| 4. Постоянный налоговый расход (доход) | Постоянный налоговый расход (доход) равняется величине, определяемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчётном периоде, на ставку налога на прибыль | Налоговый эффект от расходов, не принимаемых к вычету в налоговых целях | Не разъясняется |

На стадии постановки целей данные нормативные документы также имеют как сходные черты, так и отличительные особенности. Минфин РФ больше ориентируется в постановке целей на налоговое законодательство и выявление взаимосвязи с бухгалтерским учётом по каждому отдельному показателю налогооблагаемой базы, что является приоритетной целью ПБУ 18/02 [3], несмотря на то, что в финансовой отчётности осуществляется формирование отложенных налоговых активов и обязательств. Целью же МСФО 12 и П(С)БУ 17 является формирование информации о текущих и будущих налоговых последствиях от операций организации, которые повлияли на возмещение стоимости отражённых в отчётности активов или погашение обязательств. Безусловным сходством в постановке целей является формирование в финансовой отчётности информации о налоговых последствиях налогов на прибыль, но для ПБУ 18/02 эта цель не определена как основная.

В МСФО 12, П(С)БУ 17 и ПБУ 18/02 даются понятия временных разниц. Временные разницы делятся на вычитаемые и налогооблагаемые, а также приводят к образованию отложенных налоговых обязательств или активов. Определение временных разниц в международном стандарте и стандарте Украины – это разница между балансовой стоимостью актива и обязательства и его налоговой базой. В ПБУ 18/02 – доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль в одном отчётном периоде, а налоговую базу для налога на прибыль – в следующем отчётном периоде [4]. Однако в отличие от ПБУ 18/02, в МСФО 12 и П(С)БУ 17 допускается и анализируется большее количество моментов, в которых возникают временные разницы.

Таким образом, терминология отложенного налогообложения в стандарте РФ во многом близка терминологии МСФО и П(С)БУ. Однако сущность этих понятий различается.

Кроме того, в отличие от МСФО 12 и П(С)БУ 17, в ПБУ 18/02 введены понятия постоянных разниц и постоянного налогового дохода и расхода, формирующихся за счёт исключения (включения) из налоговой базы доходов и расходов отчётного и последующих периодов, не принимаемых (вводимых) при налогообложении прибыли. В МСФО 12 и П(С)БУ 17 нет терминов «постоянные разницы», «постоянный налоговый расход (доход)», а в финансовой отчётности отражается лишь текущий и отложенный

налог на прибыль. При этом суммы, входящие в постоянный налоговый расход (доход), являются частью текущего налога на прибыль [4].

Методы определения налоговых последствий по налогу на прибыль в МСФО, П(С)БУ и ПБУ также используются различные.

Во всех рассматриваемых нормативных документах используется понятие «текущий налог на прибыль», который представляет собой сумму налога на прибыль, определённую за отчётный период в соответствии с налоговым законодательством.

Определение величины текущего налога на прибыль, согласно ПБУ 18/02, строится на поэтапных изменениях суммы обязательств по налогу на прибыль, рассчитанных на базе условных расходов данного налога и постоянных налоговых разниц, а также определении сумм отложенного налогового актива или обязательства.

В агрегативном виде данный расчёт можно представить в виде формулы:

$$\text{ТНП} = \text{УР(Д)НП} - \text{УДНП} + \text{ПНД} - \text{ПНР} + \text{ОНА} - \text{ОНО}, \quad (1)$$

где ТНП – текущий налог на прибыль, сумма налога, подлежащая уплате в бюджет;

УР(Д)НП – условный расход (доход) налога на прибыль, условная сумма налога на прибыль, определённая по данным бухгалтерского учёта; причём, если финансовым результатом является прибыль организации, возникает условный расход, а в случае убытка – доход;

ПНД, ПНР – постоянный налоговый расход (доход), сумма налога, которая приводит к увеличению (уменьшению) налоговых платежей по налогу на прибыль в отчётном периоде, равняется величине, определяемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчётном периоде, на ставку налога на прибыль [3];

ОНА, ОНО – отложенные налоговые активы и обязательства соответственно.

Производя расчёт текущего налога на прибыль, необходимо убедиться, что сумма расчёта должна соответствовать данным налогового учёта (обязательства по уплате налога в бюджет).

Соответственно, данные бухгалтерского баланса меняются на основе этих изменений. Эти данные необходимы для формирования

отчёта о прибылях и убытках, в котором общая сумма расходов (доходов) по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отсроченного налога.

В П(С)БУ 17 и МСФО 12 сумма текущего налога на прибыль отражается на основании данных налоговой отчётности с одновременным отражением данной суммы в составе расходов по данному налогу, а затем производится анализ изменений статей активов и пассивов, которые приводят к увеличению (уменьшению) отложенных (отсроченных) налоговых активов и обязательств с одновременной корректировкой расходов по налогу на прибыль (рис. 1).

При данном методе нет необходимости контролировать соответствие суммы текущего налога на прибыль данным налогового законодательства, так как она изначально отражается на основании данных налоговой отчётности.

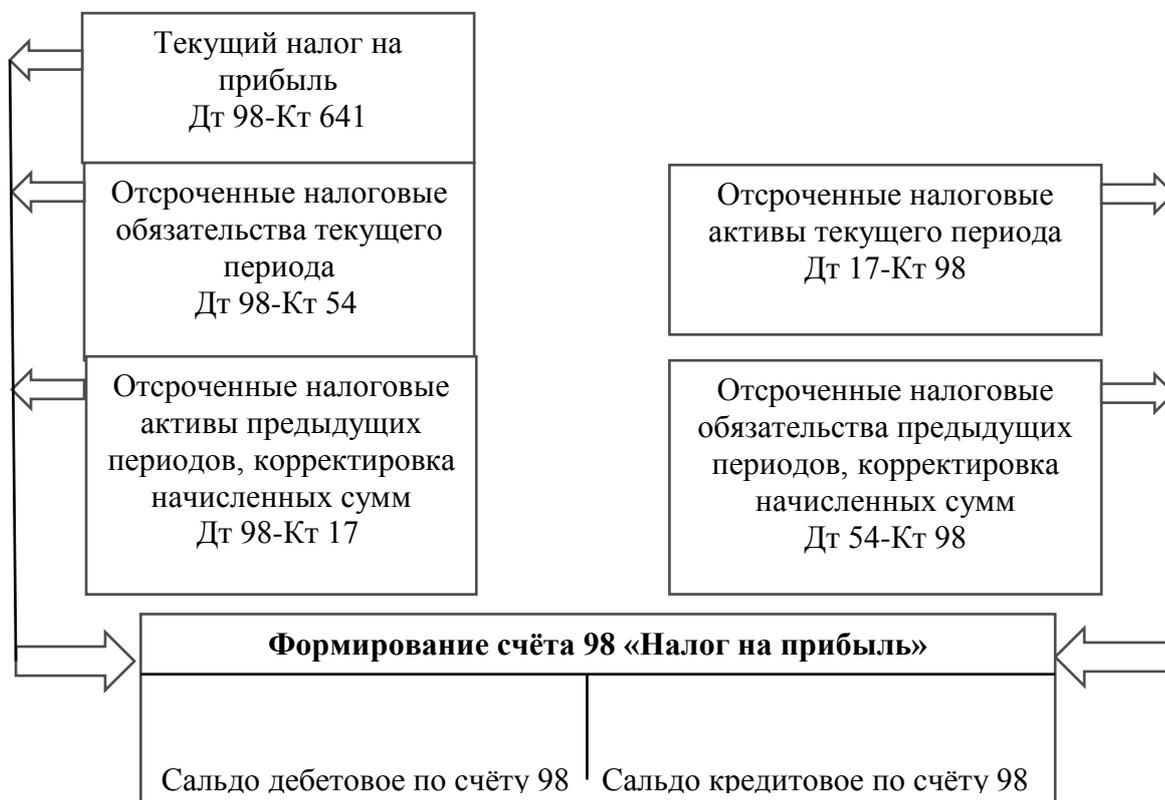


Рис. 1. Схема формирования расходов (доходов) по налогу на прибыль в бухгалтерском учёте в соответствии с П(П)БУ 17

В П(С)БУ 17 в отличие от МСФО 12 ПБУ 18/2 нет требования по исключению из состава расходов и доходов, формирующих чистую прибыль отчётного периода, сумм налога на прибыль, которая входит в состав прочего совокупного дохода или капитала.

К таким суммам относятся переоценка активов, исправление ошибок и др.

П(С)БУ 17 предусматривает осуществление расчёта отложенного налогового актива и обязательства по ставкам, которые будут действовать в течение периода, в котором предполагается использование актива и погашение обязательства [1]. Это не противоречит ПБУ 18/2, а МСФО 12 разрешает использовать как действующие, так и объявленные правительством ставки.

МСФО 12 и П(С)БУ 17 предусматривают обязательное свёртывание налоговых обязательств и активов при расчётах по налогу на прибыль, если уплата налога контролируется одним налоговым органом, в то время как ПБУ 18/02 предоставляет право организациям свёртывать отложенные налоговые обязательства и активы, что не является обязательным.

Единым является и то, что в П(С)БУ 17, ПБУ 18/02 и МСФО 12 не различаются правила признания отложенного налогового актива, если организация ожидает налогооблагаемую прибыль в следующих отчётных периодах.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Анализ международных стандартов финансовой отчётности, положений (стандартов) бухгалтерского учёта Украины и положений бухгалтерского учёта Российской Федерации по организации бухгалтерского учёта налога на прибыль показал, что данные нормативные документы имеют определённые сходства и различия. Основным принципиальным отличием ПБУ 18/2 является основная цель, которая направлена на выявление взаимосвязи показателей бухгалтерского и налогового учёта.

Однако, несмотря на то, что этот стандарт разработан на основе международного МСФО 12, по всему нормативному документу прослеживаются дополнительные нюансы, способствующие достижению главной цели. Особенно трудоёмкой является методика формирования в учёте показателей, характеризующих налог на прибыль. Такой подход является нерациональным, т. к. затраты на получение информации не могут превышать экономические выгоды от полученной информации. Финансовая отчётность должна соответствовать качественной характеристике «понятность» для лиц, которые имеют достаточный уровень знаний для принятия управленческих решений,

следовательно, они в состоянии понять отчётность без дополнительной детализации и взаимосвязи.

Список использованных источников

1. Налог на прибыль: положение (стандарт) бухгалтерского учёта 17 (приказ Министерства финансов от 28.12.2000 г., № 353), с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0047-01#Text>.

2. Налоги на прибыль: международный стандарт финансовой отчётности 12 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti>.

3. Учёт расчётов по налогу на прибыль: положение бухгалтерского учёта 18/2 (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 19.11.2002 г., № 114н), с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313/2010d850e808cca6d7525a2aec2cb1aceffec643/.

4. Небавская Т.В. Учёт расчётов по налогу на прибыль: различия между МСФО (IAS) 12 И ПБУ 18/02 / Т.В. Небавская, З.Н. Беджаше, И.В. Дурицина // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2016. – № 7 (17). – С. 84-89.

5. Белецкая Ю.А. О декларации по налогу на прибыль / Ю.А. Белецкая // Налог на прибыль: учёт доходов и расходов. – 2019. – № 3. – С. 15-21.

6. Мияссарова Р.Ф. Взаимосвязь показателей отчёта о финансовых результатах с налоговой декларацией по налогу на прибыль / Р.Ф. Мияссарова // Механизм обеспечения конкурентоспособности и качества экономического роста в условиях модернизации экономики: сб. ст. Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 59-64.

7. Селезнёва И.А. Оценка изменений в применении ПБУ 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль» с 2020 года / И.А. Селезнёва, И.П. Селезнёва, Е.А. Шляпникова // Бухучёт в сельском хозяйстве. – 2020. – № 7. – С. 10-24.

8. Запорожцева Е.Н. Рационализация учётных процедур определения налогооблагаемой прибыли компаний / Е.Н. Запорожцева, Т.К. Медведская, Л.О. Пудеян // Научное обозрение: теория и практика. – 2019. – Т. 9. – № 11 (67). – С. 1695-

1701.

9. Мокина И.Б. Актуальные проблемы учёта расчётов по налогу на прибыль и применения ПБУ 18/02 / И.Б. Мокина // Бухгалтерский учёт, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития. Материалы X Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 73-75.

10. Эриашвили Н.Д. Трансформация подходов к бухгалтерскому учёту налога на прибыль в свете нововведений законодательного регулирования / Н.Д. Эриашвили, Е.Н. Колесникова // Вестник экономической безопасности. – 2020. – № 6. – С. 50-53.

11. Ларина Л.П. Изменения, корректировки, новшества, разъяснения / Л.П. Ларина // Бухгалтерский учёт. – 2020. – № 12. – С. 19-25.

12. Милинкович А.К. Актуальные вопросы исчисления налога на прибыль организаций / А.К. Милинкович // Актуальные проблемы современной науки: теория и практика. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции; под общей ред. А.И. Вострецова. – Нефтекамск, 2020. – С. 298-301.

13. Матвеев И.Э. Система и модели налогового учёта / И.Э. Матвеев // Научно-практические исследования. – 2021. – № 1-3 (36). – С. 18-21.

УДК336.142.2

DOI 10.5281/zenodo.5517098

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

**Одинцова Н.А.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье рассмотрены теоретические и практические аспекты разработки, анализа и использования финансового планирования как

источника эффективности использования финансовых ресурсов для успешной деятельности предприятий.

Ключевые слова: анализ, финансовое планирование, предприятие, управление, эффективность, финансовые ресурсы, прогнозирование

FINANCIAL PLANNING AS A SOURCE OF INFORMATION FOR DETERMINING THE EFFECTIVENESS OF THE USE OF FINANCIAL RESOURCES

**Odintsova N.A.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor, Associate
Professor of department of Finance
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head
of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article discusses the theoretical and practical aspects of the development, analysis and use of financial planning as a source of effective use of financial resources for the successful operation of enterprises.

Keywords: analysis, financial planning, enterprise, management, efficiency, financial resources, forecasting

Постановка задачи. Эффективность управления бизнесом напрямую связана с вопросами финансового планирования, так как содержит оценку эффективности использования финансовых ресурсов. Правильно построенный финансовый прогноз, в котором взаимосвязаны все параметры, влияющие на конечный финансовый результат, одновременно является моделью, описывающей финансовое положение организации.

Финансовое планирование включает финансирование бизнес-плана хозяйствующего субъекта, обеспечение его необходимыми финансовыми ресурсами и влияние на экономику предприятия в целом. Поэтому на первое место выходит рассмотрение вопросов финансового планирования, выявление и решение возникающих управленческих проблем.

Анализ последних исследований и публикаций. Изучением вопросов в области финансового планирования и управления финансами занимались учёные: Р. Брейли, М.М. Алексеева, И.Т. Балабанов, И.А. Бланк, Н.А. Платонова, В.М. Власова, В.В. Ковалёва, Б.Т. Моргоев, Л. Гапенски, Б. Коласса, Р. Коха,

С. Майерса, В.Н. Незамайкина, М.А. Конищева, Р.С. Стрелкова, А.Н. Гаврилова, Г.Б. Поляк, Е.А. Давыденко, И.Г. Шубенкова [1-7]. Однако сегодня эта тема заслуживает более пристального внимания, поскольку одним из важных направлений повышения эффективности финансового менеджмента и определения необходимых финансовых ресурсов является улучшение финансового планирования.

Актуальность исследования. Проблемы управления финансово-хозяйственной деятельностью – это проблемы, которые всё больше привлекают внимание учёных, поскольку переход к рыночной экономике привёл к серьёзным изменениям в деловом секторе экономики. Нормальное функционирование компаний, укрепление их рыночных позиций в сложившейся ситуации невозможно без внедрения в их практику современных методов финансового менеджмента. Улучшение финансового планирования – один из важных способов повышения эффективности финансового управления.

Проблема совершенствования финансового планирования предприятий остаётся актуальной в зарубежной и отечественной практике. Методы планирования, принятые в централизованной экономике, не могут применяться в рыночной экономике. Эффективное функционирование предприятия и управление его финансовыми ресурсами возможно только при наличии системы финансового планирования, соответствующей рыночным условиям.

Цель статьи – рассмотрение теоретических аспектов финансового планирования как источника информации, его разработка и внедрение для эффективной деятельности предприятий.

Изложение основного материала исследования. Основными элементами работы компании являются установление конкретных финансовых показателей её работы, поиск оптимальных источников финансирования, гарантия возможности исполнения обязательств перед кредиторами, мобилизация ресурсов и определение резервов. Все эти задачи руководство организации решает путём разработки грамотной системы финансового планирования.

В отечественной и зарубежной экономической практике принято различать множество трактовок термина «финансовое планирование». Поэтому одни учёные ограничивают финансовое планирование процессом планирования, другие – только

определением финансовых условий бизнеса. В отдельных книгах, посвящённых вопросам финансового менеджмента, понятие финансового планирования не даётся, а раскрывается через цели, задачи, принципы. В связи с этим возникает необходимость уточнить понятие финансового планирования и планирования в целом.

Планирование – это проекция в будущее для достижения поставленной цели при определённых условиях и возможностях [1].

Планирование может происходить на разных уровнях детализации (по мере необходимости). Подготовка серии таких документов – один из наиболее широко используемых подходов в практике финансового планирования и прогнозирования.

Финансовое планирование – это серия связанных решений, используемых для управления процессами формирования, перераспределения и использования средств, реализованных в подробных финансовых планах.

Выделяют три вида финансового планирования:

- 1) стратегическое;
- 2) текущее;
- 3) оперативное (бюджетное) [2].

Стратегическое планирование состоит из прогнозирования финансовых показателей компании и разработки финансовой стратегии организации. Финансовая стратегия должна влиять на общую стратегию.

Финансовая стратегия – это определение долгосрочной цели финансовой деятельности компании, выбор наиболее эффективных способов её достижения.

Перед разработкой финансовой стратегии важно определить срок её реализации, который зависит от ряда факторов:

- динамики макроэкономических процессов;
- тенденции развития внутреннего финансового рынка (с учётом зависимости от мировых финансовых рынков);
- отраслевой принадлежности предприятия и специфики его производственной деятельности.

Стратегическое планирование основывается на прогнозе, определяющем стратегию поведения организации. Прогноз – это исследование возможного финансового положения организации на достаточно длительный период, предполагает разработку альтернативных финансовых показателей и параметров,

использование которых позволяет определить один из вариантов развития финансового положения компании.

Стратегический вид финансового планирования используется для определения важных показателей и показателей расширенного воспроизводства.

В современных условиях это планирование охватывает период от одного до трёх лет или от трёх до пяти лет, но периоды являются условными, потому что сроки стратегического плана зависят от экономической стабильности компании. Стратегическое планирование необходимо организации, потому что это планирование представляет собой набросок стратегии повышения эффективности бизнеса, которая в будущем может привести к максимальному увеличению прибыльности организации [3].

Таким образом, можно сказать, что стратегическое планирование – это средство реализации стратегии организаций; оно направлено на поиск ресурсов и средств, необходимых для достижения целей, вытекающих из принятой стратегии развития. По сути, это связь между целями и ресурсами для их достижения.

Текущее планирование разрабатывается, как правило, на один год и является деталью среднесрочного планирования и уточняет его показатели. Оно осуществляется посредством набора взаимозависимых планов и служит для оперативного управления экономической деятельностью компании, направленной на достижение целей стратегического плана с учётом условий, преобладающих до начала периода планирования [4].

Текущие планы – это гибкий и непрерывный инструмент для реагирования на возможные изменения параметров внешней среды. Непрерывность планирования обеспечивается квартальным планом на следующие 12 месяцев.

На крупных предприятиях каждый отдел часто самостоятельно определяет параметры своей деятельности, если это не требует дополнительных ресурсов.

Оперативное планирование – текущее производство, финансовое и исполнительное планирование на короткие периоды – до одного года и для отдельных производственных единиц: цех-площадка-команда-рабочее место, ориентированное на добавление, детализацию, адаптацию к ранее согласованным рабочим планам и графикам [5].

Оперативное планирование производства – последнее звено плановой работы в компании, продолжения и совершенствования деятельности; заключается в разработке на основе годовых планов конкретных производственных задач на короткий период как для компании в целом, так и для её подразделений.

Особенностью оперативного планирования является сочетание разработки плановых показателей с организацией их выполнения. Задача оперативного планирования – воссоздать единую, ритмичную, взаимно скоординированную работу всех производственных подразделений предприятия с целью получения наилучших конечных производственных результатов.

Организация работы по планированию зависит от многих факторов: размера компании, ассортимента продукции, типа традиции планирования и специфики развития компании и т. д. [6].

Планирование является центральной функцией менеджмента, оно направлено на постановку реальных целей и задач системы менеджмента и организации в целом в строгом соответствии с методами и средствами их достижения, оценивает состояние предприятия и анализирует использование ресурсов.

Для получения полной и достоверной информации все вышеперечисленные планы необходимо систематизировать в механизм. Пример теоретической схемы изображён на рис. 1.

Поэтому планирование из-за взаимозависимости разных разделов бизнес-плана осуществляется как интерактивный процесс, который обычно включает все подразделения бизнеса. Отправной точкой является установление соответствия между способностью компании (предложением ресурсов) производить продукцию или предоставлять услуги спросу и предложению на рынке.

Этот механизм отражает то, что деятельность любой части организации не может быть эффективно спланирована, если она осуществляется независимо от других объектов на каком-либо уровне.

Можно сделать вывод, что деятельность подразделений одного уровня должна планироваться не только одновременно, но и во взаимозависимости с другими. Где бы ни возникали проблемы, их нужно решать вместе с остальными. Этот метод интеграции определяет, что планирование, выполняемое независимо на каждом уровне, не может быть столь же эффективным без связи планов на всех уровнях. Стратегия или тактика, сформулированные на одном

уровне компании, часто создают новые проблемы на других уровнях. Поэтому для их решения необходимо сменить стратегию с другого уровня.

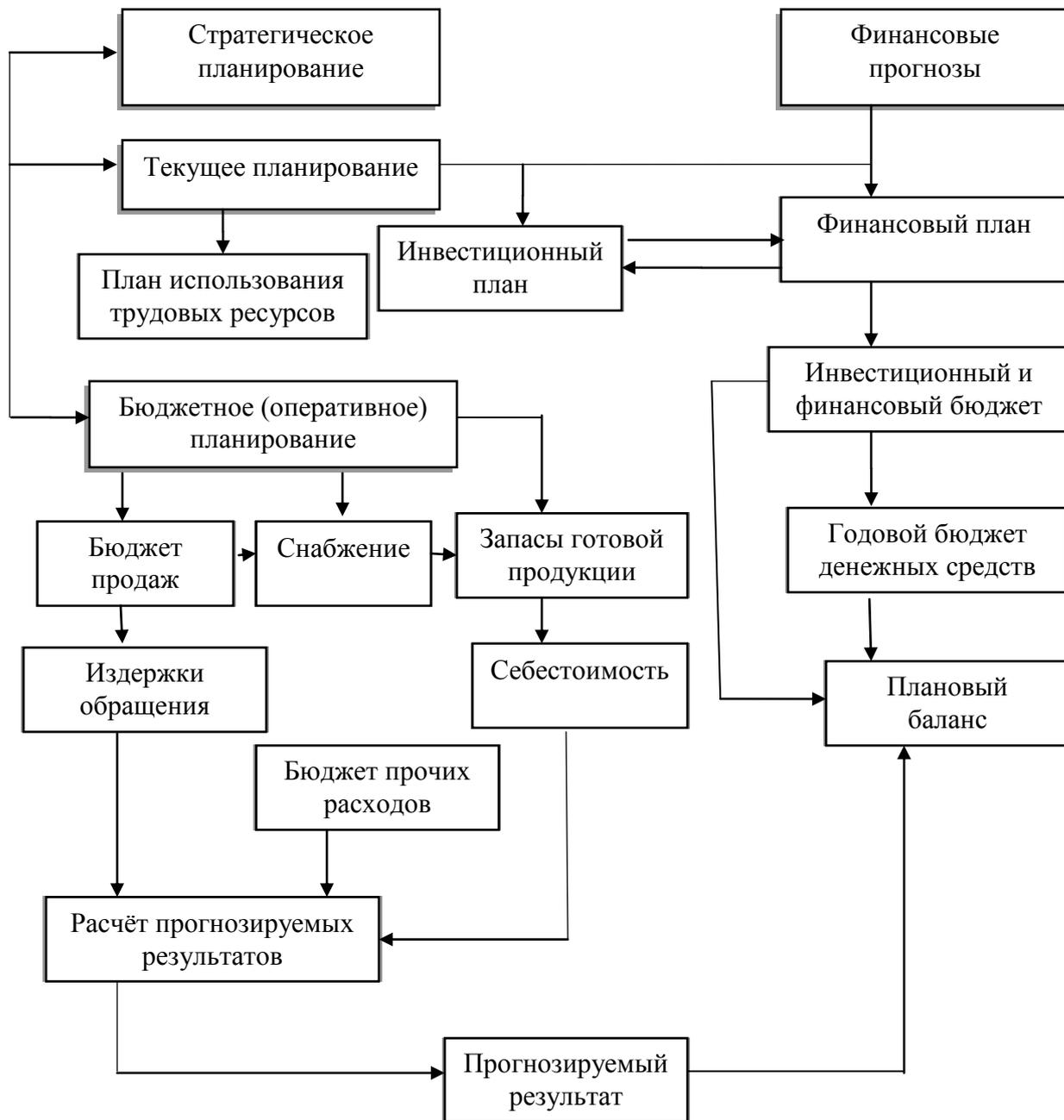


Рис. 1. Теоретическая схема механизма планирования на предприятии

Как часть системы определения финансовых ресурсов, а также разделения доходов и затрат, все коммерческие операции, совершаемые на предприятии, отражаются в операционных бюджетах, то есть в финансовых планах некоторых отделов (например, бюджет прямых затрат на материалы, бюджет прямых затрат на рабочую силу, бюджет административных расходов и

др.). Параллельно выручка организации фиксируется в отдельном бюджете (бюджете продаж) [4].

Полученные результаты в ходе анализа сводятся в три итоговых финансовых бюджета:

- 1) бюджет доходов и расходов (БДиР);
- 2) бюджет движения денежных средств (БДДС);
- 3) бюджет по балансовому листу (ББЛ).

Все эти бюджеты содержат данные, которые служат основой для принятия управленческих решений об использовании финансовых ресурсов компании, то есть финансовое управление в конечном итоге осуществляется в форме трёх основных перечисленных отчётов, которые представляют собой своего рода систему координации для оценки финансовых показателей компании.

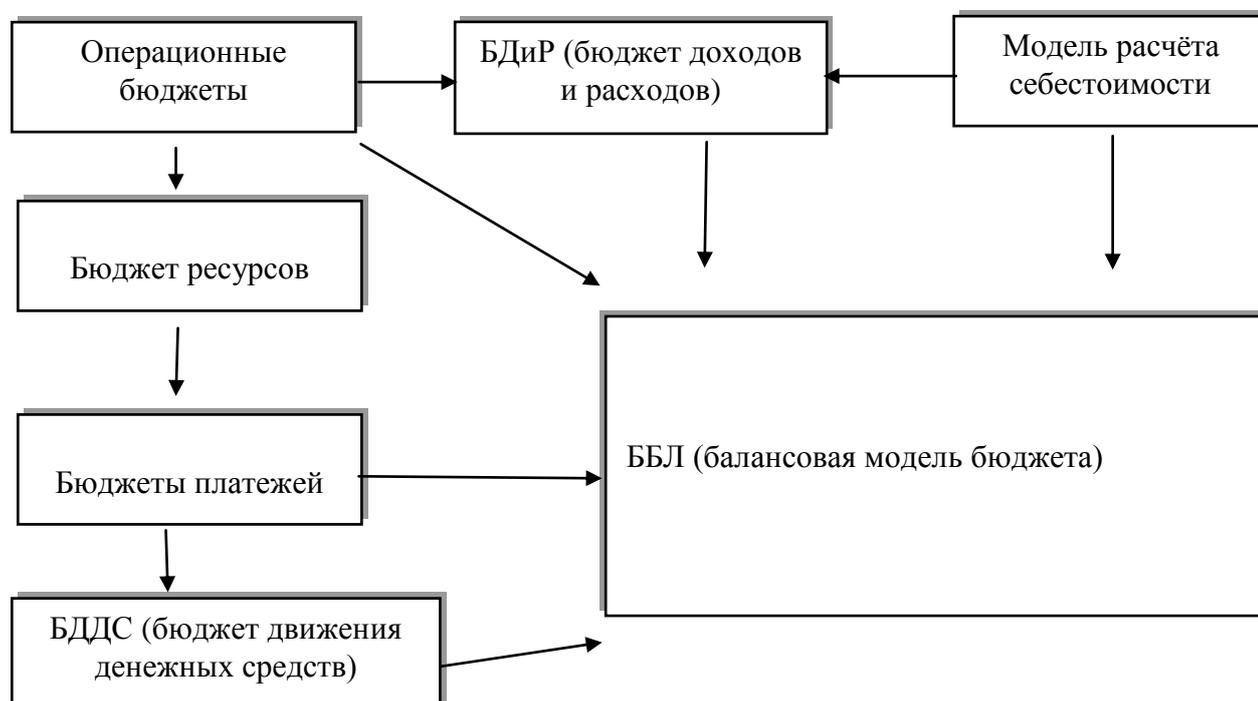


Рис. 2. Схематическая связь компонентов бюджетирования баланса

Бюджет доходов и расходов определяет экономическую эффективность предприятия. В его рамках формируется финансовый результат работы организации, то есть её прибыльность. Денежный бюджет является наиболее наглядным, поскольку он отражает фактические прогнозируемые и зарегистрированные денежные потоки. Этот бюджет определяет платёжеспособность компании, которая для каждого бюджетного

периода может быть определена как положительный или отрицательный остаток денежных средств. Балансовый бюджет определяет экономический потенциал и финансовое положение компании. Это итоговый бюджет, и, если модель финансового бюджета правильно построена, она формируется на основе бюджета доходов и расходов, бюджета по балансовому листу [3].

Основным источником информации является балансовый бюджет, отношение которого к другим бюджетам показано на рис. 2 [7].

Можно рассмотреть, какие типы показателей рассчитываются для определения эффективности использования финансовых ресурсов компании, а также то, какие бюджеты служат для них источником информации (табл. 1).

В результате финансового планирования в контексте построения бюджетной системы необходимо получить финансовую модель деятельности компании, которая с помощью определённого набора коэффициентов позволяет оценить эффективность использования финансовых ресурсов [1].

