

УДК 338.24

В. В. Копеин

Кемеровский институт (филиал) Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Кемерово, e-mail: valkem2@mail.ru

А. В. Копеин

Международный институт экономики и права, Сибирский филиал, Новокузнецк, e-mail: nvkdis@rambler.ru

Т. М. Костина

Кемеровский институт (филиал) Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Кемерово, e-mail: kostina.tm@kemerovorea.ru

Е. А. Филимонова

Кемеровский институт (филиал) Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Кемерово, e-mail: eaf007@mail.ru

К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА МИНЕРАЛЬНО-СЫРЬЕВОГО КЛАСТЕРА

Ключевые слова: регион, финансовая безопасность, устойчивость развития.

В статье анализируются современные тенденции в оценке финансовой безопасности региона минерально-сырьевого кластера. Отмечается сложность в адаптации методологии оценки финансовой безопасности и расчета пороговых уровней для классификации финансовой ситуации в условиях кризиса и пандемии. Проведена оценка уровня финансовой безопасности Кемеровской области как типичного региона минерально-сырьевого кластера. Определено, что по ключевым показателям финансовой безопасности, к которым авторы отнесли отношение расходов консолидированного бюджета к валовому региональному продукту (ВРП), отношение кредиторской задолженности организаций к ВРП, отношение сальдированного финансового результата предприятий к ВРП, Кемеровская область находится в зоне кризиса или предкризисного состояния. Отмечается, что проведенные оценки уровня финансовой безопасности региона не дают оснований для трагедии, так как эти оценки отражают наиболее общие тенденции в экономике региона. Попытки соотнесения оценок уровня финансовой безопасности с проблемами в экономике региона позволяют оценивать привлекательность региона для возможных инвесторов, способствуют выработке управленческих решений. Указывается на объективность связи принятия решений инвестором с оценкой защищенности своих финансовых вложений со стороны финансовой системы региона, готовности этой системы к поддержке достаточного уровня продовольственной, экономической, энергетической безопасности.

V. V. Kopein

Kemerovo institute (branch) of Plekhanov Russian University of Economics, Kemerovo, e-mail: valkem2@mail.ru

A. V. Kopein

International Institute of Economics and Law, Siberian branch, Novokuznetsk, e-mail: nvkdis@rambler

T. M. Kostina

Kemerovo institute (branch) of Plekhanov Russian University of Economics, Kemerovo, e-mail: kostina.tm@kemerovorea.ru

E. A. Filimonova

Kemerovo institute (branch) of Plekhanov Russian University of Economics, Kemerovo, e-mail: filimonova.ea@mail.ru

TO ASSESS THE FINANCIAL SECURITY OF THE MINERAL AND RAW MATERIALS CLUSTER REGION

Keywords: region, financial security, sustainability of development.

The article analyzes current trends in the assessment of the financial security of the region of the mineral and raw materials cluster. It is difficult to adapt the methodology for assessing financial security and calculating thresholds to classify the financial situation in a crisis and pandemics. An assessment of the level of financial security of the Kemerovo region as a typical region of the mineral and raw materials cluster has been assessed. It has been determined that on the key indicators of financial security, to which the authors attributed the ratio of expenditures of the consolidated budget to the gross regional product (GDP), the ratio of the creditor debt of organizations to the GRP, the ratio of the balanced financial result of enterprises to the GRP, the Kemerovo region is in crisis or pre-crisis state. It is noted that the assessments of the financial security level of the region do not give grounds for tragedy, as these estimates reflect the most general trends in the region's economy. Attempts to correlate financial security assessments with problems in the region's economy allow us to assess the attractiveness of the region to possible investors, contribute to the development of management decisions. It is pointed out that the investor's decision-making is objectively linked to the assessment of the security of its financial investments by the region's financial system, the readiness of this system to support a sufficient level of food, economic and energy security.