Таблица 1

Источники информации для расчёта основных показателей эффективного использования финансовых ресурсов

| Вид бюджета | БДДС (бюджет движения денежных средств) | БДиР (бюджет по балансовому листу) | ББЛ (бюджет по балансовому листу) |
|-------------|--|---------------------------------------|--------------------------------------|
| БДДС | Текущая платёжеспособность | Рентабельность | Деловая активность |
| БДиР | Рентабельность | Прибыльность | Деловая активность |
| ББЛ | Деловая активность | Деловая активность | Финансовая устойчивость |

Эти показатели должны обладать следующими основными свойствами: они не должны быть большими, но если они отражают все изменения, происходящие в финансовой деятельности предприятия, то в динамике они должны быть удобными в использовании.

Дело в том, что коэффициенты, анализирующие статическое состояние весов, не дают представления о реальном состоянии предприятия, поэтому необходимо учитывать процесс его развития. Следует отметить, что бюджетная система (финансовые планы) также может содержать систему показателей текущего состояния компании.

При этом положительной особенностью бюджетной системы является то, что исходя из прогнозов, полученных в её рамках (основы для оценки сбалансированной системы показателей финансово-хозяйственной деятельности организации), можно выбрать лучший вариант для развития деятельности организации.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. В целом финансовое планирование как информационная система для определения эффективности использования финансовых ресурсов (или как система информационного обеспечения финансовых ресурсов) представляет собой процесс непрерывного целевого выбора подходящих информативных показателей, необходимых для анализа, планирования и подготовки управленческих решений, устранения проблем, которые напрямую связаны с эффективностью всех аспектов финансовой деятельности компании.

Таким образом, система финансового планирования является основным инструментом эффективного повседневного управления компаниями. Финансовое планирование даёт возможность оценить возможные финансовые результаты деятельности организации.

Список использованных источников

1. Стрелкова Р.С. Финансовое планирование как способ улучшения использования финансовых ресурсов / Р.С. Стрелкова // Молодой учёный. – 2018. – № 38 (224). – С. 64-67.
2. Шубенкова И.Г. Финансовое планирование предпринимательской деятельности / И.Г. Шубенкова // Вестник Академии. Вопросы теории и практики. – 2013. – № 1. – С. 21-22.
3. Давыденко Е.А. Проблемы организации финансового планирования и контроля на отечественных предприятиях / Е.А. Давыденко // Финансовый менеджмент. – 2014. – № 2. – С. 32-39.

4. Конищева М.А. Финансовое планирование: учебное пособие / М.А. Конищева, Ю.И. Черкасова, Т.В. Живаева. – Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2016. – 256 с.

5. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие для вузов / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – М.: Проспект, КноРус, 2015. – 597 с.

6. Поляк Г.Б. Финансы (4-е издание): учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г.Б. Поляк. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 735 с.

7. Незамайкина В.Н. Финансовое планирование и бюджетирование: учебное пособие / под ред. проф. В.Н. Незамайкина // В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, Я.П. Федоров, И.Л. Юрзинова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2016. – 96 с.

УДК: 336.15

DOI 10.5281/zenodo.5516801

МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕХАНИЗМА ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ЕДИНИЦ ЭКОНОМИКИ ГОСУДАРСТВА

**Петрушевская В.В.,
д-р экон. наук, доцент,
заведующий кафедрой финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье исследована проблема анализа эффективности механизма финансового обеспечения на территориальном уровне. Предложены показатели комплексной оценки состояния финансового обеспечения деятельности территориальных единиц экономики государства. Рассмотрен методический аппарат, который характеризуется сложной структурой взаимосвязанных и взаимообусловленных параметров, определяющих состояние и изменение финансового обеспечения, удовлетворение потребностей и эффективности деятельности территориальных единиц экономики государства.

Ключевые слова: территориальные единицы экономики государства, бюджетная обеспеченность, финансовое обеспечение деятельности, оценка состояния финансового обеспечения

METHODOLOGICAL APPROACH TO ASSESSMENT OF THE EFFICIENCY OF THE MECHANISM OF FINANCIAL SUPPORT OF THE ACTIVITIES OF TERRITORIAL UNITS OF THE STATE ECONOMY

**Petrushevskaya V.V.,
Doctor of Economic Sciences, Associate Professor,
Head of the Department of Finance
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head
of Donetsk People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article investigates the problem of analyzing the effectiveness of the financial support mechanism at the territorial level. Indicators of a comprehensive assessment of the state of financial support for the activities of territorial units of the state's economy are proposed. The methodological apparatus is considered, which is characterized by a complex structure of interrelated and interdependent parameters that determine the state and change in financial support, meeting the needs and efficiency of the territorial units of the state's economy.

***Keywords:** territorial units of the state economy, budgetary provision, financial support of activities, assessment of the state of financial support*

Постановка задачи. Финансовое обеспечение деятельности территориальных единиц экономики государства является сложным общественно-экономическим процессом, который выполняет важные задачи в рамках общегосударственной политики развития территорий страны. Этот процесс в научных и экспертных кругах характеризуется значительной мерой управляемости, которую обеспечивают заинтересованные стороны путём финансирования, консультирования, управления, мониторинга и т. д. Условием управляемости является наличие целей, задач и показателей, по которым определяют степень успешности осуществляемых процессов. При этом показатели выполняют не только информационную роль, связанную с оценкой фактического состояния территориальных единиц экономики государства, но и проактивную, которая предусматривает определение с их помощью ориентиров, направлений и соответствующих методов и

инструментов финансового обеспечения их развития.

Формирование финансового обеспечения предполагает учёт большого количества различных факторов. Для выбора финансовой стратегии, которая бы обеспечила эффективный результат деятельности территориальных единиц экономики государства, необходимо, прежде всего, определить возможные виды и направления её разработки. С целью осуществления эффективного процесса финансового обеспечения необходимо учитывать внешние и внутренние факторы влияния. Методика выбора показателей оценки состояния финансового обеспечения деятельности территориальных единиц экономики государства является проблемным аспектом.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемам развития и совершенствования «финансового механизма» посвящено значительное количество научных трудов [1-4]. Однако наряду с важными научными результатами на сегодняшний день остаются нерешёнными проблемы оценки финансового обеспечения деятельности территориальных единиц экономики государства.

Целью исследования является обоснование показателей оценки состояния финансового обеспечения деятельности территориальных единиц экономики государства.

Изложение основного материала исследования. По своей сути оценка финансового обеспечения деятельности территориальных единиц экономики государства (ФОДТЕЭГ) является комплексной задачей, решение которой связано с учётом обусловленности развития территориальных единиц страны имеющимся финансовым обеспечением (рис. 1).

Представленная на рис. 1 структуризация исследуемого процесса, кроме идентификации его уровней, визуализирует основы формирования методик оценки ФОДТЕЭГ. При этом измерению подвергаются два основных аспекта: объёмы финансового обеспечения (сумма средств, сопоставление суммы с базовыми и целевыми показателями и т.д.), а также влияние объёмов финансового обеспечения на изменение параметров состояния территориальных единиц экономики государства. Удовлетворение потребностей в развитии территориальных единиц экономики государства можно оценить путём сопоставления

параметров развития с определёнными базовыми или ожидаемыми показателями.



Рис. 1. Обусловленность финансового обеспечения деятельности территориальных единиц экономики государства

На сегодняшний день сформирован внушительный перечень показателей и методик оценки состояния территориальных единиц государства. Общим для большинства методик является выделение трёх основных сфер для определения показателей и индикаторов – экологической, экономической и социальной. При этом формирование систем показателей предусматривает три уровня их взаимосвязи – по схеме, представленной на рис. 2.

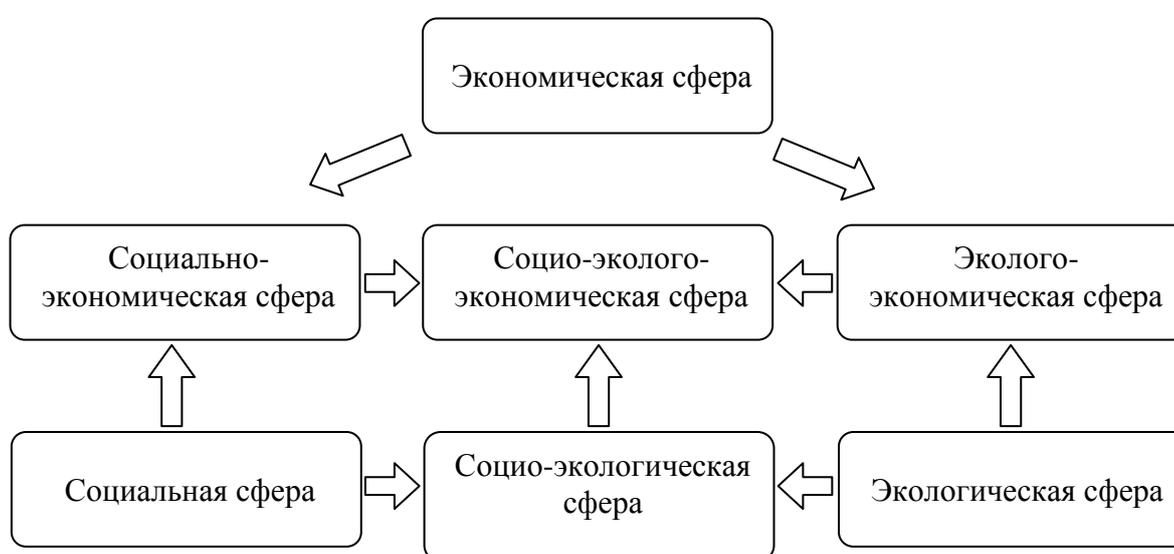


Рис. 2. Схема взаимосвязи групп показателей по развитию (составлено автором на основе [5; 6])

Представленная система показателей для определения состояния и направлений развития, в том числе территориальных единиц экономики государства, является сложной. При этом перечень и количество её составляющих существенно отличается в разных методиках и зависит как от цели исследования, так и от специфики процессов, которые рассматриваются.

Само определение элементов модели объекта формирует основу для разработки комплекса соответствующих показателей. Для обеспечения их релевантности применяется ряд методов, инструментов и подходов.

Среди наиболее распространённых базовых универсальных инструментов – критерии SMART (проверка целей и показателей по признакам конкретности, измеримости, достижимости, релевантности и привязки ко времени) [7].

Однако, по нашему мнению, заслуживают внимания и другие критерии, например: пригодности для оценки результатов, сбалансированности, согласованности с действующими приоритетами, чёткости и практичности, а также доступности, простоты и измеряемости во времени.

При этом сами показатели, в зависимости от объекта исследования, могут касаться определения одного или нескольких параметров ФОДТЕЭГ – состояния (характеризовать уровень текущего положения системы и подсистем по определённым направлениям, их структуру и величину), динамики (отражать изменения параметров системы во времени, устанавливать тренды и определять закономерности), равновесия (касаться параметров состояния системы и подсистем в соотношении со средними, максимальными, эталонными и другими предельными значениями), цели (устанавливать факт или степень достижения желаемых целей), средств (характеризовать набор средств и ресурсов, необходимых для достижения цели).

Таким образом, исходя из цели системы ФОДТЕЭГ, обеспечение социально-экономического развития, повышение самодостаточности территориальных единиц экономики государства и удовлетворение законных потребностей и интересов её жителей, предлагаем такую модель оценки состояния финансового обеспечения развития территориальных единиц экономики государства (рис. 3).



Рис. 3. Базовая модель оценки состояния финансового обеспечения деятельности территориальных единиц экономики государства

Предложенная базовая модель позволяет структурировать и выделять наиболее релевантные показатели, в том числе за счёт выделения тех из них, которые, характеризуя состояние территориальных единиц экономики государства и определяя уровень её развития, позволяют также отслеживать параметры финансового обеспечения развития. Соответственно, это позволяет оценивать эффективность вложенных в развитие финансовых ресурсов. Для определения показателей комплексной оценки ФОДТЕЭГ целесообразно воспользоваться методикой, в рамках которой осуществляется чёткая структуризация составляющих исследуемой категории. Соответственно, осуществляется декомпозиция показателей путём выделения следующих элементов:

- конструкта – общей концепции или идеи, которая используется для определения развития;
- индикатора – ключевого аспекта конструкта, который является его признаком, хотя может не представлять конструкт полностью;
- измерителя – отражает определённый количественный или качественный аспект индикатора.

Таблица 1

**Показатели оценки финансового обеспечения деятельности
территориальных единиц экономики государства**

| Конструкт | Аспект | Показатель (индикатор) | Единицы измерения ФОДТЕЭГ – совокупные публичные и частные расходы по направлениям, руб. |
|---|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Показатели экономической сферы | | | |
| Развитие транспортной инфраструктуры | Развитие транспортной сети | Размеры и другие параметры состояния транспортной сети | 1) строительство, модернизация и обслуживание путей сообщения общего пользования ($\Delta I; \Delta F; F, \% ; \Delta I (F)$) |
| | Использование транспортной сети | Объём и интенсивность пользования транспортной сетью | 2) покупка, модернизация и обслуживание общественного транспорта ($\Delta I; \Delta F; F, \% ; \Delta I (F)$) |
| Развитие инженерно-технической и сервисной инфраструктуры | Уровень телефонизации | Обеспеченность населения мощностями телефонной связи | 3) покупка, модернизация и обслуживание телефонных станций и других средств связи ($\Delta I; \Delta F; F, \% ; \Delta I (F)$) |
| | Уровень интернетизации | Обеспеченность населения мощностями Интернет-связи | 4) покупка, модернизация и обслуживание оборудования для Интернет-связи ($\Delta I; \Delta F; F, \% ; \Delta I (F)$) |
| | Уровень обеспечения населения телекоммуникационными услугами | Обеспеченность населения телекоммуникационными мощностями | 5) покупка, модернизация и обслуживание телекоммуникационных мощностей ($\Delta I; \Delta F; F, \% ; \Delta I (F)$) |
| | Уровень доступа населения к почтовой связи | Обеспеченность населения объектами почтовой связи | 6) организация работы и обслуживание почтовых отделений и служб ($\Delta I; \Delta F; F, \% ; \Delta I (F)$) |
| Развитие инфраструктуры поддержки предпринимательства | Наличие и функционирование предпринимательской инфраструктуры | Численность объектов предпринимательской инфраструктуры, объём предоставляемых ими услуг | 7) информационно-консультативные и другие услуги по содействию работе субъектов хозяйствования ($\Delta I; \Delta F; F, \% ; \Delta I (F)$); обеспечение благоприятных условий финансово-кредитного, страхового и другого обслуживания потребностей субъектов хозяйствования ($\Delta I; \Delta F; F, \% ; \Delta I (F)$) |

Продолжение таблицы 1

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|--|
| | Уровень предпринимательской активности субъектов хозяйствования | Размер торговых и производственных площадей, объём произведенной продукции (работ, услуг) | 8) создание, обустройство и обслуживание торговых и производственных площадей; финансирование развития предпринимательства (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| Показатели социальной сферы | | | |
| Предоставление образовательных услуг | Объём предоставленных дошкольных и образовательных услуг | Количество и вместимость школ, количество детей соответствующего возраста, которые нуждаются и получают (получили) образовательные услуги | 9) школьное, дошкольное и внешкольное образование (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| | Доступность образовательных услуг | Количество и вместимость транспортных средств, обеспечивающих доставку детей в учреждения образования, количество обслуживаемых детей | 10) приобретение транспортных средств и доставка детей в заведения школьного, дошкольного и внешкольного образования (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| | Качество образовательных услуг | Уровень квалификации учителей | 11) повышение квалификации работников отрасли образования (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| Предоставление услуг по охране здоровья | Доступность медицинских услуг | Количество и вместимость объектов охраны здоровья | 12) строительство и содержание учреждений здравоохранения (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| | Состояние здоровья населения | Объём оказанных медицинских услуг населению | 13) лечение больных и профилактика заболеваний (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| | Качество медицинских услуг | Уровень квалификации медицинского персонала | 14) повышение квалификации работников отрасли охраны здоровья (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| Социальная защита населения | Обеспечение социальных потребностей уязвимых групп населения | Объём предоставленной социальной помощи населению | 15) социальное обеспечение людей с инвалидностью, детей-сирот, граждан, находящихся в сложных жизненных обстоятельствах; объём предоставленных субсидий (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |

Продолжение таблицы 1

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|--|--|---|
| | Социальная защита неработающего населения | Объём предоставленной социальной помощи по безработице | 16) социальное обеспечение лиц, которые временно не работают (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| Предоставление услуг в сфере культуры, искусства и спорта | Обеспеченность учреждениями культуры, искусства и спорта | Количество и вместимость объектов культурного, художественного и спортивного досуга | 17) строительство и содержание учреждений сферы культуры, искусства и спорта (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| | Использование заведений культуры, искусства и спорта | Объём предоставленных культурных и спортивных услуг населению | 18) предоставление культурных и спортивных услуг населению (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| Предоставление жилищно-коммунальных услуг | Обеспечение жильём | Площадь жилого фонда, уровень обеспечения жильём | 19) строительство, содержание, модернизация и обслуживание жилых домов (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| | Качественное водоснабжение | Уровень доступа населения к системам водоснабжения | 20) строительство, содержание, модернизация и обслуживание водопроводов (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| | Качественное обеспечение газом | Наличие и использование газовых сетей | 21) строительство, содержание, модернизация и обслуживание газовых сетей (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| | Качественное обеспечение теплом | Наличие и использование тепловых сетей | 22) строительство, содержание, модернизация и обслуживание тепловых сетей (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| | Обеспеченность системой водоотведения | Наличие и использование систем водоотведения | 23) строительство, содержание и модернизация канализационных сетей (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| Показатели экологической сферы | | | |
| Нейтрализация негативного антропогенного воздействия на окружающую среду | Уровень уменьшения негативного влияния на природную окружающую среду | Комплекс мероприятий, направленных на нейтрализацию негативного антропогенного воздействия на природную окружающую среду | 24) строительство, содержание, модернизация и обслуживание объектов, связанных с очисткой и утилизацией отходов и загрязнений окружающей природной среды (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |
| | Уровень проведения и финансирования мероприятий, связанных с охраной природы | Комплекс мероприятий, направленных на обеспечение положительного влияния на охрану окружающей природной среды | 25) строительство, содержание, модернизация и обслуживание объектов, связанных с охраной окружающей природной среды (ΔI ; ΔF ; $F, \%$; $\Delta I (F)$) |

В колонке измерителя «единицы измерения ФОДТЕЭГ» предлагаем отражать финансовые показатели, которые характеризуют четыре основных аспекта:

1) изменение определённого параметра развития территориальной единицы (ΔI);

2) изменение объёмов финансирования определённого параметра территориальной единицы (ΔF);

3) удельный вес расходов на обеспечение развития определённого параметра территориальной единицы ($F, \%$);

4) индекс влияния изменения объёмов финансирования на развитие определённого параметра состояния территориальной единицы ($\Delta I(F)$).

В результате, показатели комплексной оценки ФОДТЕЭГ должны охватывать сущностные аспекты развития всех сфер функционирования общества (табл. 1). Заметим, что здесь должны учитываться совокупные расходы разных сторон, не только из местных бюджетов. При этом доля финансирования сторонами деятельности территориальных единиц экономики государства будет свидетельствовать об их роли в этом развитии.

Показатели комплексной оценки ФОДТЕЭГ чётко структурируются, а также соответствуют критериям SMART и указанным дополнительным критериям. При этом сам перечень индикаторов в большинстве может быть сформирован на основании данных статистической отчётности, хотя и не является исчерпывающим.

Он может быть расширен за счёт показателей управленческого учёта органов местного самоуправления, данных систематического мониторинга или экспертных оценок и т.п.

Большинство показателей, представленных в табл. 1, характеризует непосредственно состояние параметров функционирования территориальных единиц экономики государства. Оценка её развития требует применения методики, которая позволяла бы установить изменение параметра и определить его величину.

Для этого могут быть использованы различные методы, среди которых наиболее распространёнными являются метод сравнения и индексный метод. Их применение предусматривает проведение расчётов по формулам:

$$\Delta I = I_1 - I_0; \quad (1)$$

$$\Delta I = \frac{I_1 - I_0}{I_0}; \quad (2)$$

где ΔI – величина изменения показателя в отчётном периоде по сравнению с его значением в базовом периоде, I_1 – значение показателя в отчётном периоде; I_0 – значение показателя в базовом периоде.

Формулы 1 и 2 могут быть использованы для любого из предложенных в табл. 1 показателей. При этом, если по формуле 1 устанавливается количественное изменение показателя, то по формуле 2 определяется его относительная динамика.

Кроме рассмотренных выше методов и подходов, оценка развития территориальных единиц экономики государства по различным параметрам может определяться за счёт сравнения полученных значений с целевыми, эталонными или средними значениями показателей при анализе выборки территориальных единиц экономики государства.

Похожая методика может быть применена для установления уровня финансового обеспечения деятельности территориальных единиц экономики государства. При этом показатели финансового обеспечения исследуемых процессов могут быть сравнены между собой или со значениями других территориальных единиц. Дополнительные аналитические возможности в данном случае можно получить за счёт анализа объёма и изменения финансирования деятельности территориальных единиц экономики государства по источникам поступления использованных ресурсов (собственные ресурсы органов местного самоуправления, межбюджетные трансферты, средства доноров, физических и юридических лиц и т. д.).

Важно также, чтобы структура источников финансирования была в достаточной мере диверсифицированной, поэтому использование внебюджетных средств для обеспечения местного развития является необходимым.

Особую научную и практическую ценность, с нашей точки зрения, имеет сопоставление изменения индикаторов деятельности территориальных единиц экономики государства с изменением объёмов финансирования этого развития. Такое сопоставление

может иметь как всеохватывающий характер (отношение результата к общим затратам), так и специализированный (отношение результата к целевым расходам).

Кроме этого, возможность оценить влияние каждого из источников финансового обеспечения на достигнутый результат в той или иной сфере формирует дополнительные аналитические и управленческие инструменты.

Их рациональное применение позволит определить уровень эффективности различных источников финансирования в той или иной сфере деятельности территориальных единиц экономики государства, а также выявить и обосновать дополнительные резервы для совершенствования процессов ФОДТЕЭГ.

Осознавая необходимость оценки ФОДТЕЭГ, которое осуществляется на основе различных источников финансирования, следует также обратить особое внимание на «сердцевину» показателей оценки – показатели бюджетной обеспеченности территориальных единиц экономики государства.

Анализ соотношения функций органов местного самоуправления и направлений бюджетных расходов позволил предложить такие показатели бюджетной обеспеченности территориальных единиц экономики государства (табл. 2).

Приведенные в табл. 2 показатели являются основой для принятия важных управленческих решений по развитию территориальных единиц экономики государства, а именно – позволяют дать ответ на вопрос бюджетной обеспеченности и эффективности определённой расходной части бюджета.

Показатели бюджетной обеспеченности территориальных единиц экономики государства рассчитываются по соответствующим формулам, где первые четыре показателя определяют общую бюджетную обеспеченность любой территориальной единицы. Если КБО больше 1, то территориальной единице хватает поступлений из собственных налоговых и неналоговых источников для покрытия необходимых расходов. Чем больше значение КСБО, тем больше финансово обеспечена территориальная единица.

КБЗ показывает уровень зависимости местного бюджета от бюджета высшего уровня. Чем выше коэффициент, тем более зависимой является территориальная единица экономики государства.

Таблица 2

Показатели бюджетной обеспеченности территориальных единиц
экономики государства

| № пор. | Показатель | Формула для расчёта |
|--------|--|--|
| 1 | Коэффициент бюджетной обеспеченности $K_{\text{БО}}$, % | $(\text{Налоговые поступления} + \text{Неналоговые поступления}) / \text{Расходы}$ |
| 2 | Коэффициент собственного бюджетного обеспечения $K_{\text{СБО}}$ на 1 человека, тыс. руб. | $(\text{Налоговые поступления} + \text{Неналоговые поступления}) / \text{Количество населения}$ |
| 3 | Коэффициент бюджетной зависимости $K_{\text{БЗ}}$ | $\text{Межбюджетные трансферты} / \text{Доходы}$ |
| 4 | Сальдо бюджета (профицит-дефицит) | $\text{Доходы} - \text{Расходы}$ |
| 5 | Расходы на содержание органов местного самоуправления, % | $\text{Расходы на содержание органов местного самоуправления} / \text{Расходы}$ |
| 6 | Численность населения территориальной единицы на одно должностное лицо местного самоуправления | $\text{Численность населения территориальной единицы} / \text{Количество должностных лиц местного самоуправления}$ |
| 7 | Сумма налогов на одного человека, тыс. руб. | $\text{Общая сумма налогов} / \text{Количество населения};$ $\text{Сумма конкретного налога} / \text{Количество населения}$ |
| 8 | Расходы на дошкольное образование, тыс. руб. на одного ребёнка | $\text{Расходы на дошкольное образование} / \text{Количество детей дошкольного возраста}$ |
| 9 | Расходы на школьное образование, тыс. руб. на одного ребёнка | $\text{Расходы на школьное образование} / \text{Количество детей школьного возраста}$ |
| 10 | Расходы на первичное медицинское обеспечение, тыс. руб. на одного человека | $\text{Расходы на здравоохранение} / \text{Количество населения}$ |
| 11 | Социальные расходы, тыс. руб. на одного человека | $\text{Расходы на социальную помощь и социальные проекты} / \text{Количество получателей услуг социальной помощи}$ |
| 12 | Расходы на культуру и спорт, тыс. руб. на одного человека | $\text{Расходы на культуру и спорт} / \text{Количество населения}$ |
| 13 | Жилищно-коммунальные расходы, тыс. руб. на одного человека | $(\text{Затраты на производство (предоставление) жилищно-коммунальных услуг} + \text{Расходы на благоустройство}) / \text{Количество населения}$ |

Важными показателями являются значения доли (%) расходов на функционирование органов местного самоуправления, состоящих из оплаты труда и содержания должностных лиц местного самоуправления в общих расходах, а также количество населения территориальных единиц экономики государства на одно должностное лицо местного самоуправления.

Остальные показатели отражают финансовую эффективность различных видов обеспечения населения, которая рассчитывается в виде расходов, нормированных на 1 человека. Именно эти показатели должны свидетельствовать о том, как изменится финансовое наполнение обслуживания населения по сравнению с показателями, полученными по результатам деятельности территориальных единиц экономики государства.

По нашему мнению, в Донецкой Народной Республике необходимо обеспечить возможность для территориальных единиц экономики государства оценивать свою потенциальную бюджетную обеспеченность в сравнении с другими территориальными единицами; прогнозировать экономический эффект от форм и объёмов привлечения финансовых ресурсов.

В то же время пока отсутствуют доступные для широкой общественности методики с расширенным перечнем показателей, по которым можно было бы оценить способность территориальных единиц экономики Донецкой Народной Республики привлекать финансовые ресурсы.

Наличие конкретных показателей, прежде всего бюджетной обеспеченности, позволит в количественном виде сравнить территориальные единицы экономики государства, ввести соответствующие рейтинги для анализа ситуации и поможет определиться с общей бюджетной обеспеченностью территорий государства.

С этой целью предлагается внедрить рассмотренную методику комплексной оценки финансового обеспечения деятельности территориальных единиц экономики государства, которая целесообразна на современном этапе в контексте социально-экономического развития территорий Донецкой Народной Республики. Этот инструмент должен соответствовать принципу прозрачности, чтобы обеспечивать доступ к информации с целью стимулирования участия общества в процессах местного управления.

Следовательно, с целью выработки и реализации эффективной политики местного развития важно, чтобы осуществлялось оценивание ФОДТЕЭГ, в том числе и бюджетной обеспеченности территориальных единиц экономики государства; чтобы соответствующие методики были не сложны и могли эффективно применяться в органах местного самоуправления. Поэтому

определяющими являются такие принципы их формирования: адекватности, простоты и целесообразности. Именно таким трём принципам соответствует предложенная методика, составляющие которой зависят от целей оценки.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Предложенные показатели комплексной оценки состояния ФОДТЕЭГ образуют методически единый аппарат, который характеризуется сложной структурой взаимосвязанных и взаимообусловленных параметров, определяющих состояние и изменение финансового обеспечения, удовлетворение потребностей и эффективности деятельности территориальных единиц экономики государства в целом.

При этом основные сферы имеющихся показателей (экономическая, экологическая и социальная) определены на основе обобщения имеющихся методик и детализированы за счёт выделения их конструктов, индикаторов и измерителей.

Для повышения степени обоснованности показателей они проанализированы по критериям SMART и ряду других дополнительных критериев.

В совокупности предлагаемые показатели раскрывают ключевые аспекты функционирования территориальной единицы и характеризуют её положение, степень развития и финансовое обеспечение, а также зависимость между объёмом финансового обеспечения и параметрами развития.

Предлагаемая методика позволяет использовать различные базы сравнения и детализировать финансовое обеспечение по источникам поступления финансовых ресурсов.

Это формирует дополнительный аналитический аппарат и способствует получению более значимой информации для эффективного управления развитием территориальных единиц экономики государства.

Разработанные показатели оценки ФОДТЕЭГ имеют комплексный характер, что позволяет обеспечивать качественную оценку территориальных единиц экономики государства по различным критериям.

Список использованных источников

1. Боголиб Т.М. Финансовое обеспечение развития депрессивных территорий / Т.М. Боголиб // Вестник Томского

государственного университета. Экономика. – 2016. – № 3(35). – С. 173-184.

2. Воробьёв Ю.Н. Теоретико-методологические основы финансовых методов регулирования и стимулирования экономики страны и её регионов / Ю.Н. Воробьёв // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2016. – № 4. – С. 77-88.

3. Ковалёва Н.А. Роль финансовой компоненты в формировании стратегии инвестиционной привлекательности территории / Н.А. Ковалёва, Н.А. Мартиросова // Электронный научный журнал «Вектор экономики». – 2018. – № 9 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://vectoreconomy.ru/images/publications/2018/9/financeandcredit/Kovaleva_Martirosova.pdf

4. Левина В.В. Финансовые инструменты регулирования территориального развития / В.В. Левина, А.Н. Борисов, В.А. Фатуев, С.И. Гайдаржи // Известия Тульского государственного университета. Науки о земле. – 2018. – Вып. 4. – С. 373-388.

5. Официальный сайт Организации Объединённых Наций. Комиссия по устойчивому развитию [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.un.org/ru/ga/pdf/brundtland.pdf>

6. Mannis A. Indicators of Sustainable Development. University of Ulster / A. Mannis [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ess.co.at/GAIA/Reports/indics.html>

7. Шагеев Д.А. Комплексная экспресс-методика формирования и оценки целей повышения эффективности деятельности предприятия с использованием современных информационных технологий в менеджменте / Д.А. Шагеев, А.С. Денисенко // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2017. – Т. 11. – № 4. – С. 101-110.

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ИНСТИТУТОВ В ФОРМИРОВАНИИ КОНКУРЕНТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Романинец Р.Н.,
канд. экон. наук, доцент
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;
Козий К.Ю.,
магистрант
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассмотрено понятие «институт» как набор правил поведения, предписывающий или запрещающий определённые повторяющиеся способы действия и взаимодействия. Установлено, что несовершенство институциональной среды и высокий уровень транзакционных издержек негативно влияют на развитие конкурентных отношений в экономике.

***Ключевые слова:** институционализм, экономика, издержки, эффективность, конкуренция*

THE ROLE AND SIGNIFICANCE OF INSTITUTIONS IN FORMING COMPETITIVE RELATIONSHIPS

Romaninets R.N.,
Cand. econom. Sciences, Associate Professor
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 article defines the concept of an institution as a set of rules of behavior that prescribes or prohibits certain repetitive modes of action and interaction. It was found that the imperfection of the institutional environment and the high level of transaction costs negatively affect the development of the competitive environment and competitive relations in the economy.

Keywords: *institutionalism, economics, costs, efficiency, competition*

Постановка задачи. Успешность экономического развития страны определяется, прежде всего, наличием базовых институтов – государственных и частных, формальных и неформальных, экономических, социальных и политических, т. к. именно они определяют характер и эффективность функционирования экономики. Поэтому одним из важнейших аспектов формирования конкурентных отношений стало создание институтов конкуренции. Сегодня «институты», как никогда ранее, укрепляют свои позиции в экономической науке, претендуя на роль «панацеи» в решении проблем национальной экономики и объяснении механизмов функционирования экономических систем. Впрочем, долгое время они оставались в стороне от экономической науки. Неоклассическая доктрина, признававшаяся господствующей в течение длительного времени, просто игнорировала институциональную среду. Как следствие, теория «мейнстрима» оказалась неспособной раскрыть и интерпретировать различия в функционировании различных обществ и экономики при использовании рыночных механизмов в течение определённого периода. Роль в объяснении этого взяла на себя теория институционализма.

Анализ последних исследований и публикаций. В экономической теории обозначились, как минимум, два направления, ставящих институт краеугольным камнем своих исследований, – старый и новый институционализм. Говоря о «институциональном буме», прежде всего имеют в виду новый институционализм в лице таких известных его представителей, как Коуз Р., Норт Д., Уильямсон А. [5-7], забывая, что старый институционализм – продолжатель идей Т. Веблена [1], ещё жив и продолжает успешно развиваться. Свидетельством тому являются труды Н. Грегори, В. Даггера, Ф. Мировски, М. Тула, Д. Ходжсона.

Актуальность. Динамизм современных рыночных отношений, развитие конкуренции и всё более увеличивающиеся транзакционные издержки предъявляют новые требования к современным институциональным структурам. Ускорение

институциональных изменений является неотъемлемой частью процесса развития, именно этим и объясняется актуальность данной статьи.

Цель статьи – рассмотреть различные подходы к определению понятия «институт», а также проанализировать его роль в формировании эффективных рыночных отношений по средствам конкуренции.

Изложение основного материала исследования. Центральным инструментом институционального анализа является институт. Важно помнить, что категория института была привнесена в экономику из социальных наук, в частности, из социологии, где «институт» определяется как совокупность ролей и статусов, предназначенных для удовлетворения общественной потребности.

Следует отметить, что последователи старого и нового институционализма не признают идейной преемственности, подчёркивая слишком глубокие различия методологического и концептуального характера между ними. Однако институты имеют значение как для представителей старого, так и для представителей нового институционализма. Здесь необходимо отметить, что именно Т. Веблен и его сторонники В. Гамильтон, Р. Коммонс, У. Митчелл были первыми, кто поставил вопрос о том, что именно институты определяют способ движения экономических систем [1].

Некоторые учёные рассматривали институты, как «господствующие и в самой высшей степени стандартизированные общественные привычки». «Институты, – писал У. Гамильтон, автор термина «институционализм» – это словесный символ, помогающий точнее описать группы общественных нравов. Они означают доминирующий и постоянный образ мышления и действий, ставший привычкой для группы или обычаем для народа» [3]. Такое определение, вне всякого сомнения, заостряет внимание на том, что институты – это продукт общественных действий, но, что самое главное, они облегчают осуществление транзакций, тем самым «освобождая и расширяя индивидуальные действия». Таким образом, институт в пределах старого институционализма выступает как социально-культурный феномен, подчёркивает признак привычности, устойчивости и распространённости образа мышления. Из такого определения вытекает крайне широкая и расплывчатая трактовка института. За это старый институционализм довольно часто подвергался критике

как со стороны неоклассиков, так и представителей нового институционализма, которые обвиняли его в неопределённости предмета исследования и избыточной междисциплинарности.

Другое дело – новый институционализм, где институты рассматриваются в качестве «правил игры в обществе», которые призваны уменьшить неопределённость и отрицательные последствия ограниченной рациональности. Институты в теории нового институционализма возникают прежде всего как «средства по экономии транзакционных издержек», или издержек осуществления рыночных операций. По определению лауреата Нобелевской премии Д.С. Норта, «институты – ограничительные рамки, упорядочивающие взаимоотношения между людьми, из этого следует, что они задают структуру образовательных мотивов человеческого взаимодействия ... Институты уменьшают неопределённость, упорядочивая повседневную жизнь» [5]. При отсутствии проблемы ограниченной моральности и оппортунистического поведения потребность во многих институтах вообще бы отпала.

В таком виде институт представляет собой экономико-правовой феномен, имеющий значение для объяснения поведения экономических субъектов и влияния на принимаемые ими решения об эффективности использования ресурсов в мире с несимметричной информацией, положительными транзакционными издержками и неопределёнными правами собственности. Итак, эволюция понятия «институт» происходила от социально-культурных толкований к экономико-правовому феномену, каким он предстаёт в трудах современных авторов. Детальное рассмотрение представленных определений позволяет отделить основные весомые элементы данного понятия: норма или правило; повторяющееся взаимодействие, на которое оно направлено и которое структурирует; механизм принуждения, обеспечивающий выполнение правила.

Проведённые обобщения позволяют определить институт как набор правил поведения, предписывающий или запрещающий определённые повторяющиеся способы действия или взаимодействия. Такие правила, с одной стороны, ограничивают, а с другой – стимулируют действия хозяйствующих субъектов, позволяя им осуществлять сознательный выбор и предвидеть реакцию окружающей среды с помощью механизмов принуждения.

Важно помнить, что состав институтов неоднороден. С одной стороны, они состоят из правил, с другой – системы санкций за невыполнение правил. Правила также составляют многоуровневую систему. На первом, базисном уровне, находятся культурные традиции и ценности; на втором – неформальные правила; и на третьем, наиболее формализованном – формальные правила [2].

Формальные правила утверждаются конкретными уполномоченными органами и отражаются в качестве правовых актов или письменных распоряжений, опирающихся на правовые акты. На уровне отдельных компаний формальные правила воплощаются в заключённых деловых контрактах. Неформальные правила или неофициальные, неправовые ограничения – это определённые традиции, установленные обычаи, неписаные кодексы поведения. Фактическую роль неформальных институтов играет экономическая этика или моральные практики. Экономическая этика повышает уровень общественной и, соответственно, хозяйственной координации рынка.

Неформальные нормы опираются на более широкий базис, представленный культурными традициями и ценностями, характерными для определённого общества. Основой культурных традиций является воспроизведение постоянных практик поведения, вошедших в привычку и закреплённых в местных обычаях. Однако культурные традиции – это не просто механическое повторение одних и тех же операций. Их воспроизводство тесно связано со специфическим стилем жизни, средствами восприятия информации, идентификации людей из своей группы и противопоставлении другим группам. Именно это придаёт культурным традициям дополнительную устойчивость.

Следует отметить, что в большинстве классификаций культурные традиции и ценности включаются в состав неформальных правил. Как уже было отмечено выше, наряду с правилами поведения, регламентирующими действия участников рынка, существует система и санкций, определяющих механизм поддержки правил и принуждения к их выполнению.

Институты всегда сосуществуют в определённой системе. Совокупность институтов какого-либо типа составляет институциональную структуру общества. Наиболее обобщённое определение институциональной структуры приводит А. Уильямсон: «это основные политические, социальные и

правовые нормы, которые являются основой для производства, обмена и потребления» [6].

В связи с этим можно предложить следующее определение: институциональная структура – это определённый упорядоченный набор институтов, формирующихся в пределах той или иной системы координации экономической деятельности. Институциональная структура создаёт матрицы экономического поведения, определяет ограничения для хозяйствующих субъектов, а также механизм поддержки правил и принуждения к их выполнению. Институциональная структура любой страны является результатом прошлых действий государства вместе со спонтанным эволюционным отбором наиболее эффективных институтов. Западные страны с рыночной экономикой обладают развитой институциональной структурой, отвечающей главенствующему способу экономической координации. Другая ситуация наблюдается в странах с переходной экономикой. Институциональная структура стран переходной экономики состоит из институтов, которые характерны не только для рыночного порядка.

В отличие от институциональной структуры, институциональная среда включает в себя не только комплекс институтов, но и систему организаций. На принципиальном отличии институтов от организаций настаивает Д. Норт. По его мнению, организации создаются для достижения определённой цели благодаря тому, что существующий набор ограничений определяет возможности для соответствующей деятельности, поэтому в процессе целенаправленного движения организации выступают основными агентами институциональных изменений [5]. Организации состоят из групп индивидов, связанных между собой общей целью. Согласно классификации Д.С. Норта, они делятся на экономические, политические и социальные. В качестве примеров социальных организаций приводятся религиозные общины, клубы; примеров политических организаций – политические партии, парламент, управленческие службы; экономических организаций – фирмы, профсоюзы и кооперативы [5].

Представляя взаимодействие институтов и организаций в виде институциональных изменений, институциональная среда определяет основное направление развития хозяйственной системы, а также те ориентиры, на основе которых происходит

формирование и отбор наиболее эффективных экономических и социальных институтов. Как показывает практика, в любом обществе всегда существует смесь из эффективных и неэффективных институтов и именно соотношение между ними определяет траекторию движения общества. Критерием эффективности институтов выступает размер достигнутой ими минимизации транзакционных издержек.

Первым в экономической оборот термин «транзакция» был введён представителем старого институционализма Дж. Коммонсом. Согласно его определению, «транзакция – это не обмен товарами, а отчуждение и присвоение прав собственности и свобод, созданных обществом» [4]. Отличие между обменом и сделкой указывает на различие между физическим перемещением благ и перемещением прав собственности на эти блага. В дальнейшем Г. Коузом в работе «Природа фирмы» [7] был предложен термин «транзакционные издержки», который определялся как «расходы пользования рыночным механизмом». Позже это понятие получило более широкое толкование. Оно стало определять любые виды расходов, сопровождающих взаимодействие экономических агентов независимо от того, где она происходит – на рынке или внутри организации.

В современной экономической теории предлагается много вариантов определения транзакционных издержек, которые одновременно рассматриваются как их отдельные виды: издержки сбора и обработки информации, издержки осуществления расчетов, расходы измерения, расходы заключения контрактов, издержки спецификации и защиты прав собственности, издержки оппортунистического поведения [8].

Таким образом, существование транзакционных издержек связано с затратами пользования общественными институтами и системой координации экономических выборов, существующих в экономике отдельного типа. Это означает, что, во-первых, транзакционные издержки свойственны различным экономическим системам. А, во-вторых, их величина и реальное влияние возрастает с развитием общества и усложнением экономической координации. Этим обуславливается не только возможность, но и целесообразность их использования в качестве достаточно универсального инструмента экономического анализа, в том числе и трансформационных процессов.

Сегодня можно утверждать, что при генерировании, заимствовании и адаптации новых институтов к условиям переходной экономики не учитывалась сложность и иерархичность институциональных структур. Ведь создание институтов – это кумулятивный процесс, при котором отдельные изменения в различных сферах дополняют и поддерживают друг друга. Учитывая это, можно выделить характерные элементы институциональных структур.

Во-первых, институты связаны между собой. Влияние каждого отдельного института определяется наличием поддерживающих институтов и расходами их функционирования, а также степенью развития коррупции, человеческих способностей и технологий. Правила настолько тесно связаны между собой, что нельзя потревожить одну цепь, не тревожа другую. Вот почему институты, которые достигают своей цели в развитых странах, могут не достичь ее в странах с переходной экономикой.

Во-вторых, состав институтов принципиально неоднороден. Как было отмечено выше, кроме правил поведения, регламентирующих действия участников рынка, существует группа правил, определяющих механизм их поддержки и принуждения к исполнению.

В-третьих, уровни институциональной структуры меняются с разной скоростью. Новый закон может быть принят относительно быстро, однако неформальные правила сложно поддаются изменениям. Наиболее инерционными являются культурные традиции и ценности.

Они не подстраиваются автоматически вслед за изменением формальных норм или по примеру отдельных, хотя и влиятельных игроков. И даже если желаемые изменения происходят, процесс институциональных преобразований требует более длительного промежутка времени.

В-четвёртых, инструменты целенаправленного воздействия на разные уровни институциональной структуры также отличаются. Так, закон, очередное изменение в законе может быть принято с использованием административного ресурса или продвижением узкой группой политических игроков.

Если принятие нового закона направлено на то, чтобы заставить участников рынка изменить принятые ранее неформальные схемы поведения и деловые стратегии, подтолкнуть

их к коррекции неформальных правил, это потребует упорного администрирования его выполнения.

Теоретическая модель взаимосвязи рыночных институтов и конкуренции имеет два важных аспекта.

Так, с одной стороны, именно благодаря конкуренции происходит отбор эффективных институциональных ограничений, составляющих в совокупности институциональную структуру того или иного экономического порядка. А с другой – эффективные рыночные институты призваны стимулировать дальнейшее развитие конкурентных отношений [2].

Согласно пяти тезисам, выделенным Д. Нортом в одноимённом труде, «ключевым моментом в институциональных изменениях является непрерывное взаимодействие между институтами и организациями в экономической конкурентной среде».

Конкуренция побуждает организации постоянно инвестировать в навыки и знания, чтобы выдержать конкурентную борьбу. Эти навыки и знания способны сформировать более глубокое понимание альтернативных возможностей, что, в свою очередь, изменит институты. Ведь именно благодаря конкуренции и действиям научно-технического прогресса предприниматели получают новые возможности.

«Устойчивые монополии, являются ли они политическими или экономическими организациями», – как отмечает Д. Норт, – «не должны ради выживания заботиться о нововведениях. Но фирмы, политические партии или даже высшие образовательные учреждения, сталкивающиеся с конкуренцией, должны прилагать усилия по повышению своей эффективности».

Когда конкуренция «придушена» по каким-либо причинам, организации будут иметь меньшие стимулы для инвестиций в новые знания и, как следствие, это не вызовет быстрых институциональных изменений. Результатом этого будут застоявшиеся институциональные структуры. Прочная конкуренция между организациями, наоборот, ускорит процесс институциональных изменений» [7].

Можно утверждать, что существует много институциональных преград для развития конкуренции. Особую значимость они принимают в странах с переходной экономикой. Так, в таких странах главными институциональными барьерами для

внутренней конкуренции становятся формальные правила, устанавливаемые политическими организациями по вхождению фирм на рынок и выходу из него. Частично они связаны с государственным регулированием товарных рынков и рынков факторов производства, что ухудшает как условия вхождения на рынок и выхода из него, так и условия роста фирм.

Политические организации способны помешать фирмам начать деятельность на рынке путём введения прямых запретов на создание новых фирм или установлением чрезмерного количества правил, регулирующих вступление на рынок. Неопределённость прав собственности на землю также уменьшает возможности предприятий по вступлению на рынок.

Несовершенное функционирование кредитных рынков приводит к ограничению доступа к кредитам для некоторых участников, особенно для малых и средних предприятий. Такое положение вещей может сдерживать фирмы от вступления в некоторые сферы деятельности, препятствовать их росту и ограничивать развитие конкуренции на товарном рынке.

Правила вступления фирм на рынок, как оказалось, могут уменьшить конкуренцию на внутреннем рынке, даже если страна открыта для международной конкуренции.

Политические организации также могут препятствовать вступлению фирм на рынок, увеличивая расходы выхода из него. Так, предприятия не будут заинтересованы входить на рынок, если расходы выхода чрезмерные или этот выход вообще невозможен. Формальные институты увеличивают расходы выхода с рынка, включают регулирование рынка факторов производства, например, трудовое законодательство делает затратным, а порой невозможным увольнение рабочих.

Чрезмерные формальные правила также способствуют коррупции и приводят к неблагоприятным последствиям в сфере распределения ресурсов. Большое количество исследований показывает, что чрезмерное регулирование товарных рынков и рынка труда заставляет предприятия перемещаться на неформальный рынок, чтобы избежать высоких расходов, связанных с бизнесом и наймом рабочих в формальном секторе [8].

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, с одной стороны, конкуренция способствует отбору наиболее

эффективных рыночных институтов и организаций, что приводит к формированию эффективной институциональной среды и общего экономического развития. А с другой – сама институциональная структура общества, в зависимости от того, предоставляет или не предоставляет необходимые стимулы, способна повышать или понижать степень конкуренции на рынке.

Несовершенство институциональной среды и высокий уровень транзакционных издержек негативно влияют на развитие конкурентной среды и конкурентных отношений в экономике. Однако в современной экономической литературе этот круг вопросов ещё не получил должного изучения и нуждается в дальнейших разработках.

Список использованных источников

1. Веблен Т. Теория праздного класса / Т. Веблен; пер. с англ. С.Г. Сорокина; общ. ред. В.В. Мотылева. – М.: Прогресс, 2016. – 367 с.
2. Винниченко И.И. Институциональная экономика: учебное пособие / И.И. Винниченко, О.В. Гончаренко, Е.А. Кобець. – Днепрпетровск: Свидлер, 2019. – 216 с.
3. Hamilton W. Institution. Encyclopedia of the Social Science / W. Hamilton. – New York, 2017. – Vol. VIII.
4. Commons John R. Institutional Economics // American Economic Review. – 2018. – Vol. 21. – P. 648-657.
5. Норт Д.С. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики / Д.С. Норт; пер. с англ. А.Н. Нестеренко; предисл. и науч. ред. Б.З. Мильнера. – М.: Фонд экономической книги «Начала», 2017. – 180 с.
6. Уильямсон О. Частная собственность и рынок капитала / О. Уильямсон // ЭКО. – 2018. – № 5. – С. 31.
7. Coase R. The Nature of the Firm: Influence // Journal of Law, Economics and Organization. – 2020. – Vol. IV. – P. 33-47.
8. Норт Д.С. Пять тезисов об институциональных изменениях / Д.С. Норт // Квартальный бюллетень клуба экономистов. – 2020. – Вып. 4. – С. 3-15.

УДК 336

DOI 10.5281/zenodo.5499968

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Саенко В.Б.,

**канд. гос. упр., доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы**

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

Грабун В.С.,

студент ОП бакалавриата

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

при Главе Донецкой Народной Республики»,

г. Донецк, Донецкая Народная Республика

Эффективное финансовое управление хозяйствующими субъектами способствует не только стабильности и развитию самих хозяйствующих субъектов, но и обеспечивает увеличение государственных доходов. Как содержание, так и основная цель финансового анализа заключается в оценке финансового состояния и выявлении возможностей для более эффективного функционирования экономического субъекта посредством эффективной финансовой политики. Также финансовый анализ позволяет выявить основные факторы, вызывающие изменения финансового состояния анализируемого хозяйствующего субъекта и спрогнозировать основные тенденции его развития.

***Ключевые слова:** финансовый анализ, стратегия, управление, оценивание, ликвидность, коэффициенты*

FINANCIAL ANALYSIS AS A TOOL FOR STRATEGIC MANAGEMENT OF THE ENTERPRISE

Saenko V.B.,

PhD in Public Administration

**Associate Professor of the Department of Finance
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head**

of Donetsk People's Republic»,

Donetsk, Donetsk People's Republic;

**Grabun V. S.,
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

Effective financial management of business entities contributes not only to the stability and development of business entities themselves, but also ensures an increase in government revenues. Both the content and the main purpose of financial analysis are to assess the financial condition and identify opportunities for more effective functioning of an economic entity through effective financial policy. Also, financial analysis allows you to identify the main factors causing changes in the financial condition of the analyzed economic entity and predict the main trends in its development.

Keywords: *financial analysis, strategy, management, evaluation, liquidity, odds*

Актуальность. Рассматривая предприятие как открытую динамическую систему, следует понимать, что для эффективного её функционирования она должна иметь чёткий и отлаженный механизм реагирования на изменения во внешней среде. Из этого можно сделать вывод о том, что крайне важно вести политику стратегического управления на предприятии, которая является функцией управления, направленной на достижение долгосрочных задач и целей. Она также представляет собой набор долгосрочных мер и подходов для повышения жизнеспособности и силы отдельного лица или группы лиц по отношению к конкурентам.

Целью данной статьи является рассмотрение механизмов финансового анализа при оценке предприятия, а также изучение финансового анализа как ведущего инструмента в стратегическом управлении.

Для достижения поставленных целей были сформированы следующие задачи:

- структурирование и группировка механизмов финансового анализа;
- изучение и анализ последних исследований и публикаций на данную тему;
- изучение понятия стратегического управления;
- рассмотрение финансового анализа со стороны одного из инструментов стратегического управления.

Стратегия – определение основных долгосрочных целей и задач предприятия и утверждение курса действий, распределение ресурсов, необходимых для достижения поставленных целей [1].

Стратегия организации – это генеральный план действий, который определяет приоритеты стратегических целей, ресурсы и последовательность шагов для достижения стратегических целей.

Стратегическое управление – это процесс, определяющий последовательность действий организации по достижению целей, поставленных в стратегии, а также её развитие и организацию [1].

По словам И. Ансоффа, стратегическое управление состоит из двух подсистем:

- 1) анализ и выбор стратегической позиции;
- 2) оперативный контроль в режиме реального времени.

Инструменты стратегического управления представлены в табл. 1.

Таблица 1

Инструменты стратегического управления

| № | Название | Определение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Стратегический анализ | Это изучение и оценка состояния рынка и деятельности организации, в конечном итоге которой компания получает необходимый объём информации, необходимый для разработки долгосрочной конкурентной стратегии |
| 2 | Стратегическое планирование | Это процесс создания и претворения в жизнь программ и планов действий, и мероприятий, связанных в пространстве (по исполнителям) и во времени (по срокам), нацеленных на выполнение стратегических задач |
| 3 | Организация выбора и реализации стратегии | Реализация стратегии включает в себя выбор организационной структуры и систем управления. Это требует совместных действий и координации между различными ведомствами. Организация должна решить, как лучше всего анализировать работу отделов и управлять их действиями |
| 4 | Стратегический контроль | Это сбор и обработка информации о реализации стратегии, заранее установленной в стратегических планах или программах, поиск отклонений, анализ причин, вызвавших такие отклонения, их оценивание и последующее принятие решения о корректирующих действиях |
| 5 | Финансовый анализ | Это исследование финансовых результатов организации и основных показателей финансового состояния с целью принятия управленческих, инвестиционных и других решений заинтересованными сторонами |

Финансовый анализ в свою очередь является одним из ведущих инструментов стратегического управления. Он способствует принятию правильных решений по контролю роста и развития бизнеса.

Понятию «финансовый анализ предприятия» можно дать более полное объяснение – это комплексная оценка финансовых результатов деятельности предприятия, входящая в общий анализ финансово-хозяйственной деятельности. В отличие от последнего, финансовый анализ помогает оценить данные, относящиеся конкретно к сфере финансов, поскольку объектами являются активы и обязательства компании, расчёты с кредиторами и должниками, прибыль и убыток.



Рис. 1. Основные финансовые коэффициенты для групп показателей финансовой деятельности

В финансовом анализе выделяются группы аналитических показателей, в которых используется более 200 финансовых коэффициентов. Все эти характеристики обуславливают основные аспекты – показатели финансовой деятельности любой организации, а именно [2]:

- рентабельность;
- оборачиваемость активов;
- рыночная стоимость;
- ликвидность.

Для каждой из групп показателей рассчитываются свои финансовые коэффициенты.

Основные финансовые коэффициенты для каждой группы показателей деятельности показаны на рис. 1.

Коэффициенты рассчитываются в зависимости от задачи финансового анализа и круга пользователей, которые будут изучать данную информацию о финансовой деятельности компании и ставить новые цели по реализации определённых программ.

Для представленных на рисунке показателей существуют алгоритмы расчёта (табл. 2), которые используются в управлении предприятием.

Таблица 2

Алгоритмы расчёта финансовых показателей

| Коэффициент | Формула |
|---|---|
| 1 | 2 |
| Абсолютной ликвидности | $Кал = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}}$ |
| Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных долговых обязательств будет покрыта денежными средствами и их эквивалентами в виде обращающихся на рынке ценных бумаг и депозитов, то есть активами с абсолютной ликвидностью. | |
| Текущей ликвидности | $Ктл = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}}$ |
| Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платёжеспособность предприятия. Этот показатель учитывает, что не все активы можно продать в срочном порядке. | |
| Быстрой ликвидности | $Кбл = \frac{\text{Краткосрочная дебиторская задолженность} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Денежные средства}}{\text{Текущие обязательства}}$ |
| Этот коэффициент показывает, насколько можно будет погасить текущие обязательства, если ситуация станет критической. Это основано на предположении, что запасы не имеют остаточной стоимости. Для корректного расчёта коэффициента быстрой ликвидности оценивается качество ценных бумаг и дебиторской задолженности. | |
| Рентабельности оборотных средств | $Крос = \frac{\text{Чистая прибыль отчётного периода}}{\text{Средняя стоимость оборотных активов}}$ |

Продолжение таблицы 2

| | |
|---|--|
| Рентабельность оборотных средств показывает, сколько рублей прибыли приходится на один рубль, вложенный в оборотные средства. | |
| Рентабельности продаж | $K_{рп} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}} * 100\%$ |
| Рентабельность продаж показывает, какую прибыль компания получает с каждого проданного рубля продукции. | |
| Рентабельности активов | $K_{ра} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Сумма активов}}$ |
| Характеризует степень эффективности использования имущества, профессиональную квалификацию руководства предприятия. Данный показатель называют нормой прибыли. | |
| Рентабельности чистых активов | $K_{рча} = \frac{\text{Чистая прибыль отчётного периода}}{(\text{Основные средства} + \text{Чистый оборотный капитал})}$ |
| Коэффициент показывает эффективность управления структурой капитала, способность предприятия эффективно управлять собственным капиталом и банковскими кредитами. | |
| Оборачиваемости активов | $K_{оа} = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Средняя стоимость активов}}$ |
| Коэффициент оборачиваемости активов показывает количество полных циклов обращения продукции за анализируемый период. | |
| Оборачиваемости оборотных активов | $K_{ооа} = \frac{\text{Выручка нетто от продаж}}{\text{Запасы и НДС}}$ |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает количество оборотов запасов. | |
| Оборачиваемости материально-производственных запасов | $K_{отз} = \frac{\text{Себестоимость реализованной продукции}}{\text{Среднегодовая стоимость запасов}}$ |
| Коэффициент оборачиваемости запасов показывает, сколько раз товарные запасы предприятия в среднем продаются за определённый период времени. | |
| Прибыли на 1 акцию | $K_{п} = \frac{\text{Чистый доход организации}}{\text{Доля держателей акций}}$ |
| Это коэффициент, отражающий размер чистой прибыли компании на одну акцию компании. | |
| Дивидендного дохода | $K_{дд} = \frac{\text{Размер выплаты на 1 акцию}}{\text{Рыночная стоимость 1 акции на день расчёта}}$ |
| Дивидендная доходность показывает коэффициент, по которому можно судить о том, насколько высока доходность полученных дивидендов по отношению к инвестициям в портфель акций. Этот инструмент показывает размер прибыли на единицу валюты, вложенной в капитал. | |
| Роста цены акции | $K_{р/е} = \frac{\text{Текущая рыночная стоимость компании}}{\text{Чистая прибыль}}$ |
| Коэффициент оценки того, сколько лет потребуется для возмещения вложений в акции компании. | |

Основным средством информации для проведения финансового анализа является финансовая отчётность организации.

Основными формами финансовой отчётности являются Бухгалтерский баланс и Отчёт о финансовых результатах. Эти формы позволяют рассчитать все основные финансовые показатели и коэффициенты [2].

Для более глубокого анализа обычно используют отчёты о движении денежных средств и отчёт об изменениях в капитале организации, которые составляются в конце каждого года.

Продолжая рассматривать понятие «Стратегия», следует отметить, что это не просто один из механизмов управления, а жизненно важный инструмент жизнеобеспечения компании, особенно в условиях постоянно меняющихся рыночных условий [2]. В систему внутреннего управления предприятием должна быть внедрена модульная схема регулирования, которая предопределяет в будущем стратегическую структуру его организации [3]. Она включает в себя следующие основные моменты:

- контроль денежных средств;
- формирование процесса бюджетирования;
- контроль над издержками;
- контроль оборотных средств;
- проведение диагностики и мониторинга состояния предприятия.

Поэтому следует также выделить понятие «Финансовая стратегия» – комплексная многофакторно ориентированная модель действий и мер, необходимых для достижения поставленных целей при формировании и использовании финансового и ресурсного потенциала компании.

Методы, с помощью которых осуществляется финансовая стратегия: финансовый анализ, финансовое моделирование, исследование финансовых рынков, прогнозирование, стратегическое финансовое планирование.

Процесс использования инструментов и методов финансовой стратегии носит ситуативный характер: выбор определённой комбинации в различных ситуациях обуславливается конкретными социально-экономическими и политическими факторами.

Также, как отметил генеральный директор ООО «Альт-Инвест» Дмитрий Рябых, компании, использующие финансовый анализ как один из инструментов оперативного управления, обычно используют для этого возможности автоматизированных систем управленческого учёта или наборы файлов Excel. Это связано с тем, что анализ в компании проводится на основе информации управленческого учёта, которая не нуждается в корректировке и изначально более детализирована, чем бухгалтерские документы.

Но есть и специализированные программы для финансового анализа. Наиболее распространённые из них: Audit Expert (Экспертные системы), ИНЭК-Аналитик и ИНЭК АФСП (ИНЭК), Альт-финанс (Альт). Более того, существует около десяти систем

от местных производителей, а также серийные программы и приложения для финансового анализа (например, «1С: Финансовый анализ»). Специализированные программы используют компании, которым необходимо анализировать финансовое состояние предприятий на основе данных официальной отчётности, то есть отчёта о прибылях и убытках, бухгалтерского баланса и некоторых других документов, например, статистической формы 5-З «Сведения о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)». Зачастую это инвестиционные компании, банки, холдинги и представители инвесторов, аудиторы. Не так часто ими пользуются сами предприятия, которые ставят перед собой цель – понимание общего вида, их отчётность со стороны, или рассматривают предложения о покупке других видов бизнеса. Стоимость таких систем составляет в среднем 500-1000 долларов США за одно задание [4].