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена объективной необходимостью адекватного и оперативного управления и контроля над последствиями серьезных сдвигов в экономике страны и регионов, влекущих за собой изменения экономического пространства, многообразием рыночных субъектов, растворением экономических и финансовых границ в условиях мирового экономического кризиса и пандемии [1, 2, 3]. Эти условия способствуют ослаблению сложившихся экономических связей, обособлению регионов и замыканию на своих проблемах, росту напряженности в обществе.

В рыночных условиях в России, при резкой дифференциации уровней социально-экономического развития регионов и укрепления вертикали власти, проблема снижения экономической и финансовой безопасности на региональном уровне стоит особенно остро [4, 5]. Усиливается влияние мировых финансовых рынков на национальные (и региональные) финансовые рынки. Создается угроза стабильности их функционирования, что, несомненно, снижает уровень финансовой и экономической безопасности региона с отрицательными последствиями для него и государства в целом [6, 7].

Изученность проблемы. Сложность и многоплановость проблемы финансовой безопасности региона, аспекты ее взаимосвязи со структурной перестройкой экономики на уровне страны и региона, на наш взгляд, пока исследованы не полностью и не получили объемного научного осмысления. Необходимо дальнейшее исследование этих вопросов, создание теоретической и методологической основы для их изучения, разработка на базе полученных знаний практических мер по достижению устой-

чивого экономического роста и укрепления экономической безопасности [8, 9]. Реалии жизни и социально-экономического развития стран и регионов демонстрируют увеличение вопросов, связанных с уровнями безопасности.

Научная новизна. Проведены оценки уровня финансовой безопасности Кемеровской области как типичного региона минерально-сырьевого кластера. Обосновывается мнение о возможности оценки уровня финансовой безопасности региона на основе трех показателей: отношение расходов консолидированного бюджета к валовому региональному продукту (далее – ВРП), отношение кредиторской задолженности организаций к ВРП, отношение сальдированного финансового результата предприятий к ВРП. Это позволяет минимизировать затраты на оценки при сохранении достаточного качественного уровня точности в условиях увеличения количества рисков, мирового экономического кризиса, пандемии.

Материал и методы исследования

В качестве методологической основы анализа финансовой безопасности использовался научно обоснованный и хорошо зарекомендовавший себя метод индикативного анализа (А.И. Татаркин, А.А. Куклин и др.) [10]. На основе этой методики созданы различные системы контроля над состоянием безопасности региона, которые имеют фактически одну цель – обеспечение постоянного мониторинга за уровнем безопасности. Это позволяет оценить и проанализировать соотношения их текущих величин с пороговыми значениями, выявить факторы, ослабляющие финансовую, экономическую и другие уровни безопасности региона.

В большинстве методик мониторинг включает два связанных блока – информа-

ционный и аналитический, которые обеспечивающие соответственно наблюдение над динамикой показателей и индикативный анализ уровней безопасности. На основе официальной информации выполняется анализ факторов, создающих угрозы экономической безопасности, что позволяет оценить состояние экономики области, классифицировать положение региона с определением степени кризиса по отдельным показателям и по основным экономическим аспектам (финансовая безопасность, производственная, научно-техническая, внешнеэкономическая, энергетическая и т.д.). Это касается и социальной сферы (уровня жизни населения, рынка труда), оценки демографической, продовольственной, экологической безопасности и сложившейся обстановке в целом [11, 12, 13].

Ключевое положение в системе мониторинга отводится диагностике финансовой и экономической безопасности, которая состоит в распознавании и классификации состояний экономики (отнесение к определенному классу по степени тяжести (опасности или риска последствий)) с количественной оценкой степени кризиса ситуации. Тем не менее, по нашему мнению, применение такого комплекса методов с позиции гносеологии не является исчерпывающим вариантом и не свободно от критики. В условиях экономической нестабильности, пандемии, непредсказуемой динамики социально-экономических показателей развития требуется и корректировка самой методологии индикативного анализа. При этом направления такой корректировки возможны как в сторону усложнения расчетов, так и минимизации.

Результаты исследования и их обсуждение

Оценки пороговых значений уровней финансовой безопасности проводятся экспертами с различным уровнем научной достоверности и полноты, но результаты этих исследований допустимо принять за точку отчета для текущих оценок уровня финансовой безопасности. Принципиальным моментом наших исследований уровня безопасности региона считаем возможным не рассматривать индекс потребительских цен в системе мониторинга, так как он связан в значительной степени с экономическими характеристиками страны в целом. Такое положение может допускаться для минимизации затрат по оценке безопасности реги-

она, хотя инфляция в масштабе страны, несомненно, задает вектор для инфляции в отдельном регионе. Но само по себе выделение оценки финансовой безопасности без учета инфляции вообще из общей системы оценок экономической безопасности не является полноценным. Тем не менее, это позволяет рационально и с наименьшими затратами оценивать текущее состояние региона.

Формализация любого явления или процесса преследует цель обеспечить возможность углубленного исследования объекта исследования и на этой основе – объективность суждений и сведение к минимуму ошибки в выводах и решениях.

Для региона минерально-сырьевого кластера – Кемеровской области были проведены расчеты уровня финансовой безопасности по основным апробированным показателям, принятым в научном сообществе. Особое внимание необходимо уделить пороговым значениям, определяющим переходы от предкризисного состояния к кризисному и их стадиям. Эти уровни вырабатываются, как правило, на основе экспертных оценок. При этом динамика самих уровней может быть, особенно сегодня, крайне неопределенная и неустойчивая (таблица). При этом большое влияние на мнение экспертов будет оказывать и период времени. Проведенные оценки не учитывают современные факторы 2019-2020 гг. – обострение политической ситуации, мировой экономической кризис, пандемию и другие.

В период с 2006 г. до 2017 г. расходы бюджета превышали доходы, за исключением нескольких лет, когда доходы бюджета были на уровне или несколько выше расходов (от 1 до 3%). Существенное превышение доходов консолидированного областного бюджета над расходами (20%) было отмечено в 2018 году. Ситуация сложилась так, что темпы роста расходов бюджета опережали темпы роста валового регионального продукта. Это определило динамику отношения расходов консолидированного бюджета к объему валового регионального продукта (рис. 1). Как критерий уровня финансовой безопасности динамика этого показателя на протяжении всего периода анализа находилась в зоне «чрезвычайного кризиса». Такая картина характеризует регион не с лучшей стороны и может отпугивать потенциальных инвесторов. Но анализ причин может улучшить восприятие инвестиционного климата в области.

Пороговые предкризисные и кризисные уровни по индикаторам финансовой безопасности*

Показатель	ПК1**	ПК2	ПК3	К1***	К2	К3
Отношение расходов консолидированного бюджета к ВРП, %	40	36,7	33,3	30	25	20
Отношение кредиторской задолженности организаций к ВРП, %	25	30	35	40	48	56
Отношение сальдированного финансового результата предприятий к ВРП, %	7	6	5	4	2	0

Примечание:

* По материалам Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Кемеровской области;

** ПК – предкризис (нарастание степени тяжести от 1 до3);

*** К – кризис (нарастание степени тяжести от 1 до3).

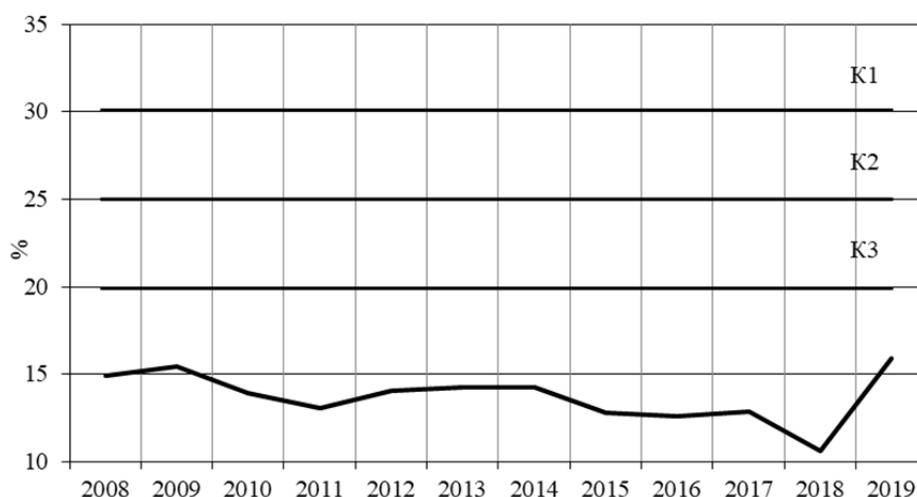


Рис. 1. Динамика отношения расходов консолидированного бюджета к валовому региональному продукту Кемеровской области (расчеты авторов)