В процессе разработки финансовой стратегии существует тесная связь с другими стратегиями, в первую очередь со стратегией роста компании. Стратегия роста становится основополагающим фактором в вопросе формирования современной структуры компании, способной противостоять рыночной неопределённости, а также возможным негативным изменениям и критическим отклонениям в сфере финансовых отношений.

Таким образом, с помощью финансовой стратегии определяются возможные пути реализации общей и частной стратегии предприятия, отражающие важнейшие направления его развития, такие как диверсификация, интеграция, стабилизация, реструктуризация и др. Следует учитывать, что финансовая стратегия также должна рассматривать поставленные цели и принятые решения, искать возможные источники финансовых ресурсов для их реализации с учётом меняющихся условий внутренней и внешней среды.

Так как финансовый анализ на предприятиях необходимо проводить с определённой периодичностью, то мы предлагаем компаниям начать работать совместно с вузами, которые изучают данную науку и владеют методологией расчёта финансовых коэффициентов. Студенты всегда нуждаются в практике, но не всегда могут её получить. С помощью такой обоюдной работы можно будет решить оба эти вопроса, но при этом обязательно

потребуется преподаватели и проверяющие, которые будут обучать и контролировать процесс анализа предприятия. Такой вид деятельности послужит своего рода проверкой умений обучающихся, а если студент покажет хороший результат, то компания в будущем предложит ему рабочее место, как уже положительно зарекомендовавшему себя работнику.

Список использованных источников

1. Стратегический менеджмент: учебник для вузов / под ред. А. Петрова. – 3-е изд. – СПб.: Питер, 2012. – 400 с.
2. Клерк: Финансовый анализ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.klerk.ru/buh/articles/491794/>
3. Бобков Н.В. Управление формированием финансовой стратегии развития корпорации / Н.В. Бобков // Вестник университета (ГУУ). – 2009. – № 12. – С. 138-141.
4. Использование финансового анализа для управления компанией [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cfin.ru/finanalysis/reports/finance_management.shtml

УДК336.132.1:331.5

DOI 10.5281/zenodo.5500086

ОЦЕНКА СОЦИАЛЬНОГО ЭФФЕКТА В ХОДЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ ЯСИНОВАТСКОГО ГОРОДСКОГО ЦЕНТРА ЗАНЯТОСТИ

**Сподарева Е.Г.,
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при
Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;
Пак Л.В.,
магистрант кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика**

Статья посвящена проблемам оценки социального эффекта деятельности некоммерческих организаций. Предложена методика

формирования системы показателей для определения социального эффекта и социальной эффективности деятельности Ясиноватского городского центра занятости. Важность оценки социальной эффективности некоммерческих организаций обусловлена возросшей ролью социального сектора в современной экономике и актуальностью различных аспектов управления некоммерческих социально ориентированных организаций.

***Ключевые слова:** социальный эффект; социальная эффективность; финансовые ресурсы; занятость; социальные блага; бюджетное финансирование*

ASSESSMENT OF SOCIAL EFFECT DURING THE IMPLEMENTATION OF PROJECTS OF THE YASINOVATSKY CITY EMPLOYMENT CENTER

Spodareva E.G.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of 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;

Pak L.V.,
Undergraduate of 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

The article contains the problems of assessing the social effect of the activities of non-profit organizations. A method of forming a system of indicators for determining the social effect and social efficiency of the activity of the Yasinovatsky city Employment Center are proposed. The importance of assessing the social efficiency of non-profit organizations is due to the increased role of the social sector in the modern economy and the relevance of various aspects of the management of non-profit socially oriented organizations.

***Keywords:** social effect; social efficiency; financial resources; employment; social benefits; budget financing*

Постановка задачи. На сегодняшний день в Донецкой Народной Республике происходят динамические процессы, связанные с интеграцией в Российскую Федерацию, такие как формирование рыночной экономики, становление гражданского общества и социального государства.

Зарубежный опыт свидетельствует о том, что эффективной формой самоорганизации населения являются неприбыльные организации, ориентирующиеся не на определённые финансовые результаты, а на решение социальных проблем. На сложных этапах развития государства, особенно в переходные периоды, эти организации берут на себя социальную функцию, направляя энергию граждан на творческую деятельность, снижая тем самым социальное напряжение.

Сегодняшняя социальная отрасль всё ещё воспринимается как отрасль, которая финансируется только лишь за счёт государственного бюджета, а все попытки оценить эту сферу осуществляются исключительно с точки зрения её хозяйственной деятельности. Это полностью исключает учёт других видов эффекта, в частности, социального, который является неотъемлемой частью эффекта, ожидаемого от данной отрасли.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованием вопросов эффективности социальной политики, социальной работы и предоставления социальных услуг в условиях рыночных преобразований занимаются Гилета О.П. [1], Сухов С.В. [2], Шишка К.П. [3].

Специфика подходов к оценке эффективности деятельности некоммерческих организаций исследована в трудах Е.И. Борисовой, Л.И. Полищук [4], О.А. Лановенко [5], В.А. Хайруллина [6], В.Л. Погребной [7].

Технология оценки социальных программ и проектов широко описана в исследованиях Т.В. Азаровой и Л.К. Абрамова [8].

Актуальность. В связи с ухудшением общей экономической ситуации в Донецкой Народной Республике и с монетизацией многих видов деятельности, ранее считавшихся исключительно затратными, проблема эффективности социальных некоммерческих организаций, их окупаемость стала в последнее время особенно актуальна. Всё большую актуальность приобретает изучение проблемы повышения эффективности социальных услуг по трудоустройству, связанных с улучшением социального состояния людей.

Несмотря на большое количество исследований, которые посвящены эффективности деятельности некоммерческих организаций, слабо отработана методика оценки эффективности

социальных организаций по повышению занятости населения, которую можно реализовать на практике.

Цель статьи – интеграция показателей оценки социального эффекта в ходе реализации проектов, направленных на повышение занятости населения Республики, на примере Ясиноватского городского центра занятости.

Изложение основного материала исследования. Под социальным эффектом понимается результативность социальных действий, связей и отношений, социальных процессов, социальной системы, достижение которой в совокупной оценке различных аспектов исследуемого явления приводит к прогрессивным изменениям в различных сферах общественной жизни. Социальный эффект характеризуется уровнем жизни, степенью жизнеобеспечения человека, удовлетворением его социальных потребностей, реализацией интересов, жизненных планов и ценностных ориентаций [9].

Соответствие результатов деятельности некоммерческой организации основным социальным потребностям и целям общества, а также интересам отдельного человека рассматривается как социальная эффективность, которая тесно связана с такими понятиями, как уровень жизни и качество жизни населения, условия жизни населения страны, содержание и условия труда, жилищные условия, экологическая обстановка, духовная атмосфера и т. д.

Социальная эффективность предполагает, что экономические решения принимаются на основе социальных целей.

Так, Лановенко О.А. отмечает, что трудности оценки эффективности различных организаций возникают вследствие следующих факторов:

- наличие у каждой организации своей концепции эффективности, изменяющейся со временем;
- при совпадении концепций эффективности у нескольких организаций разное их измерение этими организациями;
- использование организациями различных индикаторов эффективности и предоставление им разных значений;
- единицей анализа может быть как отдельное подразделение, так и вся организация [5].

Учитывая то, что предметом данного исследования является эффективность предоставления социальных услуг по

трудоустройству как специфического вида социального взаимодействия, а также то, что характерным признаком социальных услуг является их оказание в пределах определённой социальной организации, далее необходимо рассматривать эффективность предоставления социальных услуг по трудоустройству потребителям сотрудниками социальных учреждений как обобщённый (интегральный) показатель, который определяется как внутренними свойствами социального учреждения (значениями различных показателей, характеризующих материально-техническую базу, ресурсы и т. д.), так и внешними условиями, в которых она функционирует.

Как отмечает К. Шишка, эффективность предоставления социальных услуг для общества заключается в повышении уровня и качества жизни населения страны. Для исполнителей социальных услуг социальная эффективность заключается в достижении целей и задач, поставленных перед ними организацией, в которой они работают, то есть при выполнении служебных обязанностей. Для экспертов в сфере социального обслуживания – в достижении целей и задач, поставленных перед каждым учреждением социального обслуживания, а также в выполнении управленческих (административных) функций на каждом конкретном уровне руководства системой социальной защиты [3].

Итак, оценка социальной эффективности предоставления социальных услуг по трудоустройству должна носить комплексный характер и включать не только экономические, но и социальные компоненты, то есть учитывать соотношение показателей деятельности организации и уровня удовлетворённости всех участников социального взаимодействия различными аспектами этой деятельности.

Финансово-хозяйственная деятельность некоторых государственных организаций в силу специфических целей своего существования характеризуется цепочкой особенностей (рис. 1), которые не дают возможность сравнивать их деятельность с предприятиями, целью которых является получение прибыли.

Для социальной сферы проблема эффективности связана с невозможностью измерения конечного результата деятельности, так как для этой сферы не подходят критерии эффективности материального производства.

На данный момент социальные эффекты, которые представляют собой выигрыш для всего общества, стоимостному измерению поддаются с трудом, так как отсутствуют инструменты, охватывающие весь спектр социальных выгод и издержек программ, а также отсутствует денежное выражение многих общественных благ.

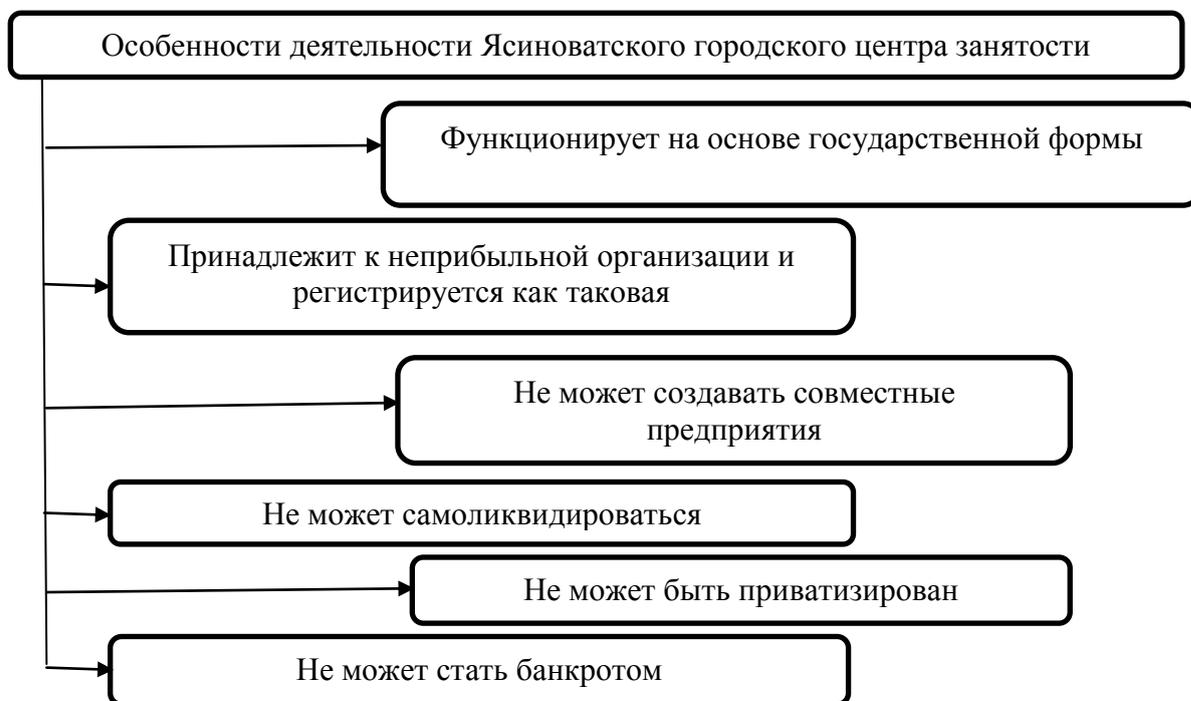


Рис. 1. Особенности хозяйственной деятельности Ясиноватского центра занятости

Таким образом, эффективная деятельность Ясиноватского городского центра занятости подразумевает соответствие целей деятельности реальным потребностям общества.

Перевод качественных показателей социального эффекта исследуемой организации в финансовые может быть проведён посредством оценки:

- притока денежных средств в виде социальных отчислений, которые направляются на улучшение пенсионного, социального обслуживания населения;
- повышения материального состояния незанятого, состоящего на учёте в центре занятости, населения;
- повышения материального состояния лиц, стоящих на учёте в центре занятости и трудоустроенных сотрудниками центра;
- повышения уровня занятости после обучения либо переквалификации;

– притока денежных средств в виде налога на доходы физических лиц, уплачиваемого в бюджет (13% для граждан Донецкой Народной Республики);

– экономии средств ФССБ за счёт повышения занятости.

Для расчёта социального эффекта, получаемого от увеличения притока средств в виде суммы социальных отчислений, предлагается следующая формула:

$$\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{со}} = \Sigma \text{ЗПЧСО}, \quad (1)$$

где $\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{со}}$ – социальный эффект, получаемый от увеличения притока средств в виде суммы социальных отчислений;

СО – величина социальных отчислений (по нормам, установленным законодательством), %;

$\Sigma \text{ЗП}$ – заработная плата работников, трудоустроенных в ходе реализации проекта, тыс. руб.

Суммарное значение заработной платы рассчитывается следующим образом:

$$\Sigma \text{ЗП} = , \quad (2)$$

где $\text{ЗП}_{1 \text{ раб}}$ – среднемесячное значение заработной платы на 1 работника;

$\text{Ч}_{\text{раб}}$ – количество работников, трудоустроенных за период;

T – период (12 мес.).

При повышении уровня материального состояния незанятого населения, состоящего на учёте в центре занятости, социальный эффект рассчитывается через увеличение затрат на материальную поддержку безработных.

Расчёт осуществляется по формуле:

$$\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{пособ}} = T_{\text{max}} \text{ЧП}_{\text{безраб}} \text{ЧЧ}_{\text{пос}}, \quad (3)$$

где $\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{пособ}}$ – социальный эффект от повышения уровня материального состояния незанятого населения, тыс. руб.;

T_{max} – максимальный срок пребывания безработных на учёте в службе занятости (6 мес.);

$\text{П}_{\text{безраб}}$ – среднемесячный размер пособия по безработице на 1 чел., тыс. руб.;

$\text{Ч}_{\text{пос}}$ – число безработных, которые получают пособие в процессе реализации проекта, чел.

Даже в условиях уменьшения средств Фонда общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы реализация мероприятий по активному содействию трудоустройству целесообразна, так как обеспечивает экономию общих расходов за счёт уменьшения численности получателей помощи и пропорционального увеличения количества плательщиков единого социального взноса (ЕСВ).

Для расчёта социального эффекта, получаемого от увеличения притока средств в виде суммы НДФЛ, предлагается следующая формула:

$$\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{НДФЛ}} = \sum \text{ЗП ЧНДФЛ}, \quad (4)$$

где НДФЛ – налог на доходы физических лиц, уплачиваемый в бюджет (13%).

При повышении уровня занятости социальный эффект рассчитывается в виде суммы, получаемой от улучшения материального состояния лиц, которые были трудоустроены, в виде притока суммы социальных отчислений (ЕСВ), от увеличения притока средств в виде суммы НДФЛ, а также в виде суммы снижения затрат на материальную поддержку безработных.

Расчёт осуществляется по следующим формулам:

$$\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{матер.сост.}} = \sum \text{ЗП} - \sum \text{ЗП ЧНДФЛ}, \quad (5)$$

$$\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{сниж.затр.}} = T_{\text{max}} \text{ЧП}_{\text{безр}} \text{Ч}(\text{Ч}_{\text{доп}} + \text{Ч}_{\text{обуч}}) \quad (6)$$

$$\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{ЗАН}} = \mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{матер.сост.}} + \mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{сниж.затр.}}, \quad (7)$$

где $\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{матер.сост.}}$ – социальный эффект, получаемый от улучшения материального состояния трудоустроенных лиц;

$\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{сниж.затр.}}$ – социальный эффект, получаемый в виде снижения затрат ФССБ на материальную поддержку безработных;

$\text{Ч}_{\text{доп}}$ – число безработных, привлечённых на дополнительно созданные рабочие места в процессе реализации проекта;

$\text{Ч}_{\text{обуч}}$ – число лиц, трудоустроенных после обучения и переквалификации;

$\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{ЗАН}}$ – социальный эффект при повышении уровня занятости.

Суммарный социальный эффект рассчитывается по следующей формуле:

$$\varepsilon_{\text{соц}}^t = \sum \frac{\varepsilon_{\text{соц}}^{\text{СО}} + \varepsilon_{\text{соц}}^{\text{пособ}} + \varepsilon_{\text{соц}}^{\text{ЗАН}} + \varepsilon_{\text{соц}}^{\text{НДФЛ}}}{(1 + \text{STPR})^t}, \quad (8)$$

где STPR – социальная ставка дисконтирования (усреднённое значение 10%).

На данный момент Ясиноватский городской центр занятости занимается реализацией следующих программ:

- трудоустройство граждан Донецкой Народной Республики, которые зарегистрировались в службе занятости как безработные;
- организация работ временного характера по благоустройству городских территорий;
- организация работ временного характера по ремонту разрушенного военными действиями жилого частного фонда;
- профессиональное обучение лиц, ищущих работу.

Пособие по безработице на сегодняшний день центрами занятости Донецкой Народной Республики не выплачивается.

В табл. 1 представлены результаты деятельности Ясиноватского городского центра занятости за 2017-2019 гг.

Таблица 1

Результаты деятельности Ясиноватского городского центра занятости за 2017-2019 гг.

| Показатели | Количество человек | | | Процент к итогу | | | Темп прироста, % | | |
|------------------------------|--------------------|---------|---------|-----------------|---------|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2018 г. к 2017 г. | 2019 г. к 2018 г. | 2019 г. к 2017 г. |
| Зарегистрировано безработных | 1184 | 1652 | 1333 | 100 | 100 | 100 | 39,53 | -19,31 | 12,58 |
| Трудоустроено всего | 1119 | 956 | 909 | 94,51 | 57,87 | 68,19 | -14,57 | -4,92 | -18,77 |
| из них: | | | | | | | | | |
| на постоянную работу | 304 | 466 | 503 | 25,68 | 28,21 | 37,73 | 53,29 | 7,94 | 65,46 |
| из них после обучения | 7 | 13 | 11 | 0,59 | 0,79 | 0,83 | 85,71 | -15,38 | 57,14 |
| на временные работы | 815 | 490 | 406 | 68,83 | 29,66 | 30,46 | -39,88 | -17,14 | -50,18 |
| из них квалифицированных | 39 | 69 | 59 | 3,29 | 4,18 | 4,27 | 76,92 | -14,49 | 51,28 |

Таким образом, количество безработных, которые обратились за помощью в поиске работы в Ясиноватский центр занятости, увеличилось на 39,53% в 2018 г. относительно 2017 г. и

сократилось на 19,34% в 2019 г. в сравнении с 2018 г., а в сравнении с 2017 г. увеличилось на 12,58%.

Удельный вес трудоустроенных граждан в 2017 г. составил 94,51%, в 2018 г. – 57,87%, а в 2019 г. – 68,19%, что на 14,57% меньше в 2018 г. относительно 2017 г., на 4,9% меньше в 2019 г., чем в 2018 г. и на 18,77% меньше в 2019 г. в сравнении с 2017 г. В общем количестве трудоустроенных количество граждан, получивших постоянное место работы на протяжении трёх лет, постоянно увеличивается, а количество граждан, принявших участие во временных работах, сокращается. Удельный вес граждан, которые выполняют квалифицированные работы, относительно небольшой и колеблется в пределах приблизительно 3,3-4,5%.

На рис. 2 наглядно представлена динамика зарегистрированных и трудоустроенных центром занятости граждан за 2017-2019 гг.

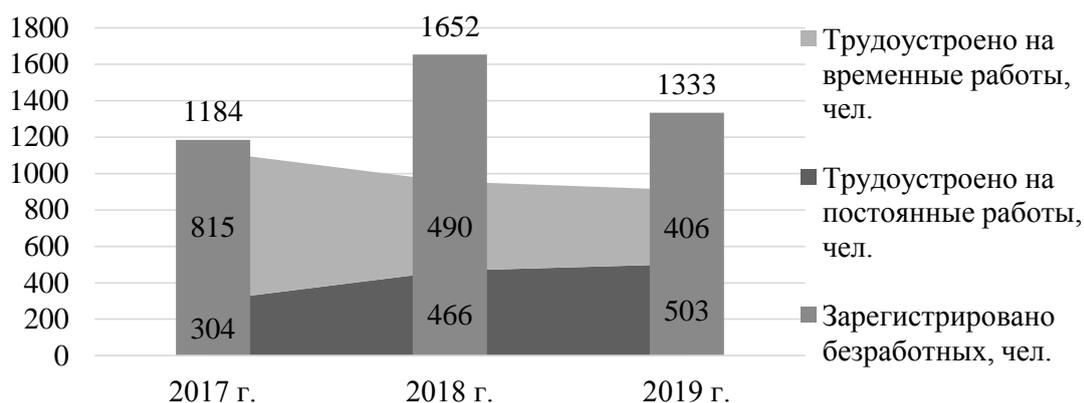


Рис. 2. Динамика зарегистрированных и трудоустроенных центром занятости граждан за 2017-2019 гг.

Необходимо заметить, что вакансии по общественным работам не пользуются большим спросом в силу их ограниченного разнообразия и низкой заработной платы.

В настоящее время в банке данных центра занятости имеется 352 вакансии.

Вместе с тем вакансии, которые заявлены, зачастую не соответствуют ожиданиям безработных по условиям и оплате труда, отсутствию социальных гарантий и перспектив профессионального и карьерного роста и т. д.

Сохраняются различия между условиями спроса и предложения рабочей силы, так как профессиональные качества безработных во многих случаях не соответствуют предъявляемым требованиям работодателей ввиду того, что долгосрочная безработица порождает профессиональную деградацию безработных, в результате чего уменьшаются их возможности трудоустроиться вообще и на высокооплачиваемые должности в частности, усиливается склонность к девиантному поведению.

В табл. 2 представлены данные о расходах Фонда социального страхования на случай безработицы (ФССБ) на содержание службы занятости в г. Ясиноватая, а также на материальное обеспечение и социальные услуги за 2017-2019 гг.

Таблица 2

Объём средств ФССБ, затраченных Ясиноватским городским центром занятости в 2017-2019 гг.

| Наименование показателя | 2017 г., тыс. руб. | 2018 г., тыс. руб. | 2019 г., тыс. руб. | В % к итогу | | | Темп прироста, % | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|-------------|---------|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2018 г. к 2017 г. | 2019 г. к 2018 г. | 2019 г. к 2017 г. |
| Заработная плата участникам временных работ | 14137,57 | 7833,05 | 12402,77 | 63,56 | 56,78 | 60,45 | -44,59 | +58,34 | -12,27 |
| Начисления на заработную плату | 4297,62 | 2332,59 | 3730,28 | 19,32 | 16,91 | 18,18 | -45,72 | +59,92 | -13,2 |
| Проф. обучение лиц, ищущих работу | 49,213 | 45,215 | 114,146 | 0,22 | 0,33 | 0,56 | -8,12 | +152,5 | +132 |
| Содержание службы занятости | 3288,699 | 3315,234 | 4035,730 | 14,79 | 24,03 | 19,67 | +0,81 | +21,73 | +22,7 |
| Другие расходы ЦЗ | 469,51 | 269,381 | 235,044 | 2,11 | 1,95 | 1,14 | -42,63 | -12,75 | -49,94 |
| Итого | 22242,612 | 13795,470 | 20517,970 | 100 | 100 | 100 | -37,98 | +48,73 | -7,75 |

Как видно из табл. 2, в расходах ФССБ наибольший удельный вес занимают расходы на заработную плату лицам, принявшим участие в работах временного характера – 63,56%, 56,8% и 60,45% в 2017 г., 2018 г. и в 2019 г. соответственно. В 2018 г. эти расходы сократились на 44,59% относительно 2017 г. Это произошло за счёт сокращения количества участников в этих работах на 325 чел., а в 2019 г. они увеличились относительно 2018 г. на 58,34% за счёт увеличения средней заработной платы.

Расходы на профессиональное обучение лиц, ищущих работу, в общей сумме расходов ФССБ занимают лишь от 0,22% до 0,56%, и их сумма сократилась в 2018 г. относительно 2017 г. на 8,12%, а в 2019 г. прирост составил 152%.

Удельный вес расходов на содержание службы занятости в общей сумме расходов составляет 14,79%, 24,03% и 19,67% в 2017 г., в 2018 г. и в 2019 г. соответственно. Данный вид расходов на протяжении анализируемого периода увеличивался на 0,81% – 22,7%, что связано с увеличением уровня оплаты труда сотрудников центра занятости.

На рис. 3 представлена динамика объёма средств ФССБ, затраченных на реализацию работ временного характера за 2017-2019 гг.

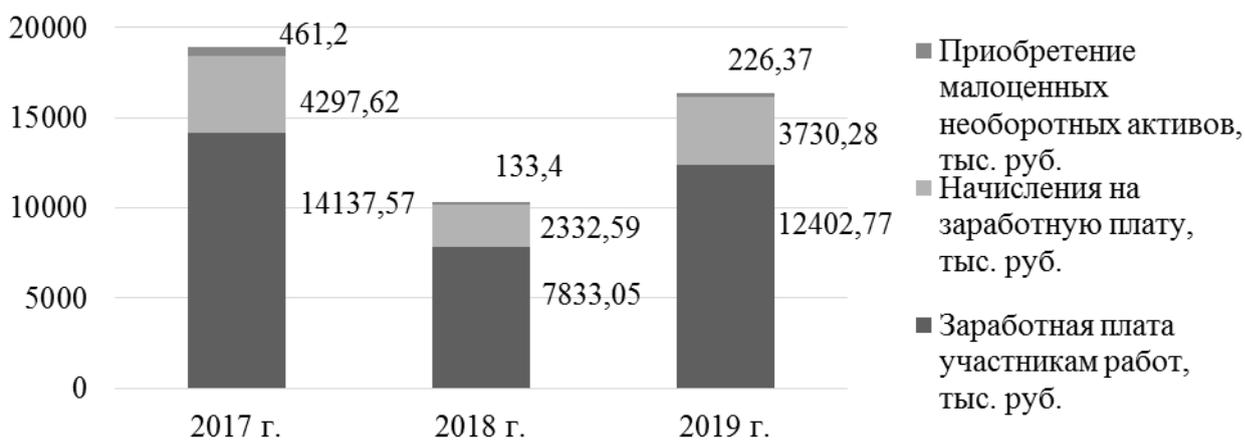


Рис. 3. Динамика объёма средств ФССБ, затраченных Ясиноватским городским центром занятости на реализацию работ временного характера за 2017-2019 гг.

Итак, Ясиноватский городской центр занятости является одним из важнейших институтов как в разработке политики занятости, так и в регулировании и стимулировании рынка труда на

городском уровне. На сегодняшний день служба занятости является активным посредником на рынке труда между работодателями и гражданами-соискателями работы. Данная организация на бесплатной основе оказывает услуги в поиске подходящей работы и подборе персонала, услуги по государственному социальному страхованию на случай безработицы.

Рост потенциала службы занятости как на местном, так и на республиканском уровне является одним из важнейших условий повышения качества и эффективности оказания услуг безработным и работодателям, а для этого необходимо постоянное усовершенствование и модернизация методов оценки социального эффекта и социальной эффективности деятельности службы занятости, а также разработка новых государственных программ, направленных на повышение занятости населения. Таким образом, при наличии разнообразных проектов и при ограниченности финансовых ресурсов для их реализации возникает вопрос об эффективном распределении денежных средств.

Эффективность результатов проектов, а также успешная работа центра занятости по реализации социальных программ содействия занятости населения будет зависеть от рациональности распределения затрат на эти проекты. Ввиду того, что Ясиноватский центр занятости является неприбыльной организацией, расчёт таких показателей, как капитализация, прибыльность, доходность, используемых коммерческими организациями, не представляется возможным. Поэтому необходимо рассчитывать показатели, которые учитывают специфику деятельности центра занятости – социальную направленность. Показатели социального эффекта по программам, которые осуществляет Ясиноватский центр занятости (ЯЦЗ) в анализируемом периоде, представлены в табл. 3.

По данным Минэкономразвития ДНР среднемесячная заработная плата штатных работников предприятий, учреждений и организаций в январе-июле 2020 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года выросла на 25% и составила 15174 росс. руб. Таким образом, можно предположить, что среднемесячная заработная плата в 2017 г. составила 8000 росс. руб., в 2018 г. – 10 000 росс. руб., а в 2019 г. – 12 000 росс. руб. Налог на доходы физических лиц взимается в размере 13% от суммы дохода, ЕСВ – 31% от фонда оплаты труда. Таким образом,

суммарный социальный эффект деятельности ЯЦЗ в 2017 г. составил 51 514,75 тыс. руб., в 2018 г. – 75 837,13 тыс. руб., а в 2019 г. – 100 926,34 тыс. руб. Данная тенденция роста обусловлена ростом средней заработной платы штатных работников предприятий.

Таблица 3

Социальный эффект деятельности Ясиноватского городского центра занятости за период 2017-2019 гг.

| Наименование программы | Показатель | Оценка социального эффекта, тыс. руб. | | |
|---|---|---------------------------------------|----------|-----------|
| | | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. |
| Трудоустройство граждан, зарегистрированных как безработные | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{со}}$ | 8838,72 | 16851,60 | 21962,88 |
| | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{НДФЛ}}$ | 3706,56 | 7066,80 | 9210,24 |
| | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{матер.сост.}}$ | 24805,44 | 47293,20 | 61637,76 |
| | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^t 1$ | 33955,20 | 64737,82 | 84373,53 |
| Организация работ временного характера | $\mathcal{E}_{\text{соц}t}^{\text{со}}$ | 4297,62 | 2332,59 | 3730,28 |
| | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{НДФЛ}}$ | 1837,88 | 1018,30 | 1612,36 |
| | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{матер.сост.}}$ | 12299,69 | 6814,75 | 10790,41 |
| | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^t 2$ | 16759,26 | 9241,49 | 14666,41 |
| Профессиональное обучение лиц, ищущих работу | $\mathcal{E}_{\text{соц}t}^{\text{со}}$ | 208,32 | 483,60 | 491,04 |
| | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{НДФЛ}}$ | 87,36 | 202,80 | 205,92 |
| | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^{\text{матер.сост.}}$ | 584,64 | 1357,20 | 1378,08 |
| | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^t 3$ | 800,29 | 1857,82 | 1886,4 |
| Суммарный социальный эффект | $\mathcal{E}_{\text{соц}}^t$ | 51514,75 | 75837,13 | 100926,34 |

Социальный эффект деятельности организации характеризуется притоком денежных средств в виде социальных отчислений от трудоустроенных лиц на постоянное и временное место работы, притоком отчислений в виде налога на доходы физических лиц, трудоустроенных на постоянное и временное место работы, и улучшением материального состояния лиц, трудоустроенных на постоянное и временное место работы.