Наряду с бюджетной финансовой региональной политикой важно исследовать финансовое состояние предприятий и организаций региона, что определяется следующими двумя важными индикативными показателями.

Ситуация по индикатору «отношение кредиторской задолженности организаций к ВРП» характеризуется как чрезвычайный кризис (рис. 2). Столь неблагоприятное положение объясняется значительной величиной взаимных неплатежей предприятий и организаций. При этом объем кредиторской задолженности с каждым годом нарастал. Только в 2012, 2017 гг. отмечено некоторое сокращение задолженности, увеличивалось и соотношение кредиторской и дебиторской задолженности. Движение ситуации по отношению кредиторской задолженности предприятий и организаций

к ВРП как критерия финансовой безопасности было направлено к переходу от состояния чрезвычайного кризиса к первичному кризису в 2012 году. Но в целом нестабильность экономического положения, мировой финансовый кризис, обострение геополитической ситуации привели к некоторой стабилизации на уровне начального кризиса. Но в 2014 г. снижение спроса на основные экспортные компоненты Кемеровской области привели к давлению на положение промышленных предприятий и формированию тенденции движения в сторону зоны чрезвычайного кризиса. С 2018 года произошло резкое увеличение отношения кредиторской задолженности предприятий и организаций к валовому региональному продукту – до 55%, что, в какой-то степени определило обострение финансового кризиса в реальном секторе экономики. Острота проблемы

неплатежей привела к тому, что величина накопившейся кредиторской задолженности превышала объем валового регионального продукта. Объем сальдированной прибыли в 2018 году снизился в 3,5 раза, число убыточных предприятий увеличилось в 1,5 раза.

Высокая степень кризиса по индикатору отношения сальдированного финансового результата к ВРП в 2008–2014 гг. определялась и превышением убытков нерентабельных организаций над прибылью рентабельных. Позитивные тенденции эконо-

номического роста в 2008–2011 гг. привели к существенному улучшению финансового состояния организаций области, в большей степени ориентированных на экспорт (получен положительный сальдированный финансовый результат), и ситуация в эти годы характеризовалась уже как нормальная. Переход в стадию нестабильного, а затем и угрожающего, кризиса в 2012–2014 гг. в значительной степени обусловлен увеличением убытков нерентабельных организаций при сокращении прибыли рентабельных.

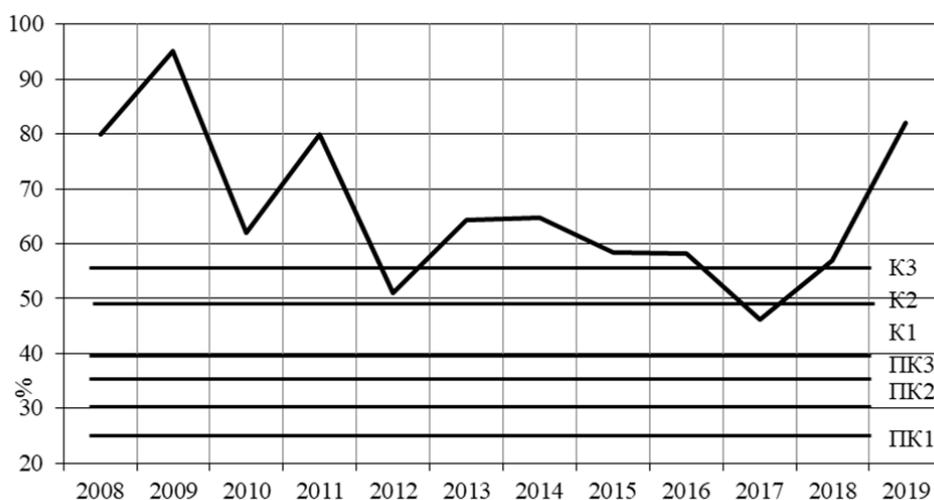


Рис. 2. Динамика отношения кредиторской задолженности предприятий и организаций Кемеровской области к валовому региональному продукту (расчеты авторов)