В данном случае оценка социального эффекта осуществлялась в упрощённой форме. В реальности же показателей, которые будут учитываться в расчётах социального эффекта, может быть гораздо больше, а именно:

- ожидаемый налог на прибыль предприятия, на которое будут трудоустроены безработные, участвующие в проекте;
- прирост валового внутреннего продукта на душу населения и др.

Далее целесообразным будет расчёт индекса социальной рентабельности (SROI), который является методом оценки дополнительной финансовой ценности, не отражённой в традиционных финансовых отчётах. Данный индекс является одним из самых важных, но также и сложных для вычисления, так как в него входит показатель социального эффекта или, как его ещё называют, показатель социальной ценности, трудно поддаваемый денежной оценке. Индекс социальной рентабельности (SROI) рассчитывается аналогично индексу экономической рентабельности, как отношение денежной оценки социального эффекта к затратам на реализацию этого социального эффекта.

Для расчёта предлагается следующая формула:

$$SROI = \frac{\mathcal{E}_{\text{соц}}^t}{\text{ЗАТРАТЫ}_t(1+r)^t}, \quad (9)$$

где r – безрисковая процентная ставка по вкладам (в РФ 10%);

t – период (в данном случае 1 год).

Расчёт индекса социальной ценности деятельности Ясиноватского городского центра занятости в период 2017-2019 гг. представлен в табл. 4.

Таблица 4

Расчёт индекса социальной рентабельности деятельности Ясиноватского городского центра занятости в 2017-2019 гг.

| Показатель | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. |
|--|----------|----------|-----------|
| $\mathcal{E}_{\text{соц}}^t$ тыс. руб. | 51514,75 | 75837,13 | 100926,34 |
| Затраты на профессиональное обучение лиц, ищущих работу, тыс. руб. | 49,21 | 45,22 | 119,62 |
| Затраты на организацию работ временного характера, тыс. руб. | 18904,69 | 10435,02 | 16359,42 |
| Затраты на содержание службы занятости, тыс. руб. | 3288,69 | 3315,23 | 4038,92 |
| Общие затраты, тыс. руб. | 22242,61 | 13795,47 | 20517,97 |
| Ставка дисконтирования | (1+0,1) | (1+0,1) | (1+0,1) |
| SROI | 2,55 | 6,05 | 5,41 |

Таким образом, на каждый рубль инвестированных средств ФССБ Ясиноватским городским центром занятости достигается социальный эффект в размере 2,55 руб. в 2017 г., 6,05 руб. в 2018 г.

и 5,41 руб. в 2019 г. Также с помощью показателя социальной рентабельности при ограниченности ресурсов Фонда социального страхования на случай безработицы можно ранжировать программы, тем самым выбирать те из них, социальная рентабельность которых более высокая.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, Ясиноватский центр занятости является неприбыльной организацией и с экономической точки зрения – нерентабельной, но, учитывая специфику деятельности организации, критерием успешности деятельности является социальный эффект, который получает общество.

Данный эффект характеризуется увеличением ВВП на душу населения, дополнительным поступлением в бюджеты различных уровней, улучшением материального состояния населения, привлечённых к программам повышения занятости и др. Следовательно, экономически обоснованный и корректный расчёт социального эффекта позволит избежать искажения конечных результатов реализации инвестиций, а также более грамотно регулировать протекающие социально-экономические процессы в Республике.

Список использованных источников

1. Гилета О.П. К вопросу критериев эффективности неприбыльных организаций / О.П. Гилета // Методология, теория и практика социологического анализа современного общества. – 2009. – Вып. 15. – С. 245-259.

2. Сухов С.В. Развитие организации: цели и эффективность / С.В. Сухов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cfin.ru/management/strategy/change/targets_n_effect.shtml

3. Шишка К.П. Социально-экономическая эффективность деятельности учреждений социального обслуживания: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / К.П. Шишка. – М.: РГБ, 2003. – 227 с.

4. Борисова Е.И. Анализ эффективности в некоммерческом секторе: проблемы и решения / Е.И. Борисова, Л.И. Полищук // Экономический журнал ВШЭ. – 2009. – № 1. – С. 80-100.

5. Лановенко О.А. Социальная эффективность предоставления социальных услуг: критериальные показатели её оценки /

О.А. Лановенко // Вестник ХНАУ им. Каразина. – 2010. – № 889. – С. 142-147.

6. Хайруллин В.А. Социальная норма дисконта при освоении инвестиций в социальные проекты топливно-энергетического комплекса РБ / В.А. Хайруллин // Нефтегазовое дело. – 2012. – № 3. – С. 19-23.

7. Погребная В.Л. Социология профессионализма: монография / В.Л. Погребная. – К.: Алерта; КНТ; ЦУЛ, 2008. – 336 с.

8. Азарова Т.В. Технология оценки социальных программ и проектов: учебное пособие / Т.В. Азарова, Л.К. Абрамов. – Кировоград: ИСКМ, 2007. – 100 с.

9. Социология: словарь терминов и понятий / Е.А. Беленький, В.М. Дебой, М.А. Козловец и др. – К.: Кондор, 2006. – 372 с.

УДК658

DOI 10.5281/zenodo.5500165

УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕМ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Стружко Н.С.,
аспирант кафедры финансов,
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье рассмотрены теоретические основы процесса управления развитием предприятия, начиная с содержания самого понятия «развитие предприятия». Исследованы функции, принципы, подходы и этапы процесса управления развитием предприятия.

***Ключевые слова:** развитие, развитие предприятия, процесс развития предприятия, управление процессом развития предприятия*

ENTERPRISE DEVELOPMENT MANAGEMENT

**Struzhko N.S.,
postgraduate student of the Department of Finance
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head
of Donetsk People’s Republic»,
Donetsk, Donetsk People’s Republic**

The article discusses the theoretical foundations of the process of managing the development of the enterprise, starting with the content of the concept of "enterprise development". The functions, principles, approaches and stages of the enterprise development management process are investigated.

Keywords: *development, enterprise development, enterprise development process, enterprise development process management*

Постановка задачи. В условиях глобализации и быстро возрастающих темпов социально-экономического развития общества возрастает важность управления развитием предприятия. В связи с этим появляется необходимость преобразования системы управления, которая будет направлена на повышение эффективности деятельности, поддержание конкурентоспособности и устойчивости как предприятия, так и промышленного комплекса в целом.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы теоретических и организационных проблем управления развитием предприятия широко рассматриваются в последние годы как отечественными, так и зарубежными учёными.

Из опубликованных исследований по данной проблематике особое внимание уделяется вопросам содержания процесса управления, изучению его основных элементов, подбору подходов и инструментов к осуществлению наиболее эффективного управления развитием предприятия.

В частности, перечисленными выше направлениями исследования занимались отечественные учёные, среди которых можно выделить таких: О.В. Бабич [1], Л.С. Митюченко [1], В.Н. Кошельник [2], Е.В. Хаджинова [3], Г.В. Яруллина [4], А.С. Ефимьев [5], М.С. Агафонова [5], А.А. Панкова [5], Ю.О. Клепикова [5].

Актуальность. Несмотря на значительное количество публикаций, большинство вопросов процесса управления развитием предприятия недостаточно освещены, не учитывают особенностей развития отдельных отраслей и территорий.

В связи с этим возникает необходимость более детального ознакомления с понятием «развитие предприятия» и рассмотрения основных составных элементов процесса управления развитием предприятия, работающих в различных социально-экономических условиях.

Цель статьи: изучить теоретические аспекты процесса управления развитием предприятия. Раскрыть содержание понятия «развитие предприятия», изучить и обобщить различные подходы к функционированию данного понятия. Рассмотреть функции и принципы осуществления процесса развития, подходы и этапы процесса управления развитием предприятия.

Изложение основного материала исследования. Процесс управления развитием предприятия является совокупностью целенаправленных и систематических воздействий на все направления деятельности предприятия с целью повышения уровня эффективности и качества деятельности, для достижения поставленных целей.

Развитие предприятия является одним из наиболее важных аспектов успеха деятельности в целом. Под развитием понимаются изменения, которые происходят в различных темпах, с целью получения максимального результата деятельности предприятия. Основными признаками развития предприятия являются:

- совершенствование (модернизация) основной деятельности, которое носит необратимый характер;
- нацеленность на достижение положительного результата развития деятельности предприятия.

К основным факторам развития предприятия относят следующие: неизбежность изменений устройства предприятия под воздействием внешних и внутренних условий, но при этом основная деятельность остаётся неизменной.

Изменения, связанные с потребностями предприятия, общества, потребителей.

Развитие с целью совершенствования деятельности предприятия, модернизация имеющихся структур и технологий.

Соответствие современным тенденциям устойчивого развития, которое включает в себя не только экономическое развитие, но социальное и экологическое. Признание важности экологической составляющей и преобразование своей деятельности для минимизации влияния на окружающую среду.

Соответствие современным тенденциям в сфере развития технологий, инновационного совершенствования.

Грамотное развитие положительным образом сказывается на предприятии, поскольку для него наступают следующие последствия:

- наличие отвечающего целям и задачам аппарата управления;
- наличие чётких, имеющих своё применение на практике, процедур, в соответствии с которыми осуществляется деятельность предприятия;

- постоянная деятельность по разработке концепций развития предприятия и пр.

Развитие есть не что иное, как грамотное распределение различных ресурсов и в первую очередь денежных, в соответствии с чем происходит совершенствование не только деятельности предприятия, но и всей системы [5].

Процесс управления развитием предприятия включает в себя управление функционированием и управление развитием, каждое из этих направлений включает в себя различные объекты, задачи и инструменты для достижения поставленных целей.

Воздействие на управление функционированием предприятия позволит увеличить эффективность производственного потенциала в текущий момент. Объектом воздействия данного управления является сам производственный процесс и обеспечивающие его процессы, ориентированные на достижение операционных целей.

Воздействие на управление развитием предприятия направлено на увеличение потенциала с помощью использования различных инноваций. Объектом воздействия является модернизация. Управление развитием основывается на оценке текущего состояния, понимании потребностей и возможных направлений развития, постановки целей и выбора инструментов их достижения, с параллельным контролем и корректировкой самого процесса управления. Функционал управления включает в себя два основных элемента: 1) сам процесс управления и 2) определение объекта воздействия. Для более детального рассмотрения направлений процесса управления необходимо понимать, по отношению к каким сферам деятельности предприятия они применяются (к технологиям производства, к организации деятельности, к материально-технической базе или к информационной поддержке).

Управление развитием может осуществляться с использованием различных подходов. На выбор подхода влияет:

- субъект управления (определяет, кто влияет на процесс управления, только руководящее звено или весь трудовой

коллектив, в первом случае – административный подход, а во втором – партисипативный подход);

– ориентация управления (определяет, на что ориентировано управление, на сам процесс или на результат; в первом случае нет чётко установленного результата, а во втором случае определяется желаемый результат и происходит более рациональный выбор инструментов его достижения);

– интеграция управления (выбор автономного управления, где управление инновациями осуществляется одним лицом или группой без целостного проекта развития предприятия или выбор системного управления, где происходит разработка проекта и программы его реализации; при этом каждое нововведение направлено на развитие всего предприятия);

– тип реагирования на изменения (выбор опережающего управления, направленного на предвидение возникновения факторов, которые могут повлиять на достижение поставленных целей, и включает в себя оперативное реагирование на изменения; или выбор реактивного управления, которое основывается на принятии решений уже в процессе каких-либо изменений). В первую очередь на выбор подхода к управлению влияют условия окружающей среды. Достижение развития предприятия возможно только при правильном выборе подхода управления (рис. 1).

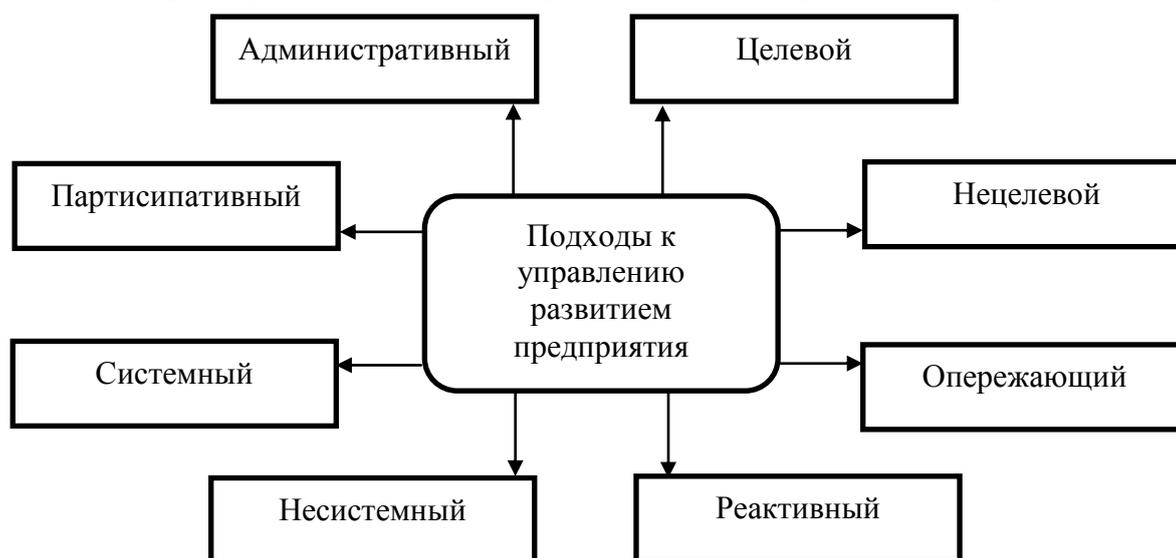


Рис. 1. Подходы к управлению развитием предприятия

На практике управление трансформируется в целенаправленную и организованную систему, которая представляет собой совокупность компонентов (технических,

материальных, трудовых, информационных составляющих), связанных в процессе реализации функций управления. Реализация функций управления означает определённую последовательность действий и методов управления. Каждая функция системы управления использует свою собственную технологию применения. Ответственность за выполнение определённых управленческих действий распределена между структурными подразделениями и отдельными исполнителями. В процессе управления развитием осуществляются решения, которые направлены на качественные изменения производственного процесса и применяемые технологии. Управление развитием предполагает выбор:

- функций, методов и инструментов их реализации;
- субъекта управления (лицо или группу лиц, которые будут осуществлять сам процесс управления) и определение их полномочий;
- подхода к управлению развитием предприятия;
- формы контроля и корректировки (при необходимости) процесса управления развитием предприятия.

Управление развитием имеет ряд определённых характеристик, которые зависят от выбора реализуемого подхода (в процессе изменения подхода к управлению меняются структурные элементы механизма управления).

Основные принципы управления развитием предприятия:

- структуризация – чёткое определение этапов управления развитием (исходное состояние предприятия; процесс управления развитием, включающий определённый набор инструментов; новое состояние предприятия);
- детализация – разбор необходимых элементов и функций на каждом этапе управления.

Развитие предприятия является непрерывным и постоянным процессом и состоит из выполнения последовательных действий (рис. 2).

Рассмотрим более детально содержание каждого этапа.

Этап выбора направления развития предполагает определение приоритетных направлений развития и их модернизации (устанавливаются желаемые показатели и временной период их достижения). Этап определения инструментов и методов осуществления процесса управления (в соответствии с поставленными целями подбираются инструменты их достижения, функции и элементы).



Рис. 2. Этапы осуществления процесса управления развитием предприятия

Этап планирования нововведений предполагает рассмотрение возможных вариантов нововведений и инновационных решений, их сравнение, выбор наиболее подходящего решения.

Этап адаптации нововведений к реальным условиям функционирования предприятия предполагает введение выбранной инновации (технологии) непосредственно в процесс производства, создание необходимых условий, контроль над введением и начальными этапами функционирования.

Этап контроля и корректировки предполагает наблюдение за функционированием, эффективностью, показателями и соответствием. Эффективность нововведения напрямую зависит от качества процесса управления. Подведение итогов управленческого

процесса. Соотношение достигнутых результатов с поставленными целями.

Развитие предприятия возможно в нескольких формах:

– эволюционное развитие, к которому относится такое развитие, в соответствии с которым производится постепенное развитие, которое, как правило, начинается с момента основания предприятия;

– революционное развитие, сущность которого состоит в стихийности, как правило, революционное развитие не даёт положительных результатов и обладает высокой степенью рисков негативного характера, поскольку само предприятие может быть не готово к производству такого развития [5].

Управление развитием учитывает изменяющиеся условия внешней среды, фокусируется на постоянном развитии и имеет стратегический характер. Управление развитием является органической и естественной частью управления любым объектом, но также отдельным и относительно независимым.

Управление развитием проявляется в различных формах, включая стратегическое управление, развитие организационной культуры, организационное развитие и конкретные технологии управления. Этап реализации стратегии и стратегический контроль также важны, как и этап формирования в рамках стратегического планирования.

Выводы. Развитие предприятия имеет огромное значение для устойчивого положения предприятия и его постоянной деятельности в целом. Развитие предприятия может быть обусловлено не только внешними факторами, императивно влияющими на введение изменений, но и внутренней потребностью предприятия.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что современные тенденции развития экономики вынуждают руководство промышленных предприятий решать ряд важных задач, связанных с целями и стратегиями развития под влиянием меняющихся внешних факторов. Система управления всегда должна регистрировать то, что необходимо действовать здесь и сейчас, чтобы достичь поставленных целей в будущем, поскольку окружающая среда и условия работы будут меняться. Управление современными промышленными предприятиями – это технология управления, полученная благодаря постоянному мониторингу

нестабильности факторов окружающей среды и временной неопределённости, эффективности и конкурентоспособности.

Список использованных источников

1. Бабич О.В. Особенности управления промышленными предприятиями в современных условиях / О.В. Бабич, Л.С. Митюченко // International Scientific and Practical Conference World science. – 2016. – Т. 2. – № 5(9). – С. 14-18.

2. Кошельник В.Н. Развитие предприятия: экономическая сущность и видовая классификация / В.Н. Кошельник // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. – 2014. – № 6(96). – С. 38-42.

3. Хаджинова Е.В. Теоретические основы управления устойчивым развитием промышленных предприятий / Е.В. Хаджинова // Вестник экономической науки. – 2014. – № 1(25). – С. 124-127.

4. Яруллина Г.Р. Теоретические основы обеспечения устойчивого развития в процессе управления промышленным предприятием / Г.Р. Яруллина // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 6. – С. 274-281.

5. Методологические и теоретические основы эффективности развития предприятия / А.С. Ефимьев, М.С. Агафонова, А.А. Панкова, Ю.О. Клепикова // European Journal of Natural History. – 2020. – № 2. – С. 96-100.

УДК 005.337

DOI 10.5281/zenodo.5502435

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ
ПРИБЫЛЬЮ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬЮ**

**Титиевская О.В.,
канд. экон. наук, доцент, председатель
предметно-методической комиссии кафедры
финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;**

**Осадченко Д.В.,
ОП магистратуры,
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика**

Статья посвящена разработке и совершенствованию механизмов управления прибылью и рентабельностью, раскрыта сущность понятий «прибыль» и «рентабельность». Обозначены основные элементы механизмов управления прибылью и рентабельности.

Ключевые слова: прибыль, рентабельность, эффективность, механизм управления, ликвидность

IMPROVEMENT OF THE PROFIT AND PROFITABILITY MANAGEMENT MECHANISM

**Titievskaya O.V.,
Candidate of Economic Sciences,
associate professor, chairman of the subject-
methodological commission
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;
Osadchenko D.V.,
Master's Degree Program,
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 development and improvement of the mechanism of efficiency of management of profit and profitability. The essence of the concept of profitability is disclosed. The basic elements of profit and profitability management mechanisms are indicated.

Keywords: profit, profitability, efficiency, management mechanism, liquidity

Постановка задачи. В современных рыночных условиях прибыль и рентабельность в рыночной экономике являются одним из важнейших показателей эффективной деятельности предприятий, именно поэтому каждое предприятие преследует единую цель – получение максимально возможной прибыли при

минимальных затратах. С развитием конкурентных отношений всё острее становится необходимость разработки и внедрения организационно-экономического механизма, который способен обеспечить стабильное, прибыльное и рентабельное функционирование предприятий. Ведь отсутствие грамотного управления прибылью и рентабельностью может только ухудшить финансово-экономические показатели предприятия, привести к потере стабильности и устойчивости его деятельности, и в конечном счёте привести к банкротству.

Анализ последних исследований и публикаций. Значительный вклад в развитие вопросов совершенствования и развития механизмов управления рентабельностью и прибылью предприятия внесли как отечественные, так и зарубежные учёные. Особое внимание данным вопросам уделили в своих работах Топиха И.Н., Мазуренко О.В., Ярошенко С.П., Костецкий Я.В., Попович П.Я. и другие.

Актуальность. Рыночная экономика в современных условиях диктует предприятиям свои условия, именно поэтому разработка усовершенствованного механизма управления прибылью и рентабельностью стали вопросами первостепенной важности для каждой фирмы, которая стремится достичь прибыльности, роста и выживания в динамичной бизнес-среде в Донецкой Народной Республике (ДНР). Построение и усовершенствование механизма управления рентабельностью и прибылью предприятия позволит эффективно и рационально распределять свободные денежные ресурсы, планировать свою деятельность и повышать устойчивость предприятия в условиях кризиса и экономической нестабильности, что является особо актуальным для предприятий, действующих на территории ДНР.

Цель статьи – создание концепции эффективного механизма управления прибылью и рентабельностью, которая бы способствовала максимизации финансового результата, обеспечению стабильности и эффективности развития предприятия.

Изложение основного материала. Прибыль является фундаментом экономического развития предприятия, ведь рост показателя прибыли создаёт финансовую базу не только для самофинансирования, но и для решения проблем потребностей трудового коллектива социального и материального характера.

Прибыль и показатель рентабельности очень тесно взаимосвязаны между собой, ведь рост рентабельности свидетельствует об увеличении прибыли и, наоборот, при росте прибыли создаются условия для увеличения рентабельности. Именно поэтому так важно внедрять и совершенствовать не только механизм управления прибылью, но и механизм управления рентабельностью предприятия.

Одной из наиболее тяжёлых задач предприятия является оптимальное управление прибылью. Управление прибылью представляет собой систему методов, инструментов, функций и рычагов, связанных с формированием, распределением и использованием прибыли [1].

Основной целью управления прибылью является наиболее эффективное формирование и оптимальное распределение, которое направлено на обеспечение роста рыночной стоимости предприятия и его развитие. Процесс управления прибылью необходимо осуществлять в определённой последовательности для обеспечения реализации основной цели и поставленных задач.

Необходимо отметить, что для совершенствования процесса управления прибылью необходимо [2; 3]:

- определить и обозначить приоритетные направления использования прибыли, которые нацелены на дальнейшее развитие предприятия и улучшение его финансово-экономических показателей;

- оптимизировать составы расходной части предприятия, которые направлены на фонд потребления, в частности, те, которые направлены на материальное стимулирование и поощрение сотрудников предприятия, так как они способствуют повышению производительности их труда и социальному развитию предприятия;

- оптимизировать средства, направленные в прочие целевые фонды;

- составить и проанализировать детальный план распределения и использования прибыли на конкретные даты;

- обеспечить жёсткий мониторинг и контроль за исполнением плана и поставленных задач распределения и использования прибыли;

- анализировать полученный доход в базовом периоде и провести анализ резервов увеличения прибыли.



Рис.1. Этапы процесса управления прибылью

Механизм управления прибылью является системой основных элементов, призванных обеспечить регулирование процесса разработки и реализации управленческих решений по поводу формирования, распределения и использования прибыли предприятия.

Основные методы управления прибылью можно разделить на три основные группы: экономические, организационно-распорядительные и социально-психологические.

Если управление прибылью на предприятии осуществляется корректно и эффективно, то оно обеспечивает выполнение следующих задач [5; 7]:

- формирование долгосрочной стратегии предприятия;
- обеспечение изготовления конкурентоспособной продукции, которая соответствует всем нормам стандартизации и сертификации;

- обеспечение ускоренного обновления ассортимента выпускаемой продукции;
- увеличение инвестиционной привлекательности;
- обеспечение постоянного увеличения рыночной стоимости предприятия;
- обеспечение ликвидности и платёжеспособности предприятия;
- получение максимальной прибыли от основной деятельности предприятия.



Рис. 2. Механизм управления прибылью

Механизм управления рентабельностью является системой элементов для обеспечения желаемой динамики показателей финансовой деятельности предприятия и предполагает не только увеличение данных показателей, но и достижение того уровня доходности, который является необходимым для успешного функционирования предприятия. Данный механизм является частью общей системы управления предприятием, он обеспечивает влияние на факторы, от которых зависит общий результат деятельности предприятия.

Разработка и совершенствование механизма управления рентабельностью предприятия позволяет выявить основные направления и тенденции развития.

Механизм управления рентабельностью способен определить основные направления дальнейшего успешного функционирования, указать на основные ошибки в финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также выявить резервы роста

прибыли, что в конечном счёте позволит улучшить финансовое состояние предприятия и его основные финансово-экономические показатели [4; 8].

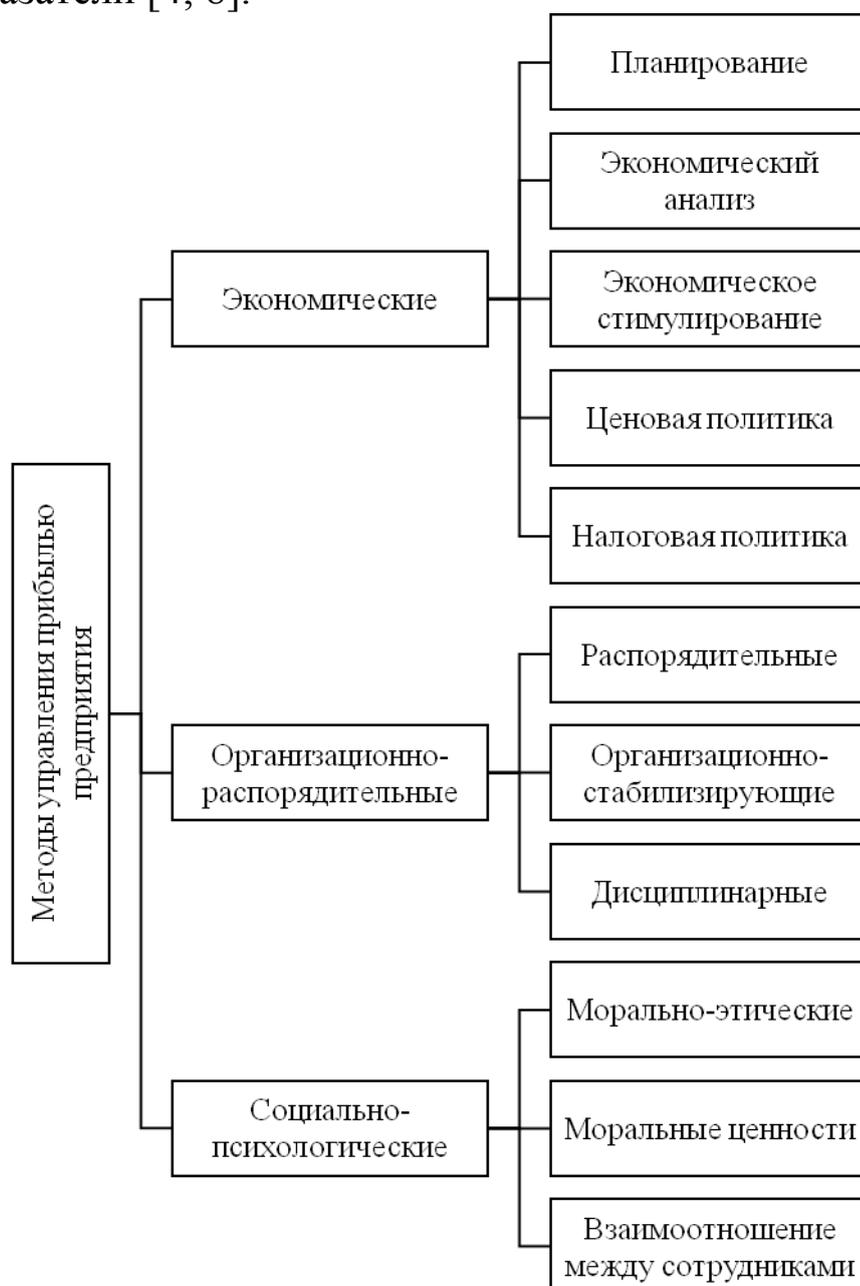


Рис. 3. Основные методы управления прибылью

При разработке эффективного механизма управления рентабельностью необходимо учитывать показатели ликвидности и финансовой активности предприятия, ведь проблемы с ликвидностью могут свидетельствовать (помимо угрозы финансовой безопасности) о динамичном развитии предприятия, которое сопровождается наращиванием объёмов производства и освоением большей доли рынка. При этом снижение себестоимости продукции и уменьшение зависимости от сырья и энергии

приводит в конечном счёте к повышению рентабельности, что в свою очередь сокращает дебиторскую и наращивает кредиторскую задолженность; однако такая ситуация может оказать негативное влияние на запас финансовой прочности предприятия.



Рис. 4. Механизм эффективного управления рентабельностью предприятия

Процесс формирования механизма управления рентабельностью необходимо начинать с характеристики его основных элементов, проведения детального анализа рентабельности, определения основных факторов, влияющих на данный показатель. В конечном итоге необходимо разработать направления роста показателей рентабельности.

Важным этапом является разработка стратегии управления рентабельностью предприятия, данный этап включает в себя:

- установление целей;
- определение стратегических направлений и перспектив развития предприятия.

На данном этапе необходимо убедиться, что цели разработанной стратегии не идут вразрез с общей стратегией предприятия.

Третьим этапом является реализация разработанной стратегии. Для этого необходимо, чтобы руководители предприятия владели набором методик и моделей принятия управленческих решений. Успех реализации разработанной стратегии предприятия зависит в определённой степени от существующей системы контроля.

Основными задачами механизма управления рентабельностью предприятия, решение которых обеспечивает реализацию запланированной стратегии, являются:

- планирование уровня доходности от операционной деятельности предприятия;
- выявление резервов роста прибыли за счёт всех видов деятельности;
- выявление резервов роста рентабельности за счёт оптимизации структуры и состава расходов;
- принятие мер, направленных на рост производительности труда;
- расширенное использование основных фондов предприятия;
- уменьшение материальных расходов и расходов на обслуживание производства;
- увеличение реализованной продукции и снижение себестоимости её производства;
- усиление конкурентоспособности за счёт определения предельно допустимого уровня финансовых рисков.