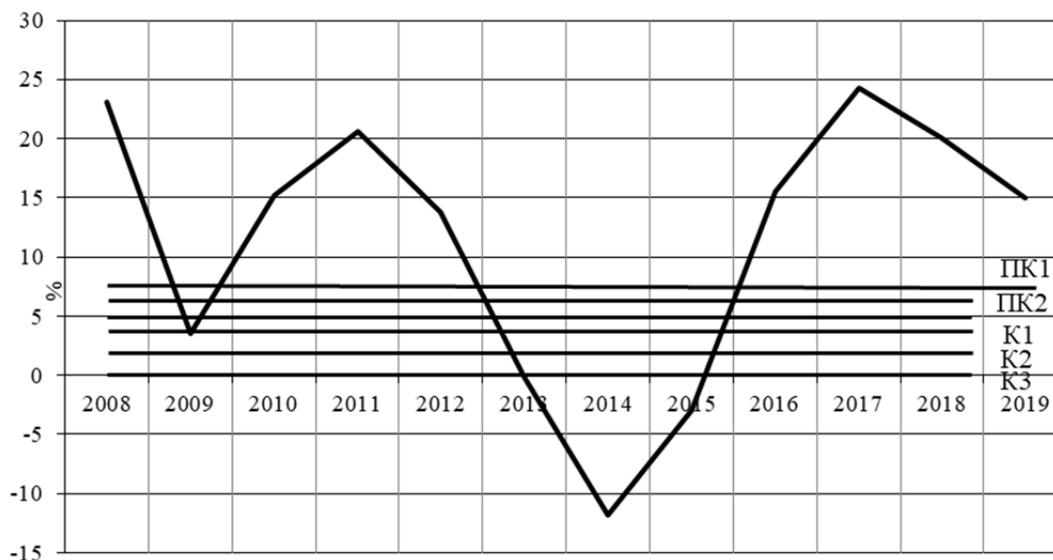


Рис. 3. Динамика отношения сальдированной прибыли предприятий и организаций Кемеровской области к валовому региональному продукту (расчеты авторов)

С 2012 г. отмечен существенный рост суммы прибыли, полученной хозяйствующими субъектами, при снижении удельного веса нерентабельных организаций. Таким образом, ситуация по индикатору отношения сальдированного финансового результата к ВРП с 2013 г. снова «вернулась» в предкризисное состояние начального уровня. Такое положение для региона с высоким промышленным потенциалом и предприятиями, ориентированными на экспорт, можно считать нормальным. В 2018 году показатель «отношение сальдированного финансового результата к ВРП» снизился до уровня 17 %, что опять «сдвигает» ситуацию в зону кризиса по этому критерию. К 2019 году динамика не изменилась.

Перечень экономических индикаторов используемых для мониторинга угроз финансовой безопасности должен быть достаточно широким с тем, чтобы максимально полно и достоверно характеризовать все стороны состояния и развития финансовой и денежно кредитной сферы. Исследователи для решения отдельных задач определяют, как правило, свой набор этих индикаторов по определенным группам (индикаторы бюджета, индикаторы государственного долга, динамика цен, индикаторы кредитной сферы и т.д.). Но эти блоки, как и сам набор, может меняться для учета какой-либо особенности ситуации или тактики исследования.

Система индикаторов финансовой безопасности позволяет определить уровень будущих рисков и угроз, выявить очаги их распространения. В связи с этим появляется и возможность выработать и реализовать комплекс упреждающих мер, направленных на снижение уровня угроз в финансовой сфере, а также на повышение ее стабильности, устойчивости и эффективности, что лежит в основе конкурентоспособности.

Заключение

Проведенные оценки уровня финансовой безопасности типичного региона

сырьевой ориентации – Кемеровской области – показали, что по ключевым индикаторам финансовой безопасности, к которым авторы отнесли отношение расходов консолидированного бюджета к валовому региональному продукту (ВРП), отношение кредиторской задолженности организаций к ВРП, отношение сальдированного финансового результата предприятий к ВРП, Кемеровская область находится в зоне кризиса или предкризисного состояния. Но, по нашему мнению, это не дает оснований для трагедии, так как эти оценки отражают наиболее общие тенденции в экономике региона. На основе этих знаний возможна выработка управленческих решений в сфере финансовой безопасности региона. Попытки же привести эти оценки к финансовым аспектам экономики региона позволяют также дать заключение о привлекательности для возможных инвесторов, выработки управленческих решений.

Учитывая важность пороговых значений и сам перечень показателей, их формирование должно проходить с учетом всех особенностей и целей исследования и должно уточняться в процессе работы, особенно в современный период. Важно найти оптимальное соотношение количества и качества этих показателей, которые смогут с достаточным уровнем точности определять ситуацию в финансовой безопасности. Любые варианты соотношения оценок уровня финансовой безопасности с проблемами в экономике региона приветствуются и позволяют оценивать привлекательность региона для возможных инвесторов. Это основывается на объективности связи принятия решений инвестором и оценкой защищенности своих финансовых вложений со стороны финансовой системы региона, готовности этой системы к поддержке достаточного уровня продовольственной, экономической, энергетической безопасности.

Библиографический список

1. Мау В. Экономика и политика 2019-2020 гг.: глобальные вызовы и национальные ответы // Вопросы экономики. 2020. №3. С. 5-27.
2. Земцов С., Чепуренко А., Баринаева В., Красносельских А. Новая предпринимательская политика для России после кризиса 2020 года // Вопросы экономики. 2020. № 10. С. 44-67.
3. Kopein V., Filimonova E., Sinitsyna T., Lantseva T., Morozenko N. Improving Financial Security Model under Sanctions as Sustainable Development Component. В сборнике: E3S Web of Conferences Electronic edition, 2018.

4. Зубаревич Н. Региональная проекция нового российского кризиса // Вопросы экономики. 2015. № 4. С. 37-52.
5. Копеин В.В., Костина Т.М., Хирная А.Ю. Симптоматика изменений в банковской системе на региональном уровне // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 8-2. С. 153-160.
6. Мау В. Национальные цели и модель экономического роста: новое в социально-экономической политике России в 2018-2019 гг. // Вопросы экономики. 2019. №3. С. 5-28.
7. Филимонова Е.А., Фролова Т.В., Сеницына Т.В. Оценка тенденций современной финансовой политики национального и регионального уровней // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 3-1. С. 121-130.
8. Мау В. На исходе глобального кризиса: экономические задачи 2017-2019 гг. // Вопросы экономики. 2018. № 3. С. 5-29.
9. Афонцев С. Выход из кризиса в условиях санкций: миссия невыполнима? // Вопросы экономики. 2015. №4. С. 20-36.
10. Комплексная методика диагностики экономической безопасности территориальных образований Российской Федерации / А.И. Татаркин, А.А. Куклин, А.Л. Мызин, А.В. Калина и др. Препринт. Екатеринбург: УрО РАН, 2009.
11. Копеин В.В. К обоснованию направлений повышения финансовой безопасности региона минерально-сырьевого кластера // Экономика и предпринимательство. 2019. № 5(106). С. 492-496.
12. Копеин В.В. К вопросу взаимосвязи инновационного процесса и инвестиционного климата. «Проблемы развития современного общества»: сборник научных статей 4-й Всероссийской научно-практической конференции. Юго-Западный государственный университет. Курск, 2019. С. 129-131.
13. Гурвич Е., Прилепский И. Влияние финансовых санкций на российскую экономику // Вопросы экономики. 2016. № 1. С. 5-35.