Заключительным этапом является проведение мониторинга, который включает в себя:

- анализ и оценку уровня финансовой устойчивости предприятия;
- определение достигнутых результатов реализации выбранной стратегии и сравнение полученных результатов с установленными нормативами;
- корректировку стратегии и разработку корректировочных мероприятий.

Среди основных факторов, обеспечивающих рост прибыли и рентабельности, можно выделить:

- рост производительности труда;
- экономию материальных ресурсов;
- повышение фондоотдачи, уровня технического оснащения предприятия (автоматизация и механизация трудоёмких работ);
- совершенствование организации производства.

Механизм управления прибылью и рентабельностью предприятия реализуется за счёт совокупности различных методов, основными среди которых являются:

- финансовый учёт;
- финансовый анализ;
- финансовое планирование;
- финансовое регулирование;
- финансовый контроль.

Именно поэтому механизм управления прибылью и рентабельностью имеет достаточно широкий спектр воздействия, начиная от прогнозирования и завершая контролем достигнутых результатов.

Стоит отметить, что вопрос управления рентабельностью нельзя выделять в отдельный объект управления, поскольку все принимаемые решения ещё на этапе их обсуждения и рассмотрения стоит оценивать с позиции их возможного влияния на показатели рентабельности деятельности организации.

Для обеспечения эффективности механизма управления прибылью и рентабельностью предприятиям необходимо осуществить ряд следующих мер:

- разработку гибкой политики формирования и распределения предприятия;

- внедрение подхода к прогнозированию прибыли с учётом будущей стоимости затрат и риска;
- построение системы мониторинга показателей прибыли и рентабельности;
- повышение действенности системы налогового планирования.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении по данной проблеме. Исходя из всего вышеизложенного, можно заметить, что прибыль является не только конечным результатом деятельности предприятия, но основной целью и стимулом предпринимательской деятельности.

Для предприятий прибыль даёт возможность обновлять материально-техническую базу, финансировать за счёт собственных средств инвестиционные проекты, расширять виды экономической деятельности, реализовывать социальные программы для сотрудников и тому подобное.

Однако сам по себе показатель прибыли не отражает всю картину эффективной деятельности предприятия, именно поэтому используют показатель рентабельности.

На современном этапе на предприятиях одной из главных проблем является отсутствие целостной стратегии и чёткого механизма управления прибылью и рентабельностью, которые направлены на обеспечение устойчивости и финансового развития предприятия в перспективе.

Именно разработка и совершенствование эффективного механизма управления прибылью и рентабельностью является залогом финансовой устойчивости предприятия.

Список использованных источников

1. Авдеенко И.А. Факторы повышения прибыли и рентабельности / И.А. Авдеенко, Ю.А. Каев // Новая наука: от идеи к результату. – 2016. – № 5-1 (84). – С. 112-114.

2. Агарков А.П. Экономика и управление на предприятии: учебник для бакалавров / А.П. Агарков, Р.С. Голов, В.Ю. Теплышев и др.; под ред. А.П. Агаркова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. – 400 с.

3. Млынарская Т.И. Основные направления повышения рентабельности работы организации / Т.И. Млынарская //

Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2016. – № 45. – С. 270-276.

4. Бузаева Н.А. Анализ прибыльности и рентабельности предприятия / Н.А. Бузаева // Научно-исследовательские публикации. – 2014. – № 4 (8). – С. 136-139.

5. Васильченко Е.И. Взаимосвязь между ликвидностью, финансовым циклом и рентабельностью / Е.И. Васильченко, В.Ю. Покусаев // Актуальные вопросы экономических наук. – 2017. – № 50-2. – С. 83-85.

6. Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / А.А. Володин. – 3-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 510 с.

7. Лбова Н.О. Управление рентабельностью бизнеса / Н.О. Лбова // Актуальные вопросы экономических наук. – 2017. – № 16-1. – С. 105-109.

8. Млынарская Т.И. Основные направления повышения рентабельности работы организации / Т.И. Млынарская // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2016. – № 45. – С. 270-276.

9. Тимофеева К.А. Пути повышения рентабельности / К.А. Тимофеева, Ю.А. Павлова // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – № 4. – С. 98-102.

10. Чигрина Е.А. Рентабельность предприятия и пути её повышения / Е.А. Чигрина // Научный обзор. – 2015. – № 2 (12). – С. 57-63.

УДК 330.341.1

DOI 10.5281/zenodo.5502480

ОСОБЕННОСТИ СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Шарый К.В.,
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;

Шарый А.Н.,
аспирант кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассматривается роль малого и среднего инновационного бизнеса в экономике Российской Федерации, анализируется сложившаяся практика использования базовых инструментов финансовой поддержки малого бизнеса в сфере исследований и разработок, рассмотрены механизмы стимулирования инновационной активности предприятий малого и среднего бизнеса.

***Ключевые слова:** инновационное развитие, малый и средний бизнес, стимулирование инновационной деятельности, государственная поддержка*

FEATURES OF STIMULATING INNOVATION ACTIVITIES OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

Sharyy K.V.,
PhD in Economics, Associate Professor of the
Department of Finance
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People’s Republic»,
Donetsk, Donetsk People’s Republic;
Sharyy A.N.,
postgraduate student of the Department of Finance
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People’s Republic»,
Donetsk, Donetsk People’s Republic

The article examines the role of small and medium-sized innovative businesses in the economy of the Russian Federation, analyzes the existing practice of using basic tools for financial support of small businesses in the field of research and development, and considers mechanisms to stimulate innovative activity of small and medium-sized businesses.

***Keywords:** innovative development, small and medium business, stimulation of innovative activity, state support*

Постановка задачи. Важной составляющей экономической деятельности является малое и среднее инновационное предпринимательство. Повышение конкурентоспособности этой

отрасли, увеличение налоговых поступлений в бюджет государства зависят от её развития и поддержки. Несмотря на позитивную динамику развития малого и среднего инновационного бизнеса в национальной экономике, основной проблемой является то, что компании по-прежнему сталкиваются со многими трудностями и препятствиями.

Анализ последних исследований и публикаций. Инновационная деятельность малых и средних предприятий и методы её стимулирования рассматриваются в работах Аракелян Н.Р., Гуровой М.В., Ивановой М.Г., Липкеса А.М., Петрушевской В.В., Полонской И.В., Самойленко Н.Н., Шульгина Д.Б.

Актуальность. Проблемы повышения конкурентоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства в российской экономике решаются на основе инновационных технологий. Без формирования конкурентоспособного сектора инновационных малых и средних предприятий невозможен переход России к устойчивому экономическому росту, что обуславливает актуальность данного исследования.

Цель статьи – изучение теоретических и методических особенностей стимулирования инновационной деятельности малого и среднего бизнеса.

Изложение основного материала исследования. Базой для развития предпринимательской деятельности и основой для расширения среднего класса являются малые и средние предприятия. Одним из решающих факторов инновационного обновления является его развитие.

Важнейшим стратегическим параметром развития любого предприятия и экономики в целом становятся инновации. От инноваций решающим образом зависят рост производства и увеличение оборота на малых и средних предприятиях. Новые и улучшенные товары и услуги являются основным требованием для «выживания» этих компаний на рынке. Предпосылками для реструктуризации малых и средних компаний являются изменения требований потребителей, изменяющиеся требования к качеству, короткий жизненный цикл продукции и возрастающие темпы её обновления. Для разработки и внедрения механизмов привлечения малых и средних предприятий к инновационной активности необходимо учитывать общемировые тенденции и опыт экономически развитых стран. Однако использование конкретных

управленческих решений и зарубежных механизмов должно осуществляться с учётом уникальности современных условий социально-экономического развития Российской Федерации, ролью и участием в нём малого и среднего бизнеса, его формирования как в настоящее время, так и в будущем. На данный момент недостаточный уровень научной и инновационной активности сектора малого и среднего бизнеса является одним из принципиальных отличий России от экономически развитых стран.

Инновационное развитие российской экономики и развитие инновационно активных малых и средних компаний в значительной степени взаимосвязаны. Они стимулируют и дополняют друг друга. Инновационный малый и средний бизнес как «генератор рынка» инновационных идей на микроуровне ускоряет процессы структурных преобразований, запланированные на макроуровне. Активизируется создание новых организационных структур для управления инновационной деятельностью, их тиражирование в экономически значимых масштабах в качестве «точек роста», ускоряется формирование инновационных стратегий и корпоративной тактики.

В России появление инновационных малых и средних компаний приходится на начало 1990-х годов. Основной причиной этого является приватизационная компания, в результате которой из межотраслевых научно-исследовательских институтов стали возникать малые предприятия, которые стремились использовать свой научный потенциал для самосохранения в условиях внезапно сформированного рынка. Постепенное сокращение их количества было связано с банкротством многих малых инновационных компаний в связи с низким спросом и сложностями выхода на рынок с новой продукцией.

Новые малые инновационные компании стали появляться с конца 1990-х годов. Они создавались и как компании, которые вели исследовательские разработки для других крупных компаний, и как независимые компании, которые представляли свои собственные разработки на рынке, часто являясь отечественными аналогами западных продуктов, но имеющие более низкую цену.

Удельный вес российских малых предприятий, осуществляющих инновационную деятельность, в настоящее время незначительный (табл. 1).

Таблица 1

**Показатели инновационной активности малых предприятий РФ
(составлено на основании [1])**

| Показатель | 2007 | 2009 | 2011 | 2013 | 2015 | 2017 | 2019 |
|--|------|------------|------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
| Удельный вес организаций, осуществлявших технологические инновации в отчётном году, в общем числе обследованных организаций, % | н.д. | 7,9 | 8,9 | 8,9 | 8,3 | 7,5 (20,8)* | (21,6)* |
| Удельный вес малых предприятий, осуществлявших технологические инновации в отчётном году, в общем числе обследованных малых предприятий, % | 4,3 | 4,1 | 5,1 | 4,8 | 4,5 | 5,2 | 5,9 |
| Удельный вес инновационных товаров, работ, услуг в общем объёме отгруженных товаров, выполненных работ, предоставленных услуг малых предприятий, % | 1,38 | 1,48 | 2,07 | 1,64 | 1,59 | 2,36 | 1,38 |
| Удельный вес инновационных товаров, работ, услуг в общем объёме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг, % | н.д. | н.д. | 6,3 | 9,2 | 8,4 | 7,2 | 5,3 |
| Затраты на инновационную деятельность малых предприятий, млн руб. | н.д. | 6793, 5 | 9479, 3 | 13510, 5 | 12151, 8 | 19220, 4 | 27340, 2 |

* изменения показателей связано с принятием в 2017 году 4 редакции Руководства Осло (международного стандарта в области статистики инноваций).

В 2013 году наблюдается падение инновационной активности малого и среднего бизнеса, обусловленное введением санкций. Однако к концу 2017 года удельный вес малых предприятий, осуществлявших технологические инновации, в общем числе малых предприятий, увеличился до 5,2%. Уже в 2019 г. рост показателей продолжается и составляет 5,9%.

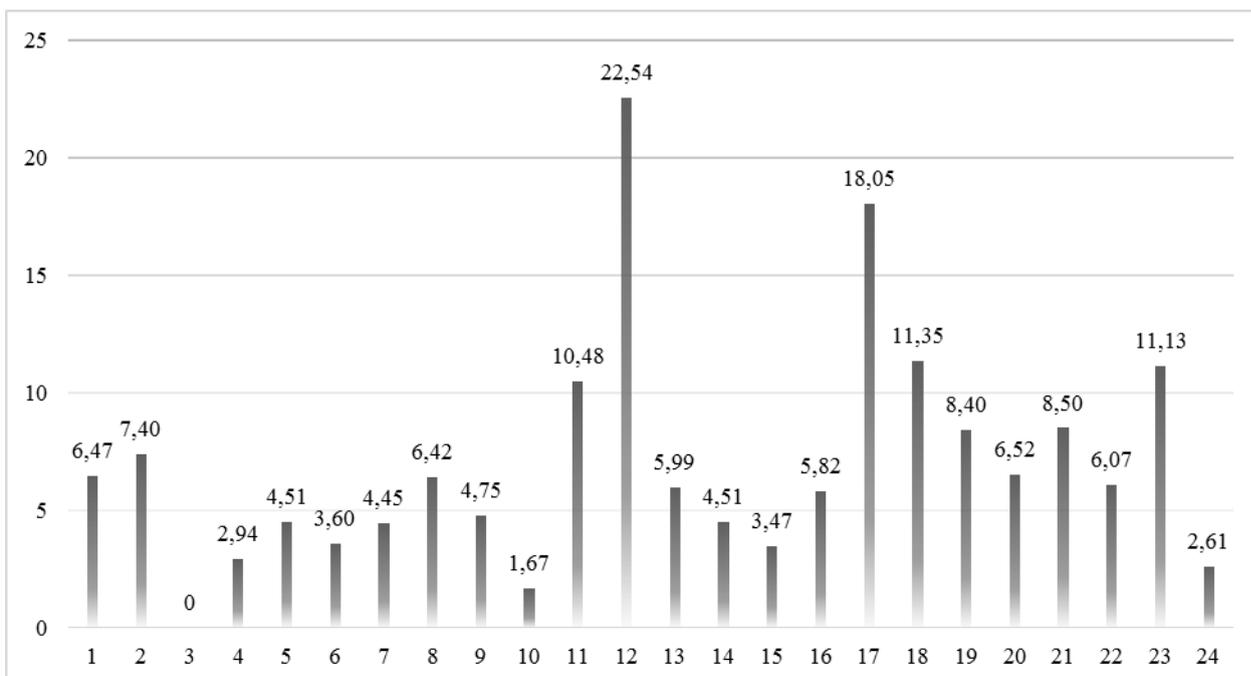
Следует отметить, что удельный вес малых предприятий, осуществляющих инновационную деятельность, несколько ниже, чем удельный вес всех организаций. Если сравнивать значения удельного веса инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, то ситуация обратная.

В табл. 1 приведены данные о затратах на инновационную деятельность малых предприятий. На рис. 1 наглядно показана доля малых предприятий, осуществлявших инновационную деятельность в 2019 г., в общем числе обследованных малых предприятий, по видам экономической деятельности.

По данным видно, что наибольший удельный вес занимают предприятия, осуществляющие инновации в сфере производства лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях. Сложившаяся ситуация объясняется вспышкой пандемии COVID-19, когда спрос на медицинские товары и услуги резко возрос. На втором месте по инновационной активности предприятия по производству компьютеров, электронных и оптических изделий с уровнем 18,05%, что вполне обоснованно, поскольку данный сектор прямо зависит от НИОКР. Также стоит отметить направления, инновационная активность по которым выше 10%. К ним относятся компании по производству электрического оборудования (11,35%), прочих готовых изделий (11,13%), а также химических веществ и химических продуктов (10,48%).

Инновационная деятельность малых предприятий наименее развита в сферах производства кокса и нефтепродуктов (1,67%), ремонта и монтажа машин и оборудования (2,61%), производства текстильных изделий (2,94%). В производстве табачных изделий на протяжении 2019 года среди предприятий малого бизнеса инновационная активность отсутствует.

В настоящее время в России малый и средний инновационный бизнес занимается усовершенствованием продукции, выпускаемой более крупными предприятиями, которая имеет неплохие перспективы на рынке. Малые инновационные предприятия осуществляют свою деятельность в области разработки программного обеспечения, маркетинговых исследований, в сфере рационализирующих нововведений.



- 1 - производство пищевых продуктов
- 2 - производство напитков
- 3 - производство табачных изделий
- 4 - производство текстильных изделий
- 5 - производство одежды
- 6 - производство кожи и изделий из кожи
- 7 - обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения
- 8 - производство бумаги и бумажных изделий
- 9 - деятельность полиграфическая и копирование носителей информации
- 10 - производство кокса и нефтепродуктов
- 11 - производство химических веществ и химических продуктов
- 12 - производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях
- 13 - производство резиновых и пластмассовых изделий
- 14 - производство прочей неметаллической минеральной продукции
- 15 - производство металлургическое
- 16 - производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования (без производства оружия и боеприпасов)
- 17 - производство компьютеров, электронных и оптических изделий
- 18 - производство электрического оборудования
- 19 - производство машин и оборудования, не включённых в другие группировки
- 20 - производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
- 21 - производство прочих транспортных средств и оборудования
- 22 - производство мебели
- 23 - производство прочих готовых изделий
- 24 - ремонт и монтаж машин и оборудования

Рис. 1. Удельный вес малых предприятий, осуществляющих инновационную деятельность в 2019 г., в общем числе обследованных малых предприятий, по видам экономической деятельности, %

В связи с этим можно утверждать, что малый инновационный бизнес оказывает значительное воздействие на повышение конкурентоспособности и улучшение качества продукции, которую они производят.

В условиях индифферентности отечественных предприятий к науке и инновациям средства федерального бюджета Российской Федерации являются основным источником финансирования исследований и разработок предпринимательского сектора. Кроме того, малые и средние инновационные компании ещё больше зависят от государственной финансовой поддержки из-за ограниченного доступа к ресурсам, необходимых для исследований и разработок.

В России финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе их научно-исследовательская деятельность, в соответствии со ст. 17 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [2] осуществляется за счёт бюджетных средств субъектов Российской Федерации, средств местных бюджетов, за счёт предоставления бюджетных инвестиций, субсидий, муниципальных и государственных гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства.

В настоящее время Россия использует все основные, хорошо зарекомендовавшие себя финансовые инструменты за рубежом, для поддержки исследований и разработок малых и средних предприятий как на стадии исследований и разработок, так и на стадии внедрения и промышленного производства: субсидии, льготные кредиты и банковские кредиты, субсидии на покрытие расходов и погашение ставок, проценты, инвестирование денежных средств и другой недвижимости институтов развития в акционерный капитал, государственные закупки для исследований и разработок, а также государственные закупки инновационных продуктов.

Так, на стадиях НИОКР и внедрения в промышленные производства субсидии на компенсацию затрат и процентных ставок финансируются Государственной программой «Экономическое развитие и инновационная экономика» [3], областными и муниципальными программами поддержки малого и среднего бизнеса.

На стадии исследований и разработок гранты выделяются Федеральной целевой программой «Исследования и разработки по приоритетным направлениям развития научно-технологического комплекса России», Фондом содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, фондом «Сколково», региональными фондами и центрами поддержки малого предпринимательства.

Фонд «Сколково» и Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере в рамках программы «Развитие» и «Сотрудничество» выдают гранты на стадиях внедрения и промышленного производства.

Федеральные, региональные и муниципальные органы исполнительной власти используют такой инструмент поддержки инновационной активности, как государственные заказы и закупки на всех стадиях инновационной деятельности малого и среднего бизнеса.

На стадии НИОКР займы выдают Российский фонд технологического развития, фонд «ВЭБ Инновации», РОСНАНО, фонд «Гражданские технологии ОПК». Стадию внедрения и промышленного производства поддерживает РОСНАНО путём выдачи займов. Банковские кредиты выдаёт лишь МСП-банк на стадии внедрения и промышленного производства.

Российский фонд технологического развития, Российская венчурная компания через дочерние фонды, РОСНАНО, фонд «ВЭБ Инновации», частные венчурные фонды при необходимости могут внести денежные средства и другое имущество уставного капитала предприятий для финансирования инноваций на стадиях НИОКР и внедрения промышленного производства.

Таким образом, Государственная программа Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» является одним из значимых источников финансовой поддержки исследований и разработок малого инновационного бизнеса. Программа предусматривает выделение субсидий инновационным компаниям для компенсации развития новых продуктов, услуг и методов их производства и новых производственных процессов, приобретения машин и оборудования, связанных с технологическими инновациями, приобретения новых технологий, выплаты процентов по привлечённым кредитам.

Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, Российский фонд технологического развития, Фонд развития центра разработки и коммерциализации новых технологий (фонд «Сколково»), государственные институты развития, Российская венчурная компания, ОАО «РОСНАНО» играют ключевую роль в финансировании и содействии исследованиям и разработкам малых предприятий.

Стимулирование инновационной деятельности – это совокупность форм и методов побуждения хозяйствующих субъектов к внедрению инноваций с целью повышения конкурентоспособной продукции (услуг).

Формы и методы стимулирования инновационной деятельности можно классифицировать по следующим признакам:

- по способу воздействия выделяют прямые (финансовые) и косвенные (нефинансовые) методы стимулирования;
- по направлению воздействия – внешние и внутренние;
- по сфере влияния методы стимулирования разделяются на финансово-экономические, административно-законодательные, технологические, социально-политические;
- по широте воздействия – национальные, региональные, локальные, точечные;
- по продолжительности – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.

Государственное стимулирование инновационной активности состоит из трёх компонентов (рис. 2).

Административное стимулирование предусматривает внедрение общей макроэкономической системы регулирования, которая ориентирована на стимулирование инновационной деятельности и построение сбалансированной системы защиты авторских прав.

Формирование рынка квалифицированного персонала и инновационного рынка, внедрение механизмов государственных закупок следует отнести к инфраструктурной составляющей государственного стимулирования.

Финансовая составляющая политики государственного стимулирования инноваций предусматривает такие механизмы поддержки, как государственное финансирование инновационных проектов (в частности, предоставление субсидий и грантов),

налоговое стимулирование инновационной деятельности и стимулирование институтов венчурного финансирования.

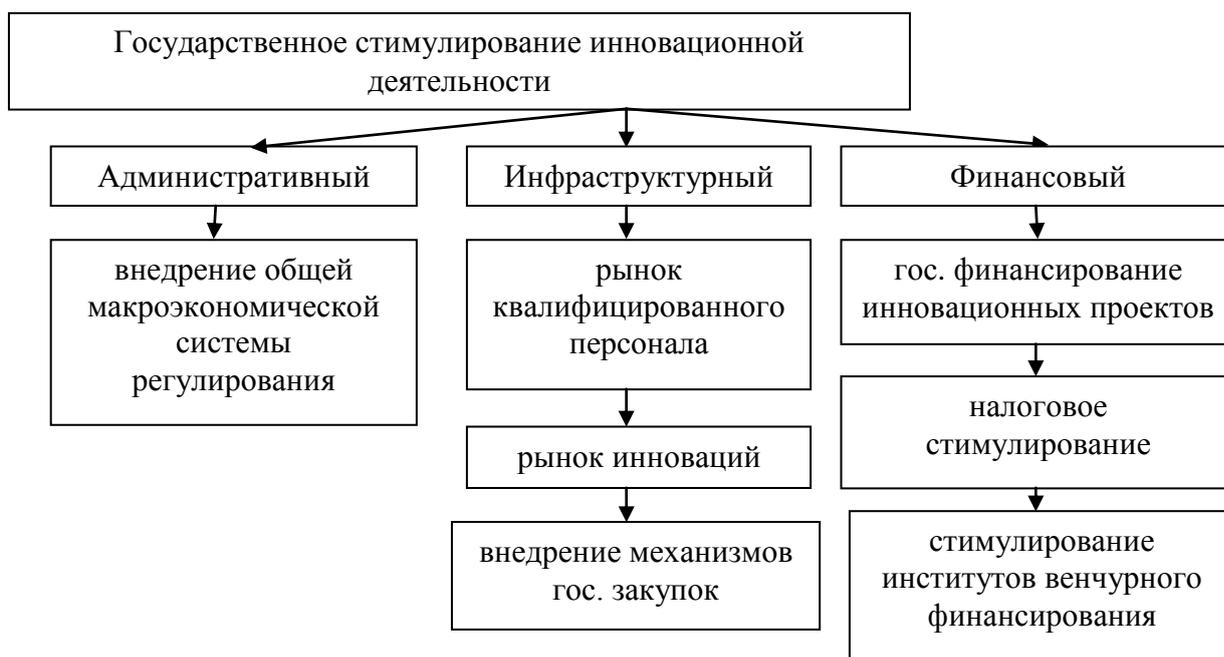


Рис. 2. Государственное стимулирование инноваций

Деление форм участия государства на прямые и косвенные методы носит условный характер. С перераспределением финансовых ресурсов связаны нефинансовые методы.

Для реализации нефинансовых методов также необходимо финансирование, хотя и в меньшем размере, чем при внедрении финансовых методов. =Налоговое стимулирование относится к наиболее распространённым видам косвенного (нефинансового) стимулирования инноваций.

Основные формы налогового стимулирования – это налоговые вычеты и налоговые кредиты.

Налоговые вычеты – это вычитаемая сумма облагаемого налогом дохода, определяемая как процент от суммы расходов на исследования и разработки. Наиболее популярным видом налогового стимулирования инноваций является налоговый кредит, суть которого состоит в том, что он позволяет компаниям уменьшать начисленный налог на определённую сумму в зависимости от суммы расходов, понесённых в ходе исследований и разработок. Как правило, за уменьшаемый начисленный налог принимается налог на прибыль.

К косвенным мерам, которые стимулируют инновационную активность промышленных предприятий, можно отнести

– предотвращение недобросовестной конкуренции,

- внешнеэкономическую поддержку,
- страхование инновационной деятельности,
- льготное кредитование инновационных проектов,
- предоставление льгот по оплате платежей, не связанных с налогами,
- содействие подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров, которые осуществляют инновационную деятельность,
- упрощённый порядок привлечения иностранного профессионального персонала,
- информационную поддержку инноваций путём предоставления свободного доступа к информации о приоритетах государственной инновационной политики, материалах о текущих и завершённых инновационных проектах и программах, завершённых научно-технических исследованиях, которые могут стать основой для инноваций. Наиболее производительным механизмом стимуляции инновационной активности является применение прямого и косвенного государственного стимулирования в сочетании с институциональными механизмами.

К их числу в России относятся механизмы венчурных фондов, Инвестиционного фонда, технико-внедренческих и промышленно-производственных особых экономических зон, технопарков в сфере высоких технологий концессионных соглашений.

Влияние внутренней среды относится к внутреннему стимулированию. Так, толчком для производителя к повышению конкурентоспособности своего бизнеса является наличие свободных собственных средств, в том числе за счёт обновления ассортимента, роста качества производимой продукции, повышения производительности труда и продуктивности производства. Внешний метод стимулирования обусловлен внешней средой компании, особенно государства.

В свою очередь этот метод можно разделить на две следующие группы: прямые (финансовые) и косвенные (нефинансовые). Финансовые стимулы связаны с кредитами на проекты и программы корпоративных структур – это участие в акционерном капитале, доленое и софинансирование, выдача гарантий и размещение гарантийных фондов, организация лизинга.

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

приоритетных направлений, которые позволяют сформировать важное звено в инновационной цепочке от научной идеи до инновации, является развитие малого и среднего предпринимательства. В то же время развитие малого инновационного предпринимательства выступает фактором решения многих социальных и экономических проблем российских регионов.

Без системы стимулирования инновационной деятельности малого предпринимательства и без продуманной государственной поддержки невозможно дальнейшее развитие малого инновационного предпринимательства.

Список использованных источников

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

2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/25971>

3. Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика»: Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 г. № 316 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru/rugovclassifier/823/events/>

УДК 336.64

DOI 10.5281/zenodo.5502536

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ПРЕДПРИЯТИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

**Томашевская Е.Ю.,
канд. экон. наук, доцент кафедры контроля и
анализа хозяйственной деятельности
ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и
торговли имени Михаила Туган-Барановского»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;**

**Скибенко Г.Г.,
старший преподаватель кафедры контроля и
анализа хозяйственной деятельности
ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и
торговли имени Михаила Туган-Барановского»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье рассматривается классификация финансового анализа, а также его методы, приведена сравнительная характеристика методов финансового анализа предприятия, рассмотрены современные и актуальные проблемы финансового анализа.

***Ключевые слова:** финансовый анализ, методы финансового анализа, проблемы финансового анализа, финансовое состояние предприятия*

FINANCIAL ANALYSIS OF THE ENTERPRISE: PROBLEMS AND WAYS OF SOLUTION

**Tomashevskaya E.Yu.,
Associate Professor of the Department of Control
and Analysis of Economic Activity
SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade
named after M. Tugan-Baranovsky»
Donetsk, Donetsk People's Republic;
Skibenko G.G.,
Senior Lecturer at the Department of Control
and Analysis of Economic Activity
SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade
named after M. Tugan-Baranovsky»
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article discusses the classification of financial analysis, as well as its methods. The comparative characteristics of the methods of financial analysis of the enterprise are given, modern and urgent problems of financial analysis are considered.

***Keywords:** financial analysis, methods of financial analysis, problems of financial analysis, financial condition of an enterprise*

Постановка задачи. Финансовое состояние – это результат взаимодействия всех производственных и экономических факторов. Финансовое состояние компании напрямую связано с тем,

насколько быстро вложенные в активы средства превращаются в реальные деньги. Оценка финансового состояния предприятия позволяет выявлять как уже существующие, так и возникающие проблемы, а также предупреждать о них руководство компании.

Успех деятельности предприятия во многом зависит от его финансового положения. Именно по этой причине большое внимание уделяется анализу финансового состояния компании. Возрастает роль анализа как инструмента контроля над производством. Это связано с различными факторами: необходимостью непрерывного повышения эффективности производства из-за увеличения себестоимости затрат на сырьё; увеличением наукоёмкости и капиталоемкости производства; усилением как внутренней, так и внешней конкуренции; переходу к рыночной экономике, при которой повышается ответственность за последствия управленческих решений.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам анализа финансового состояния предприятий посвящено множество трудов авторов разных стран. Исследования по этой тематике отражены в трудах О.Н. Алмазовой [1], В.Е. Костромина, Е.А. Ожигановой [2], А.Н. Жилкиной [3], Т.У. Турманидзе [4], В.И. Макарьевой, Л.В. Андреевой [5] и других.

Актуальность необходимости оценки финансового положения отражается, в частности, в определении финансового анализа. Финансовый анализ представляет собой процесс изучения информации относительно финансового положения субъекта хозяйствования, финансовых результатов его деятельности в прошлом с целью оценки будущих условий и результатов. Исходя из вышеуказанного, можно утверждать, что основная задача проведения финансового анализа – это снижение уровня неизбежной неопределённости, связанной с принятием ориентированных на будущее экономических решений. При использовании такого подхода можно предположить, что финансовый анализ используется аналитиками как инструмент для принятия краткосрочных и долгосрочных экономических решений; экономической эффективности привлечения инвестиций; инструмента оценки компетентности и качества менеджмента; средства прогнозирования будущих доходов и расходов. Прогнозирование различных финансовых показателей на основе результатов анализа финансового положения позволит значительно

улучшить управление предприятием, обеспечивая согласованность всех факторов производства и реализации, взаимосвязь деятельности всех подразделений, распределение обязанностей.

Таким образом, анализ финансового положения компании является важным инструментом определения её места в рыночной среде, что и привело к выбору этой темы и обозначило актуальность работы.

Целью статьи является изучение теоретических особенностей финансового анализа предприятия, выявление проблем в данном направлении, а также предложение путей их нейтрализации.

Изложение основного материала исследования. Финансовое состояние является важнейшей характеристикой экономической деятельности предприятия. Стабильность и эффективность работы организации во многом зависит от финансового положения, которое определяет потенциал организации в деловом сотрудничестве и оценивает степень защиты экономических интересов организации и её партнёров.

Предметом финансового анализа как особого направления комплексного экономического анализа является рассмотрение текущего и будущего финансового состояния хозяйствующего субъекта, меняющегося под воздействием внешней и внутренней среды и управленческих решений, в целях оценки его финансовой устойчивости и эффективности деятельности [1, с. 34].

На рис. 1 отражена структура экономического анализа хозяйственной деятельности предприятия, а также определено место финансового анализа в данной системе.

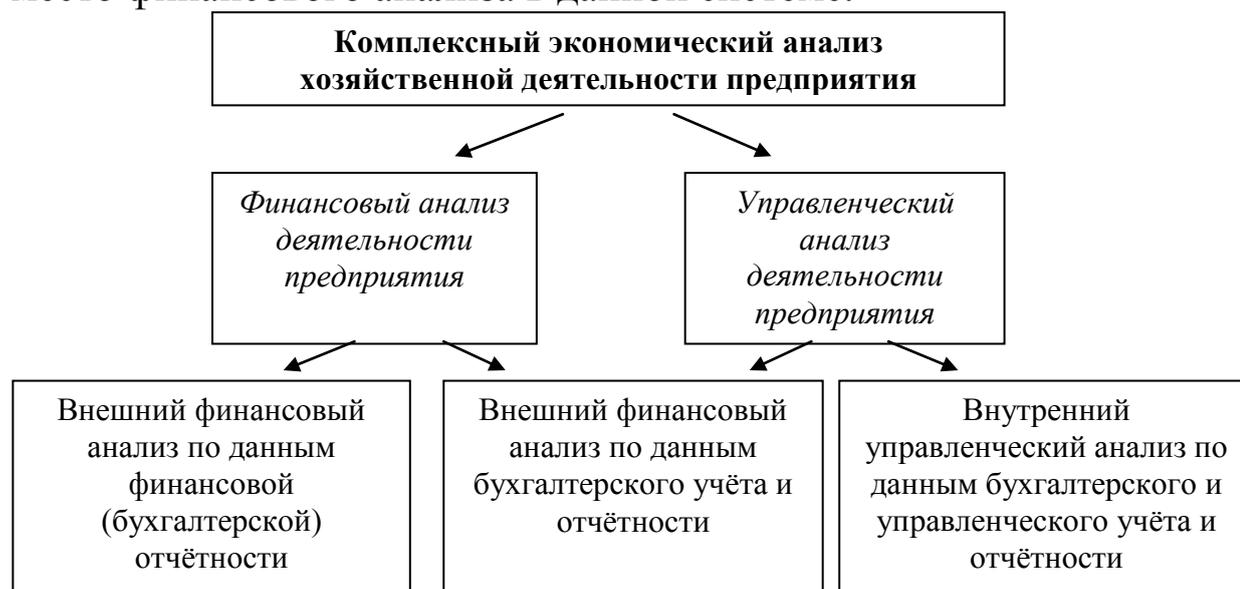


Рис. 1. Направления анализа хозяйственной деятельности

Проведение качественного финансового анализа предприятия обеспечивается применяемыми аналитическими методами, позволяющими получать точную, достоверную и актуальную информацию для дальнейшей оценки как отдельных показателей финансовой деятельности предприятия, так и его финансового состояния в целом.

Выбирая конкретный метод анализа, следует исходить из цели и предмета исследования, уточняя, что именно будет анализироваться с помощью этого метода.

В табл. 1 приведены виды финансового анализа с их краткой характеристикой, которые систематизированы по классификационным признакам.

Таблица 1

Классификация финансового анализа

| Классификационный признак | Вид | Характеристика |
|--------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| По организации проведения | Внешний финансовый анализ | проводится финансовыми менеджерами компании и её владельцев с использованием всего набора доступных информационных показателей (результаты такого анализа могут составлять коммерческую тайну) |
| | Внешний финансовый анализ | проводится сотрудниками налоговых органов, аудиторских фирм, коммерческих банков, страховых компаний с целью изучения правильности отражения результатов финансовой деятельности предприятия, его кредитоспособности и т. д. |
| По содержанию и полноте исследования | Полный финансовый анализ | изучение всех аспектов финансовой деятельности фирмы в комплексе |
| | Тематический финансовый анализ | изучение некоторых аспектов финансовой деятельности компании: эффективное использование активов; оптимальное финансирование различных активов из отдельных источников; состояние финансовой устойчивости и платёжеспособности; оптимальность инвестиционного портфеля; оптимальность финансовой структуры капитала и ряд других аспектов финансовой деятельности фирмы |
| По характеру объекта анализа | Анализ финансовой деятельности хозяйствующих субъектов в целом | объектом исследования является финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в целом без выделения его отдельных структурных единиц и подразделений |
| | Анализ финансовой деятельности отдельных «центров ответственности» предприятия | если рассматриваемое структурное подразделение не имеет полного цикла формирования собственных финансовых ресурсов в связи с его деятельностью, такой анализ обычно направлен на изучение уровня и эффективности использования финансового потенциала (затрат) |

Продолжение таблицы 1

| 1 | 2 | 3 |
|-------------------------------|---|---|
| По характеру объекта анализа | Анализ отдельных финансовых операций | может охватывать отдельные операции, связанные с краткосрочными или долгосрочными финансовыми вложениями; с финансированием реализации индивидуальных реальных инвестиционных проектов и др. |
| По периоду проведения | Предварительный финансовый анализ | заключается в изучении особенностей финансовой деятельности в целом либо осуществления конкретных финансовых операций предприятия |
| | Текущий (или оперативный) финансовый анализ | осуществляется в процессе реализации определенных финансовых планов или выполнения определенных финансовых операций с целью оперативного воздействия на результаты финансовой деятельности |
| | Перспективный финансовый анализ | заключается в обосновании значения ключевых показателей, определяющих финансовое положение компании и ее финансовую устойчивость в будущем, с точки зрения их соответствия целям развития компании в изменяющейся внешней и внутренней средах и в условиях влияния принимаемых решений |
| По пространственному признаку | Межхозяйственный | сравниваются результаты деятельности двух и более предприятий |
| | Внутрихозяйственный | изучается деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений |
| По полноте охвата объекта | Полный анализ | проводится с целью изучения всех аспектов финансовой деятельности и всех характеристик финансового состояния предприятия в комплексе |
| | Частичный анализ | заключается в изучении отдельных аспектов финансовой деятельности и конкретных характеристик финансового состояния организации (объектом такого анализа может быть уровень финансовой устойчивости организации; показатели текущей платежеспособности; уровень эффективности использования конкретных активов организации либо их объема в целом; оптимальность структуры источников формирования финансовых ресурсов и т.д.) |
| По объектам управления | Технико-экономический | заключается в изучении взаимодействия технических и экономических процессов, их влияния на итоги хозяйственной деятельности |
| | Финансово-экономический | проводится в целях анализа финансовых результатов деятельности организации, её финансового состояния |
| | Управленческий | осуществляется с целью планирования, контроля и принятия оптимальных управленческих решений |
| | Социально-экономический | проводится для выявления взаимосвязи социальных и экономических процессов, их взаимного влияния на итоги хозяйственной деятельности |
| | Экономико-статистический | проводится для изучения массовых социальных явлений на разных уровнях управления |
| | Экономико-экологический | проводится для выявления взаимодействия экономических и экологических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию |
| | Маркетинговый | осуществляется для изучения внешней и внутренней среды функционирования организации, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности |

| | | |
|-------------------------------|---------------------------|---|
| По методике изучения объектов | Сопоставительный | служит для сравнения отчётных показателей с показателями плана, данными прошлых лет, передовых предприятий |
| | Факторный | проводится с целью определения уровня влияния факторов на рост и уровень показателей эффективности |
| | Функционально-стоимостной | направлен на выявление резервов и избежание ненужных затрат при производстве продукции и предоставлении услуг |
| | Маржинальный | необходим для оценки и обоснования эффективности управленческих решений в компаниях; основан на соотношении объёма продаж, себестоимости и прибыли и разделения затрат на постоянные и переменные |
| | Экономико-математический | используется для выбора оптимального решения экономической задачи, выявления резервов повышения эффективности производства за счёт более полного использования имеющихся ресурсов |

Здесь следует отметить, что финансовый анализ включает в себя не только большое количество видов, но и методов, которые представлены на рис. 2.

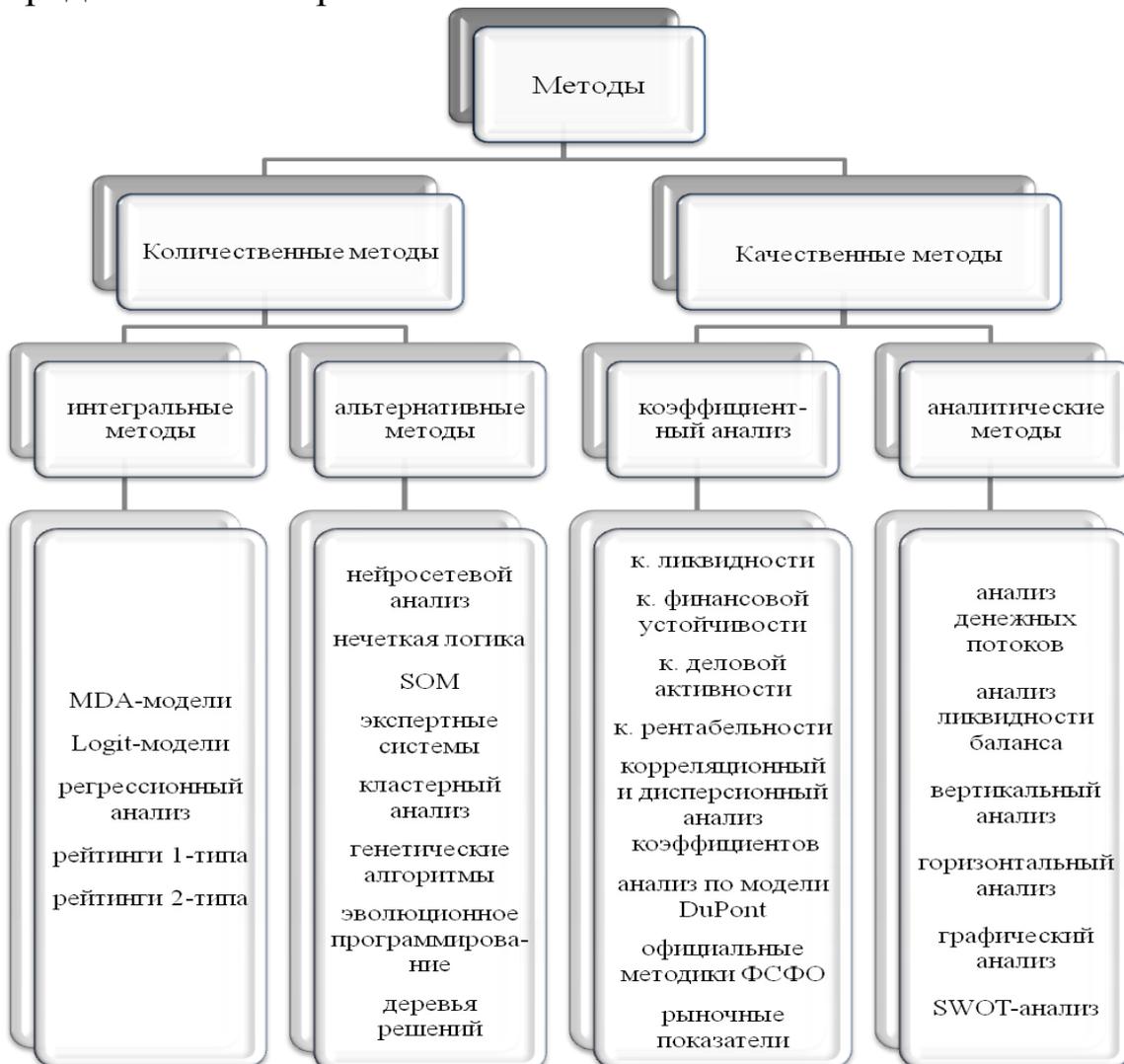


Рис. 2. Методы финансового анализа

Как и виды, методы также имеют группировку по признакам. Как видно на рис. 2, все методы финансового анализа

подразделяются на 4 группы: интегральные, альтернативные, аналитические и коэффициентный анализ. В табл. 2 приведена сравнительная характеристика методов финансового анализа предприятия, которая отражает наличие либо отсутствие определённых критериев.

Таблица 2

Сравнительная характеристика методов финансового анализа
предприятия

| Критерии | Количественные | | Качественные | |
|---|----------------|----------------|-----------------------|---------------|
| | Интегральные | Альтернативные | Коэффициентный анализ | Аналитические |
| Вариативность подхода | + | + | - | + |
| Необходимость данных внешней публичной отчётности | + | + | + | + |
| Понятность и легкость разьяснения результатов | + | + | - | - |
| Сравнения с данными других предприятий | + | + | + | - |
| Легкость расчёта | + | - | + | - |
| Учёт временного фактора | + | + | + | - |
| Учёт факторов корреляции | + | + | - | - |
| Качественное оценивание полученных показателей | + | + | - | - |
| Необходимость эксперта | - | + | - | + |
| Учёт специфики предприятия | - | - | - | + |
| Высокая точность оценивания вероятности банкротства | + | + | - | - |
| Учитываются качественные показатели | - | - | + | + |
| Учёт внешних факторов | - | - | - | + |

Благодаря такому количеству видов и методов финансового анализа, есть возможность выбрать наиболее соответствующий и эффективный метод при оценке различных ситуаций.

В целом анализ финансового состояния предприятия осуществляется по нескольким направлениям.

Сначала проводится оценка состава и структуры баланса путём построения аналитического баланса. Далее проводится вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерской отчётности, а также анализ качественных изменений имущественного состояния предприятия.

Следующим направлением является оценка финансовой устойчивости. На этом этапе рассчитываются коэффициенты

автономии и финансовой устойчивости, а также удельный вес заёмных средств и дебиторской задолженности.

Далее происходит оценка ликвидности и платёжеспособности. На этом этапе рассчитываются коэффициенты ликвидности, а также производится анализ ликвидности баланса и анализ движения денежных средств.

Следующий шаг – оценка деловой активности предприятия, на котором происходит анализ качественных и количественных критериев. Данный этап включает в себя расчёт таких показателей:

- коэффициент оборачиваемости запасов;
- период оборачиваемости запасов материалов;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- период оборачиваемости дебиторской задолженности;
- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
- период оборачиваемости кредиторской задолженности;
- коэффициент оборачиваемости капитала;
- фондоотдача.

Последним этапом является выявление уровня рентабельности как в целом, так и по отдельным направлениям. Например, рентабельность производственных фондов, продукции, затрат, оборотного и внеоборотного капиталов, собственного капитала, продаж, производства и т. д.

При проведении финансового анализа можно столкнуться с рядом проблем.

Во-первых, проблема терминологии. Поскольку большинство показателей, используемых в методиках, заимствованы из опыта зарубежных стран, возникла ситуация, когда они, по сути, имеют разные названия. В этом случае представляется рациональным унифицировать экономическую терминологию, установив взаимосвязь между терминами, что сэкономит время.

Во-вторых, проблема идентификации, группировки активов и пассивов баланса и статей других форм финансовой отчётности для целей их анализа. Эта проблема связана с определённой формой официальной финансовой отчётности как источника информации для анализа. Это связано с тем, что аналитик постоянно адаптирует расчёты под реформированные формы. Это приведёт к затруднениям, особенно при наличии компьютерных программ,

поддержку которых придётся модернизировать; при этом преемственность будет нарушена на определённое время. В результате аналитику придётся использовать разные программы или вручную переделывать баланс.

Группировка данных в публичной отчётности не всегда удобна и пригодна для анализа. Возникает проблема группировки активов и пассивов по степени их ликвидности или срочности. Фактически она должна быть близка к реальному вкладу средств в оборот.

В-третьих, проблема информативности. Данная проблема возникла в связи с изменением финансовой отчётности, которая привела к сокращению расшифровок и отсутствию некоторых статей. Например, в части дебиторской задолженности нет векселей к получению; зависимости от дочерних и зависимых обществ; задолженности участников по взносам в уставный капитал; в части кредиторской задолженности: векселей к уплате, задолженности перед дочерними и зависимыми обществами; отсутствуют обороты по обоим видам задолженности, показатель среднесписочной численности и т.д. Всё это привело к снижению уровня информативности отчётов.

В-четвёртых, проблема слабой разработки ряда аспектов финансового анализа. Анализ конкретных показателей проводится по отчётным формам, которые составляются один раз в год. Этот анализ практически не даёт полезной информации, кроме сравнения полученных данных с представленными. Первичная финансовая информация остаётся недоступной для аналитика. Данные публичной отчётности позволяют рассчитывать коэффициенты, как правило, один раз в год, что сводит к минимуму полезность этой информации.

Целесообразнее проводить расчёты для определения динамики показателей за более короткие периоды, что даст реальную картину финансового состояния предприятия и своевременное принятие управленческих решений по его развитию.

В-пятых, проблема несовершенства системы бухгалтерского учёта. Это связано с непрозрачностью отчётов. Из-за использования схем налоговой оптимизации практически невозможно определить реальный объём анализа. Эти причины затрудняют проведение динамического анализа компании, сравнение с аналогичными компаниями, в том числе анализ развития рынка.

В-шестых, проблема некомпетентности аналитика. С помощью финансового анализа рассчитываются темпы изменения показателей, структурные коэффициенты, значения финансовых показателей и коэффициентов. Все исследования в большинстве случаев сводятся к выявлению восходящих или нисходящих тенденций. Многие специалисты не обладают необходимыми навыками и достаточной квалификацией; поэтому даже наличие специальных прикладных задач для анализа не позволяет в полной мере интерпретировать полученные результаты.

Несомненно, объём этих проблем очень широк и, к сожалению, не ограничивается изложенными выше аспектами. Все эти проблемы необходимо устранить, что позволит финансовому анализу в полной мере стать эффективным и рациональным инструментом управления.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Рассмотренные методы и виды финансового анализа предназначены для обеспечения управления финансовым состоянием предприятия в рыночной экономике.

Основными направлениями в процессе анализа являются анализ основных экономических показателей, общая оценка баланса предприятия, анализ ликвидности и платёжеспособности, финансовой устойчивости. Результаты анализа позволяют сделать вывод о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта, выявить негативные стороны в деятельности предприятия и разработать меры по увеличению экономического потенциала.

В настоящее время отечественная методика оценки финансового состояния требует унификации, сокращения количества анализируемых показателей. В этом случае предпочтение следует отдавать расчёту тех показателей, которые имеют наибольшее содержание и потребность в аналитике. Современная экономическая наука имеет в своём распоряжении огромное количество разнообразных приёмов и методов оценки финансовых показателей, которые постоянно меняются в связи с возрастающими требованиями к анализу.

Таким образом, выявленные проблемы и способы их разрешения должны создать условия для совершенствования финансово-хозяйственной деятельности организаций, помочь в

выборе политики управления активами и источниками их финансирования, повысить эффективность организаций.

Список использованных источников

1. Алмазова О.Н. Финансовый анализ: вопросы сущности и характеристика видов / О.Н. Алмазова // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2013. – С. 34-38.

2. Костромин В.Е. Проблемы финансового анализа предприятия и пути их решения в современных условиях / В.Е. Костромин, Е.А. Ожиганова // Международный научный журнал «Инновационное развитие». – 2018. – № 2 (19). – С. 39-42.

3. Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: учебник / А.Н. Жилкина. – М.: Инфра-М, 2018. – 384 с.

4. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник / Т.У. Турманидзе. – М.: Юнити, 2017. – 736 с.

5. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / В.И. Макарьева, Л.В. Андреева. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 304 с.

УДК 657.6 (045)

DOI 10.5281/zenodo.5502623

СУЩНОСТНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФОРЕНЗИК-АУДИТА

Шухман М.Э.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
контроля и анализа хозяйственной деятельности
ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и**

**торговли имени Михаила Туган-Барановского»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;**

Фокина А.А.,

магистр

**ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и**

**торговли имени Михаила Туган-Барановского»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика**

В статье раскрыта сущностная характеристика форензик-аудита как эффективного инструмента выявления фактов мошенничества,

финансовых злоупотреблений, а также других преступных действий в компаниях. Представлена статистика экономических преступлений, проведён анализ законодательного регулирования форензик-аудита, а также раскрыты факторы, сдерживающие развитие данной услуги в отечественной практике.

***Ключевые слова:** форензик-аудит, корпоративная преступность, мошенничество, компания*

ESSENTIAL CHARACTERISTIC OF FORENSIK-AUDIT

**Shukhman M.E.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor of the Department
control and analysis of economic activities
SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade
named after M. Tugan-Baranovsky»
Donetsk, Donetsk People's Republic;
Fokina A.A.,
magister,
SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade
named after M. Tugan-Baranovsky»
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article reveals the essential characteristics of forensic audit as an effective tool for detecting fraud, financial abuse, and other criminal actions in companies. The statistics of economic crimes are presented, the analysis of the legislative regulation of forensic audit is carried out, as well as the factors hindering the development of this service in domestic practice are revealed.

***Keywords:** forensic audit, corporate crime, fraud, company*

Постановка задачи. На современном этапе развития экономики, как мировой, так и отечественной, особое значение приобретает предупреждение и выявление рисков, связанных с недобросовестными действиями в компаниях, обусловленных увеличением количества и масштабов мошеннических действий, коррупции, взяточничества и злоупотреблений должностными обязанностями.

Поэтому для собственников компаний остаётся всегда актуальным вопрос по защите своего бизнеса и интересов.

Сегодня мошенничество и корпоративная преступность являются глобальными проблемами, представляющими собой реальную и весьма серьёзную угрозу стабильности любого бизнеса.

По данным последнего обзора экономических преступлений, представленного компанией Price water house Coopers (PwC), за предшествующие два года в мире заявлено 42 млрд долларов США убытков от мошенничества. 47% компаний столкнулись с преступлениями в данной сфере, что является вторым по значению показателем экономической преступности за последние 20 лет [1].

Самыми распространёнными видами экономических преступлений в компаниях в 2020 году являются: мошеннические действия клиентов (35%), киберпреступления (34%), незаконное присвоение активов (31%), взяточничество и коррупция (30%) и т. д. (рис. 1).



Рис. 1. Основные виды экономических преступлений в 2020 году [1]

Поэтому собственникам компании чрезвычайно важно принимать надлежащие меры для предотвращения, выявления и расследования финансовых преступлений и незамедлительно реагировать на противоправные действия сотрудников.

Наиболее эффективным способом борьбы с корпоративным мошенничеством является форензик-аудит, который выявляет скрытые незаконные процессы внутри компании и за её пределами.

Кроме финансовых расследований, составляющих основу форензик-аудита, эта услуга включает поиск активов, выявление признаков преднамеренного банкротства, мониторинг подозрительных операций, защиту интеллектуальной

собственности, внедрение системы, обеспечивающей выявление и ликвидацию мошеннических схем.

Анализ последних исследований и публикаций. Степень изученности сущности и особенности форензик-аудита подтверждается исследованиями со стороны отечественных и зарубежных учёных и практиков, таких как Анушевский Н.И., Бульга Р.П., Городилов М.А., Дорджиева З.Д., Егорова О.Ю., Ковбель А., Суйц В.П., Федорова С.Н., Шкляева Н.А. и др. [2, 4, 6, 8, 11]. Несмотря на наличие значительного числа научных исследований по данной теме, учёные и практики не дают комплексного и системного представления о форензик-аудите.

Цель статьи – представление сущностной характеристики форензик-аудита как эффективного инструмента выявления фактов мошенничества, финансовых злоупотреблений, а также других преступных действий в компаниях.

Изложение основного материала исследования. Термин «форензик» произошёл от английского «forensic», что в переводе означает «судебный» или «криминалистический».

Данным термином в широком смысле обозначают деятельность по выявлению, анализу и урегулированию ситуаций, когда между деловыми партнёрами или начальством и сотрудниками возникают разногласия по финансовым, коммерческим, правовым или другим вопросам, содержащим в себе значительные экономические риски. Однако невозможно точно определить, когда данный термин был использован впервые, так как у учёных существуют различные мнения на этот счёт.

Например, FBS – крупная фирма по предоставлению услуг форензика в Российской Федерации – придерживается мнения, что форензик-аудит появился в США в середине XX века. Бывшие сотрудники ЦРУ, ФБР и АНБ после службы объединяли свои компетенции для создания консалтинговых компаний, представляющих интересы своих клиентов в корпоративных конфликтах [13].

Другие учёные относят появление форензика к 1817 году, когда бухгалтеры впервые были использованы в качестве экспертов-свидетелей в судебных делах с момента дела Мейера и Сефтона. Именно этот процесс можно считать первым, где зародился форензик-аудит, однако популярность он набрал намного позже.

Факт использования методов форензик-аудита был зафиксирован также в Шотландии в XVIII веке, это описано американским учёным в работе «Introduction to Forensic and Investigative Accounting».

Современные исследования причин и факторов возникновения внутрикорпоративного мошенничества в большинстве своём основываются на работе Эдвина Сазерленда, который в 1939 году ввёл понятие white «collar crime» – так называемое преступление «белых воротничков» – незаконные действия корпораций и их высших должностных лиц с использованием служебного положения. Во избежание действий подобного рода был разработан и применён такой инструмент, как форензик-аудит.

Термин «forensic accounting» был введён в 1946 году Морисом Пеллоубом вследствие увольнения со службы бывших сотрудников правоохранительных органов США. Они объединялись и создавали компании, предоставляющие услуги по защите в корпоративных конфликтах. При этом первая книга по форензику вышла только в 1982 году; тогда форензик-эксперт рассматривался как специальный агент ФБР и дипломированный бухгалтер, имеющий сертификат CPA «Certified Public Accountant» в одном лице [5].

Что касается определения понятия «форензик», то среди учёных и практиков не сложилось единого мнения. Так, Бульга Р.П. определяет форензик как независимое экономическое расследование в отношении топ-менеджеров компании по инициативе владельцев, акционеров или членов наблюдательного совета этой компании [4].

Федорова С.Н. считает, что это форма экспертного исследования, которое проводится по приглашению руководителей, инвесторов и акционеров с целью раскрытия мошенничества и выявления рисков организации [10].

Злобова Е.Г. акцентирует внимание на том, что форензик-аудит используется как инструмент урегулирования разногласий сторон по вопросам, содержащим большие экономические риски [7]. В свою очередь, Суйц В.П. и Анушевский И.И. полагают, что это расследование финансового мошенничества компаний и организаций [9].

Ковбель А. определяет форензик как совокупность действий, которые, с одной стороны, препятствуют возникновению случаев мошеннических операций в рамках компании, с другой –

направлены на расследование такого рода злоупотреблений и вскрытие различного рода мошеннических схем [8]. Чирва Е.В. считает, что это независимое экономическое расследование, которое проводится по запросу собственника для того, чтобы раскрыть возможные мошенничества со стороны менеджеров предприятия [11].

Также существует ложное отождествление форензика с финансовым расследованием. Так Ахматнабиева Д.Д. даёт более узкое определение и рассматривает форензик как детальный анализ и изучение финансово-хозяйственной деятельности организации, направленный на выявление неправомерных действий работников или третьих лиц, связанных с посягательством на финансовые ресурсы организации [3].

Многими авторами [5, 9, 11] форензик рассматривается как комплекс или сочетание наук различных областей, а именно: аудита, судебных экспертиз, психологии, юриспруденции, бухгалтерского учёта, статистики, менеджмента, социологии управления персоналом.

Таким образом, проведённый обзор отечественной и зарубежной литературы показал отсутствие точного определения рассматриваемого понятия и наличие разных точек зрения о сущности данной услуги, а также обозначения границ, разделяющих форензик-аудит и другие виды экспертно-аналитической деятельности.

Данный анализ позволил определить, что форензик-аудит – это совокупность независимых инициативных услуг, направленных на выявление, раскрытие и предупреждение в будущем корпоративных преступлений в компании посредством разработки процедур, ориентированных на расследование данных преступлений и противодействие всем видам финансового мошенничества.

Форензик-аудит – это непрерывный процесс, который использует специфическую технологию для обнаружения подозрительных действий, происходящих в компании или в её ближайшей бизнес-среде.

Благодаря сочетанию достижений различных сфер деятельности, форензик-аудит является эффективнее экономико-криминалистической стратегии выявления обвинений в мошеннических действиях.

Ведь признаки финансовых преступлений могут быть сначала обнаружены различными способами:

- аудиторской проверкой,
- анализом данных,
- контролем и тестированием,
- собеседованием или проведением проверки на основании ключевых индикаторов злоупотреблений (необоснованное увеличение объёмов закупки сырья/материалов; несоответствие расходов и доходов персонала; несоответствие расходов и доходов персонала и т. д.).

Однако на данном этапе развития форензик не имеет собственной системы регулирующих норм, поэтому в качестве нормативной базы в Российской Федерации используются законодательство и иные акты в сферах, смежных с форензик, а именно [3]:

- нормативными актами в сфере бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности;
- нормативными актами в области аудиторской деятельности;
- нормативными актами в сфере судебно-экспертной деятельности;
- иными нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации (Налоговый кодекс, Гражданский кодекс, Уголовный кодекс, Кодекс об административных правонарушениях и др.).

На данный момент наибольшее распространение форензик получил лишь за рубежом, а в Российской Федерации такая услуга продвигается аудиторскими компаниями «Большой четвёрки» (KPMG, EY, Deloitte, PwC) либо иными организациями, но в рамках аудиторских услуг.

Развитие услуг форензик-аудита в Российской Федерации ограничивается из-за отсутствия [12]:

- 1) действующей законодательной базы и системы стандартов, регулирующих проведение данного вида экспертизы (так, например, при проведении форензик-контроля американские эксперты используют Положение SAS 99, разработанное Комитетом по стандартам аудита Американского института аттестованных бухгалтеров (AICPA) в 2002 г.). В данном стандарте

содержится описание основных признаков мошенничества и процедур по выявлению разных его видов. Стандартизация деятельности по проведению форензик-расследований во многом облегчает работу эксперта, так как предполагает унификацию подходов к проведению данного вида контроля;

2) отлаженной системы подготовки кадров для проведения услуг форензика. В настоящее время в Российской Федерации услуги форензика осуществляются преимущественно аудиторами, но специфика проведения финансовых расследований предполагает наличие у проверяющего специфических знаний, которыми может не обладать практикующий аудитор;

3) единой методики проведения финансовых расследований, закреплённой на законодательном уровне.

Выводы по проведённому исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Целостность данного представления даёт возможность понять сущностную характеристику форензик-аудита, целью которого является выявление фактов мошенничества, финансовых злоупотреблений, а также других преступных действий в компании.

В настоящее время в Российской Федерации форензик-аудит является новой и малоизученной услугой, но достаточно перспективной и востребованной.

Для её дальнейшего развития необходимо непосредственное участие государства со стороны нормативно-правового регулирования данной сферы деятельности, а также обучение специалистов в сфере форензик-аудита.

Список использованных источников

1. Всемирный обзор экономических преступлений за 2020 год (РwС) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/publications/collection/gecs-2020-rus.pdf>.

2. Анушевский Н.И. Форензик: методы и методика финансового расследования / Н.И. Анушевский, В.П. Суйц // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 6. – С. 215-226.

3. Ахматнабиева Д.Д. Форензик: понятие и особенности / Д.Д. Ахматнабиева, Ф.С. Растегаева // Вектор экономики. – 2020. – № 9(51). – 28 с.

4. Булыга Р.П. Роль аудиторской профессии в борьбе против финансовых преступлений и финансирования терроризма /

Р.П. Булыга, Б. Мохамад // Наука через призму времени. – 2017. – С. 30-37.

5. Городилов М.А. Форензик как разновидность экспертно-аналитической и аудиторской деятельности / М.А. Городилов, Н.А. Шкляева // Аудиторские ведомости. – 2018. – № 1. – С. 12-19.

6. Дорджиева З.Д. Экономическая природа и предпосылки проведения форензик-экспертизы / З.Д. Дорджиева // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2017. – № 10.

7. Злобова Е.Г. Технология форензик: аналитические процедуры проверки доходов и расходов / Е.Г. Злобова, О.И. Швырева // Проблемы и перспективы развития экономического контроля и аудита в России. – 2016. – С. 61-69.

8. Ковбель А. Форензик – метод борьбы с мошенничеством [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://news.finance.ua/ru/news/-/370498/artem-kovbel-forenzik-metod-borby-s-moshennichestvom>

9. Суйц В.П. Услуга форензик: профессиональное обучение и регулирование в зарубежных странах / В.П. Суйц // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 2. – С. 74-83.

10. Федорова С.Н. Форензик как отдельный вид экспертного исследования в экономике // Известия Юго-Западного государственного университета. – 2017. – Т. 21. – № 6(75). – С. 143-149.

11. Чирва Е.В. Услуга форензик как эффективный инструмент предотвращения и уменьшения рисков мошенничества / Е.В. Чирва // Актуальные проблемы современной экономической науки. – 2016. – С. 308-310.

12. Швец О.В. Форензик-контроль: международный опыт и перспективы правового регулирования в России / О.В. Швец // Актуальные проблемы науки и практики: Гатчинские чтения-2019: сб. науч. трудов по материалам VI Междунар. науч.-практ. конф. – 2019. – С. 259-263.

13. Шкляева Н.А. Форензик: понятие, особенности, история возникновения и развития новой услуги / Н.А. Шкляева, М.А. Городилов // Аудит. – 2019. – № 6. – С. 16-21.

УДК 65.0(075.8)
DOI 10.5281/zenodo.5509937

АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТЕЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Романюк Н.В.,
к.э.н., доцент кафедры менеджмента
и хозяйственного права
ГОУ ВПО «Донецкий национальный
технический университет»
Третьяк К.В.,
студент
ГОУ ВПО «Донецкий национальный
технический университет»,
Донецк, Донецкая Народная Республика

Работа посвящена исследованию особенностей развития муниципального управления предпринимательской деятельности и разработка практических рекомендаций, направленных на осуществление поддержки и развития предпринимательства со стороны органов исполнительной власти.

Ключевые слова: предпринимательство, предпринимательская деятельность, муниципальное образование, управление, развитие, механизм.

ANALYSIS OF THE PECULIARITIES OF ENTREPRENEURIAL ACTIVITY IN THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

Romanyuk N. V.,
Candidate of Economics,
Associate Professor of the Department of
Management and economic law
SEI HPE «Donetsk National technical University»
Tretyak K. V.,
student
SEI HPE «Donetsk National technical University»
Donetsk, Donetsk People's Republic

The work is devoted to the study of the peculiarities of the development of municipal management of business activities and the development of practical recommendations aimed at the implementation of support and development of entrepreneurship by the executive authorities.

Keywords: entrepreneurship, entrepreneurial activity, municipal formation, management, development, mechanism.

Проблема и её связь с научными и практическими задачами. В современных условиях хозяйствования начинающие предприниматели часто не решаются следовать за своими мечтами в бизнесе, поскольку они считают, что целевой рынок достаточно насыщен и нет места и возможности развития для новых участников. Однако, не смотря на всесторонние риски, есть возможность реализовать бизнес на переполненном поле и даже в ситуации, когда сектор заполнен достаточно крупными конкурентами.

В настоящее время предпринимательский сектор занимает весомое место в экономике Донецкой Народной Республики и даже в условиях политической и социально-экономической нестабильности его значение продолжает расти. Развитие малого и среднего бизнеса в Донецкой Народной Республике определено как одно из приоритетных направлений развития экономики.

Одной из приоритетных задач для достижения этой цели является снижение административной нагрузки на предприятия. А, именно минимизация бюрократических тягот и других возможных ограничений, что позволит гарантировать прозрачность ведения бизнеса и отсутствие давления власти.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам совершенствования муниципального управления посвящены труды таких ученых, как Алексеенко Н.В., Высоцкого А.П., Грищук В.А., Джобава Н.А., Самойлова В.Д. и др. [1; 2; 4; 9].

Постановка задачи. Предпринимательская деятельность необходима экономике каждой страны, и Донецкая Народная Республика не является исключением. Именно такой вид деятельности обеспечивает свободу рыночного выбора, создает рабочие места, активизирует структурную перестройку, насыщает рынок качественными товарами и услугами, помогает бороться с монополиями.

Без правильно организованной предпринимательской деятельности экономика не сможет развиваться, и эффективно функционировать. В связи с этим, развитие предпринимательства является одним из условий перехода Республики к полноценным

рыночным отношениям, устойчивому развитию экономики, а также обеспечению стабильности в экономической и социальной сферах.

Целью настоящей работы является исследование особенностей развития предпринимательства на муниципальном уровне и разработка практических рекомендаций, направленных на осуществление поддержки и развития малого предпринимательства со стороны органов исполнительной власти.

Объект исследования – процессы взаимодействия субъектов предпринимательства и органов исполнительной власти муниципального уровня, направленные на поддержку и развитие предпринимательства.

Предмет исследования – механизмы взаимодействия субъектов предпринимательства и органов исполнительной власти муниципального уровня, направленный на поддержку и развитие предпринимательства.

Задачи исследования заключаются в проведении анализа особенностей функционирования предпринимательства и определении направлений деятельности муниципалитета по поддержке и развитию предпринимательства, что, в свою очередь, позволит повысить качественные и количественные показатели деятельности субъектов предпринимательства, как базиса социально-экономической сферы Донецкой Народной Республики.

Изложение материала и его результаты. Предпринимательство – это самостоятельная, осуществляемая экономическая деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом или нематериальными активами, продажи товаров, выполнения работ или оказания иных бытовых и потребительских услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Предпринимательство является важнейшим атрибутом рыночной экономики, пронизывающий все её институты [1, с. 67].

Чаще всего именно малые предприятия, функционирующие на муниципальном уровне, терпят неудачу и поражения, потому что менеджеры не могут справиться с постоянно возрастающими, современными требованиями к управлению.

Одно из основных требований к менеджеру малого предприятия состоит в том, что он должен быть компетентен в той сфере деятельности, в которой осуществляется его предпринимательская деятельность.

Поддержка предпринимательства представляет собой сознательное создание экономических и правовых условий, стимулов для развития бизнеса, а также вложение в него материальных и финансовых ресурсов на льготных условиях.

Эти цели достигаются, если государство стимулирует изменения в общественном сознании, ориентирует его на жизненные интересы и ценности среднего класса, формирует позитивное отношение различных слоев и групп населения к предпринимательской деятельности, причем не только как к источнику удовлетворения потребности в продуктах и услугах, но и как к возможному жизненному пути.

Необходимо помочь гражданам сделать осознанный выбор – стать предпринимателем или остаться наемным работником, инвестировать средства в производство или использовать их для личного потребления. [2, с. 34].

Таким образом, предпринимательство является важнейшим элементом экономики, во многом определяющим темпы экономического роста, без которого не может гармонично развиваться государство.

Благодаря развитию предпринимательства в Донецкой Народной Республике, в первую очередь:

- сглаживаются колебания экономической конъюнктуры посредством сбалансирования спроса и предложения;
- развивается здоровая конкурентная среда экономики;
- более активно разрабатываются и используются имеющиеся материальные, кадровые, организационные и технологические ресурсы;
- формируется диверсифицированная и качественная система бытовых, организационных и производственных услуг;
- создается значительное количество новых рабочих мест;
- развивается инновационный потенциал экономики,
- внедряются новые формы организации, производства, сбыта и финансирования. [3, с. 21].

Актуальными проблемами, сдерживающими развитие предпринимательства в Республике, являются:

- организационные проблемы (трудности с юридическим оформлением и регистрацией предприятия);
- трудности в открытии счета и получении кредита (из-за недостаточно развитой банковской системы Республики);

– риск открытия предприятия из-за боевых действий, которые все еще происходят на территории ДНР;

– проблемы материально-технического обеспечения (нехватка или отсутствие производственных помещений, современного оборудования, низкая квалификация персонала, недостаточная защищенность деятельности предпринимателя, сложные отношения с местными органами власти и т.д.);

– материально-финансовые проблемы (затруднения в получении капитала для регистрации предприятия, в накоплении стартового капитала для обеспечения деятельности предприятия, в установлении связей с поставщиками сырья, недостаток опыта в сбыте продукции).

Одним из серьезных препятствий в развитии предпринимательской деятельности для нашего региона является сложность получения кредита. Основными причинами этого являются отсутствие у малых предприятий необходимого залога, неразвитость системы гарантирования, лизинга, недостаточное количество банков и несовершенство банковской системы.

В ноябре 2018 г. в ДНР была создана Межведомственная комиссия по оказанию поддержки субъектам предпринимательства. Деятельность данной комиссии направлена на формирование прозрачных и благоприятных условий для ведения предпринимательской деятельности, содействие развитию субъектов предпринимательства, защиту их законных прав и интересов.

Работа данной комиссии направлена на разработку предложений по внесению изменений в нормативные правовые акты в сфере функционирования и развития бизнеса для повышения качества регуляторной сферы. Принятие нормативного правового акта продиктовано необходимостью создания легальной площадки для диалога власти и бизнеса. Решения комиссии должны быть открытыми и направленными на соблюдение балансов интересов государства и бизнеса. Без такой площадки работа в данном направлении не может быть системной.

Правительство Республики регулярно отчитывается о мерах поддержки малого предпринимательства, однако, представители малого бизнеса считают, что именно государство, как и до войны, сегодня является для них главной проблемой. По мнению предпринимателей чиновники усложняют условия

функционирования бизнеса необоснованными проверками, завышенными санитарными требованиями, новыми «поборами», выдуманными уголовными делами – все это и многое другое может вскоре привести к окончательному уничтожению и так слабо развитого малого предпринимательства.

Разрешением сложившейся непростой ситуации может быть переход от деструктивных процессов в предпринимательской среде, к активному поиску эффективных моделей взаимовыгодного сотрудничества власти и бизнеса. В связи с этим необходимо изучить зарубежный опыт, а именно, опыт тех стран, в которых были аналогичные проблемы. [4, с. 55].

Примерами предпринимательской деятельности, успешно реализующейся на данный момент на муниципальном уровне в Республике и дающей возможность получить в нынешних реалиях высокий уровень дохода являются:

- торговля продуктами питания;
- парикмахерские и маникюрные услуги;
- комиссионная торговля и ломбарды;
- услуги автотранспортных перевозок;
- услуги СТО.

Итак, первым и наиболее прибыльным видом деятельности в ДНР является торговля продуктами питания. Данная сфера деятельности, всегда будет востребованной и прибыльной. Однако при организации предпринимательской деятельности в продуктовой сфере, необходимо осуществить грамотное и правильное планирование, а именно, рациональное размещение торговых предприятий и ассортиментный ряд продуктов питания.

Преимуществами данного вида деятельности является получение стабильного дохода предприятиям, не зависимо от размера.

Недостатками является обязательное наличие капитала для закупки товара.

Следующим видом деятельности является рынок парикмахерских и маникюрных услуг. Эта отрасль является достаточно стабильной: в связи с тем, что есть возможность заработка на дому, обслуживая постоянных клиентов, либо возможность открытия собственного дела – салона красоты. Данный вид услуг является одним из наиболее востребованных в настоящее время.

Преимуществами данного вида деятельности является то, что вложения в данный вид бизнеса минимальны, а доходы стабильны.

Недостатками является влияние сезонности, а именно, неравномерное распределение доходов в течение года, рост доходов осуществляется перед праздниками и в теплое время года.

Третий вид деятельности – комиссионная торговля и ломбарды. В связи с тем, что в сложные времена люди обращают повышенное внимание на комиссионные товары, то предприниматели сразу реагируют на эти запросы населения. В настоящее время на территории Республики работает достаточно большое количество магазинов Secondhand, которые арендуют огромные торговые площади и получают стабильный доход.

К этой же категории можно отнести и ломбарды, которые являются своего рода кредитными организациями, дающими займы населению и являющимися достаточно популярными при отсутствии других банковских кредитных организаций.

Преимуществами является стабильный доход.

Недостатки – высокий уровень конкуренции среди ломбардов и низкий уровень доверия населения.

Четвёртый вид деятельности – услуги автотранспортных перевозок. Причём и грузовые перевозки, и услуги пассажирского транспорта занимают значительную долю всего рынка услуг, что только подтверждает их рентабельность.

Преимущества – при грамотной организации бизнеса доход достаточно стабилен.

Недостатки – значительные затраты на приобретение или аренду автотранспорта и его обслуживание, зависимость от стоимости топлива.

Пятый вид деятельности – услуги станций технического обслуживания. В связи с особенностями экономической обстановки, и частные лица, и предприятия предпочитают приобретать недорогой подержанный автотранспорт, который подлежит ремонту гораздо чаще, чем новый. Именно поэтому, спрос на хороших специалистов-авторемонтников достаточно велик и деятельность СТО стабильна.

Преимущества – стабильный доход.

Недостатки – значительные капиталовложения в оборудование, сезонность дохода, зависимость от стоимости запчастей и расходников.

В ДНР одним из приоритетных направлений государственной политики является развитие среднего и малого бизнеса, вопросы поддержки и защиты прав и интересов представителей бизнес-сообщества. В связи с этим, необходимо на государственном уровне предпринимать меры по развитию предпринимательства и выстраивать непрерывный диалог непосредственно между органами власти и предпринимателями.

Государство должно достаточно внимательно относиться ко всем процессам, происходящим в бизнес-сообществе, особенно социальным, делать все возможное для того, чтобы предпринимательская инициатива активно участвовала в социально-экономических преобразованиях и изменениях жизни людей к лучшему.

С целью решения проблем, с которыми сталкиваются предприниматели в своей деятельности, в Республике регулярно проходят встречи «Союза предпринимателей ДНР» с представителями Министерства экономического развития, Министерства доходов и сборов и др., на которых обсуждаются вопросы налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства, законодательные аспекты ведения бизнеса, необходимость введения системы кредитования и государственной поддержки отечественных товаропроизводителей, особенности предоставления статистических данных и участие в процедуре бюджетных закупок. [5, с. 61].

При рассмотрении механизма муниципального управления предпринимательской деятельности на территории Республики, можно сделать выводы, что местные власти всячески способствуют функционированию и развитию предприятий на своей территории, а именно:

- проводят анализ состояния и тенденций развития сферы потребительской инфраструктуры (торговли, рынков), готовят соответствующие аналитические материалы руководству районной Администрации, городской Администрации;

- принимают участие в разработке прогнозных показателей развития предпринимательской деятельности в рамках мероприятий программы экономического и социального развития района;

- осуществляют анализ состояния дел на предпринимательском рынке района, в частности в розничной торговле осуществляют мониторинг цен на продовольственные товары;

– принимают участие в организации и проведении ярмарок по продаже сельскохозяйственной, пищевой и перерабатывающей продукции, продовольственных товаров, праздничного обслуживания населения, способствуя как начинающим предпринимателям, так и нынешним в реализации их продукции;

– участвуют в подготовке проектов организационно-методических документов, касающихся соответствующего направления работы, и подготовке информации о результатах этой работы;

– участвуют в организации и проведении совещаний, семинаров, конференций по вопросам развития предпринимательской деятельности, осуществляют в рамках полномочий, меры, направленные на выполнение законодательства о защите прав потребителей в сфере внутренней торговли, ресторанного хозяйства и бытового обслуживания населения.

Тенденцию развития малого предпринимательства можно продемонстрировать с помощью основных показателей деятельности малых предприятий по районам г. Донецка за 2020 г. (табл. 1).

Таблица 1.

**Основные показатели деятельности
малых предприятий по районам г. Донецка за 2020 г.**

| | Количество малых предприятий, ед | | Средняя численность наемных работников на малых предприятиях, человек | Среднемесячная заработная плата наемных работников, рос.руб. | Объем реализованной продукции (товаров, услуг), тыс.рос.руб. |
|------------------|----------------------------------|--|---|--|--|
| | всего | в расчете на 10 тыс. человек наличного населения | | | |
| г. Донецк | 3100 | 33 | 26245 | 8083 | 34493438,0 |
| Буденновский | 238 | 28 | 4490 | 12850 | 3878591,8 |
| Ворошиловский | 730 | 87 | 4909 | 7517 | 5565706,7 |
| Калининский | 646 | 62 | 4979 | 6758 | 6039140,8 |
| Киевский | 445 | 34 | 5496 | 7929 | 9874728,1 |
| Кировский | 296 | 20 | 1771 | 6111 | 3323563,2 |
| Куйбышевский | 299 | 30 | 1734 | 6249 | 2250928,6 |
| Ленинский | 279 | 28 | 1639 | 7028 | 2065404,2 |
| Петровский | 67 | 8 | 452 | 5212 | 401417,0 |
| Пролетарский | 100 | 10 | 775 | 6184 | 1093957,6 |

Основными видами экономической деятельности предпринимательства на муниципальном уровне в ДНР являются оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым

имуществом, промышленное производство, строительство. Широко представлены в Республике и такие виды деятельности как научно-техническая деятельность, информационная и телекоммуникационная, временное размещение и организация питания (рис. 1).

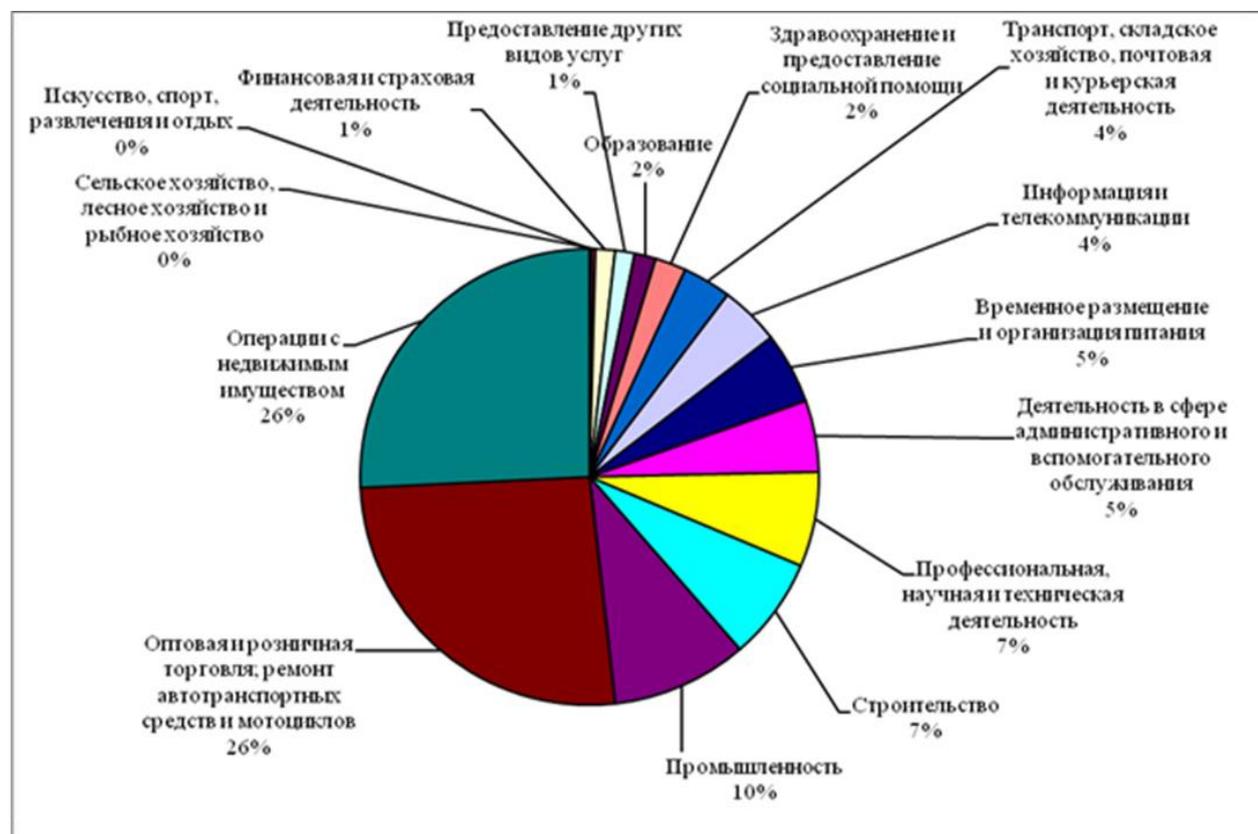


Рисунок 1 – Основные виды экономической деятельности малого предпринимательства ДНР

По прогнозам на 2021 г. ожидается, в целом, позитивная тенденция в работе малого и среднего бизнеса. А именно, количество малых предприятий увеличится на 3% и на 2% увеличится число наемных работников на малых предприятиях. Объем реализованной продукции и предоставляемых услуг малыми предприятиями планируется увеличить на 409 млн. руб., или на 7%, по сравнению с 2020 годом, что составит 8257 млн. руб.

Именно сегмент малого предпринимательства способствует решению общих вопросов повышения уровня благосостояния населения и увеличения (в процентном соотношении) граждан со средним уровнем дохода, а налоговые поступления от малого и среднего бизнеса в значительной степени способствуют пополнению бюджета Республики.

Кроме того, малый бизнес позволяет повысить средний уровень социальной ответственности и экономической инициативы. Конкуренция, являющаяся основным условием работы малых предприятий в системе рыночной экономики, позволяет сдерживать рост цен на товары и услуги и побуждает предпринимателей постоянно повышать качество продукции и внедрять новые технологии. [6, с. 84].

Особое значение развитие предпринимательства в ДНР имеет в нынешнее время, когда из-за военных действий, политической обстановки, в условиях остановки и прекращения деятельности ряда промышленных предприятий, бизнес становится наиболее перспективной сферой развития экономики и является главным рычагом поддержки экономической стабильности государства, резервом создания новых рабочих мест и источником пополнения государственного бюджета.

Необходимо отметить, что развитию предпринимательства в Республике способствует совершенствование законодательной базы, в т.ч. в сфере внешнеэкономической деятельности, налогового учета, а также организационные мероприятия, проводимые в государстве. [7, с. 40].

К основным мероприятиям по поддержке и развитию предпринимательства в Республике можно отнести:

- восстановление инфраструктуры и обеспечение стабильной работы объектов систем жизнеобеспечения;
- проведение ремонтно-восстановительных работ на поврежденных объектах социальной и транспортной инфраструктуры, жилищного фонда и систем жизнеобеспечения на территории Республики. [8, с. 46].

К основным факторам, создающим благоприятные условия для развития бизнеса на территории муниципалитетов ДНР можно отнести:

- мониторинг инвестиционного климата в городе;
- обеспечение консультационной и информационной поддержки субъектов предпринимательской деятельности;
- привлечение местных товаропроизводителей для участия в выставочно-ярмарочных мероприятиях с целью продвижения продукции на внутренние и внешние рынки;
- устранение административных барьеров на пути развития малого бизнеса;

- популяризация предпринимательства;
- отнесение к специальным налоговым режимам плату за землю;
- развитие фирменных сетей местных товаропроизводителей;
- принятие мер, направленных на обеспечение районов города, поселков, сел предприятиями торговли, общественного питания;
- проведение мониторинга обеспеченности населения города услугами бытового обслуживания в целях выявления зон с недостаточным уровнем развития объектов службы быта;
- побуждение предприятий сферы бытового обслуживания к внедрению новых технологий, форм, методов обслуживания населения;
- оснащение предприятий бытового обслуживания населения современным специализированным и технологическим оборудованием;
- упрощение таможенных процедур;
- совершенствование работы банковской системы для расчета с контрагентами;
- налаживание внешнеэкономических и новых торговых связей;
- оказание государственной поддержки предприятиям агропромышленного комплекса, привлечение инвестиций;
- проведение «круглых столов» с заинтересованными субъектами хозяйственной деятельности по вопросу осуществления внешнеэкономической деятельности для импорта товаров, произведенных в Российской Федерации и ближнем зарубежье, с целью расширения ассортимента реализуемой продукции, снижения уровня цен на потребительском рынке;
- прекращение боевых действий, восстановление имеющихся и открытие новых предприятий торговли и общественного питания, налаживание новых партнерских отношений с целью расширения ассортимента реализуемой продукции, снижения уровня цен на потребительском рынке. [9, с. 21].

Основными задачами муниципального управления Республики в сфере поддержки и развития малого предпринимательства являются: проведение единой районной политики и исполнение нормативно-правовых актов в целях комплексного развития района, а также создание благоприятных условий партнерства и согласия между всеми субъектами хозяйственным отношений. [10, с. 76].

Выводы и направление дальнейших исследований. Важными аспектами для эффективного функционирования малого предпринимательства на местном уровне в ДНР являются следующие направления деятельности муниципального управления:

– улучшение торгового обслуживания, удовлетворение спроса населения в товарах и услугах;

– содействие проведению ярмарок с участием товаропроизводителей с целью стабилизации цен на потребительском рынке, в том числе на социально-значимые продовольственные товары;

– проведение работы по выявлению и предоставлению бесплатных социально-бытовых, информационных услуг гражданам преклонного возраста и инвалидам в отделениях территориальных центров;

– осуществление работы по предоставлению материальной помощи в денежном выражении отдельным категориям граждан;

В 2021 г. развитие предпринимательства будет являться одним из государственных приоритетов. С этой целью для субъектов предпринимательской деятельности планируется дальнейшее оказание консультационной и информационной помощи, организация и проведение выставок-ярмарок и т.д.

Не смотря на сложные экономические условия, предпринимателям удастся не только выживать, но и развивать свой бизнес, а также, заниматься благотворительностью. Грамотное ведение дела, осторожность в выборе контрагентов, знание норм законодательства помогают опытным бизнесменам избежать неприятных ситуаций и конфликтов с законом.

Развитие предпринимательской деятельности необходимо экономике каждой страны, и ДНР не является исключением. Именно такой вид деятельности позволит обеспечить свободу рыночного выбора, создаст дополнительные рабочие места, активизирует модернизацию хозяйства, насытит рынок качественными товарами и услугами, поможет бороться с монополиями. Таким образом, без развития и поддержки предпринимательства экономика Республики не может ни развиваться, ни эффективно функционировать.

Список использованных источников

1. Алексеенко Н.В. Механизм разработки инновационных стратегий на предприятии / Н.В. Алексеенко // Донецкие чтения 2016. Образование, наука и вызовы современности: материалы 1 Междунар. науч. конф. (Донецк, 16-18 мая 2016 г.). – Т.3: Экономические науки; ч.2: Финансово экономическое и учетноаналитические механизмы развития социально-экономических систем. – Ростовна-Дону, 2016. – С. 19-22.
2. Выголко Т.А. Развитие экономики Донбасса в рамках международного сотрудничества / Т.А. Выголко // Науч. тр. Донецкого нац. техн. ун-та. – 2015. - №1. – С. 59-64.
3. Высоцкий А.П. Малый бизнес. Большая игра: [монография]/ А.П. – Высоцкий. Москва: ИЛ, 2015. –176 с.
4. Грищук В.А. Управление развитием муниципального образования: учеб.пособие/В.А.Грищук. Челябинск: Изд-во Челяб. гос. ун-та, 2014. – 235 с.
5. Джобава, Н. А. Государственное регулирование малого предпринимательства / Н.А. Джобава. – М.: Издательский дом Санкт-Петербургского государственного университета, Издательство юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета, 2018. – 112 с.
6. Патракеева О.Ю. Еврорегион «Донбасс» как форма социальноэкономической приграничной интеграции / О.Ю. Патракеева // Региональная экономика. Юг России. – 2014. – №3. – С. 49-54.
7. Подов В.И., Курило В.С. История Донбасса// статья из литературной газеты. Донецк, 2001. - 177 с.
8. Романюк Н.В. Антикризисное управление: пути выхода предприятия из кризиса / Н.В. Романюк, Л.А. Угничева // Стратегия устойчивого развития в антикризисном управлении экономическими системами [Электронный ресурс]: материалы V Международной научно-практической конференции, г.Донецк, 17 апреля 2019 г. – Донецк: ДОННТУ, 2019. – С.242-248.
9. Самойлов В. Д. Государственное управление. Теория, механизмы, правовые основы: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Государственное и муниципальное управление» / В. Д. Самойлов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, Москва 2013. – 311 с.

10. Стратегия интеграционного антикризисного развития социально-экономических систем: теоретико-методический аспект: монография / [О.Н. Шарнопольская, Е.Г. Курган, Е.А. Шумаева и др.]; под науч. ред. О.Н. Шарнопольской ; ГОУВПО «ДОННТУ». – Донецк: ДОННТУ, 2020. – с. 96.

Научное издание

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

**Сборник научных работ
Серии «Финансы, учет, аудит»**

Выпуск 22

Материалы представлены на языке оригинала.

Опубликованные материалы отражают точку зрения авторов,
которая может не совпадать с мнением редколлегии сборника.

При цитировании или частичном использовании текста публикаций
ссылка на сборник обязательна.

Ответственный за выпуск Волощенко Л.М.

Литературный редактор Полчанинова Л.Н.

Технический редактор Волобуева Д.С.

Компьютерная вёрстка Зензеров В.И.

Подписано в печать 27.05.2021 г.

Формат 60x84¹/₁₆ Бумага офсетная 13,37 усл.-печ. л. Тираж 100 экз.

ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»
283015, г. Донецк-15, ул. Челюскинцев, 163а