
**ВЕСТНИК
АЛТАЙСКОЙ АКАДЕМИИ
ЭКОНОМИКИ И ПРАВА**

ISSN 1818-4057

№ 6 2024

Часть 2

Научный журнал

Вестник Алтайской академии экономики и права

ISSN 1818-4057

Журнал издается с 1997 года.

Издание включено в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук (**Перечень ВАК**).

Официальный сайт журнала – www.vaael.ru.

Доступ к электронной версии журнала бесплатен. e-ISSN 2226-3977.

Издание официально зарегистрировано в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77 – 45458.

Подписной индекс в электронном каталоге «Почта России»: ПК110

Учредитель: Автономная некоммерческая образовательная организация высшего образования «Алтайская академия экономики и права». 656038, Алтайский край, город Барнаул, Комсомольский проспект, 86.

Редакция: ООО "ЕАНПП" г. Саратов, ул. Мамонтовой, 3

Типография: ООО "ЕАНПП" г. Саратов, ул. Мамонтовой, 3

Главный редактор – Старчикова Н.Е.

Шифры научных специальностей:

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

5.2.1. Экономическая теория (экономические науки) (ПЕРЕЧЕНЬ ВАК)

5.2.2. Математические, статистические и инструментальные методы в экономике (экономические, физико-математические науки)

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

5.2.4. Финансы (экономические науки) (ПЕРЕЧЕНЬ ВАК)

5.2.5. Мировая экономика (экономические науки)

5.2.6. Менеджмент (экономические науки)

Все публикации рецензируются.

Журнал индексируется в Российском индексе научного цитирования РИНЦ и научной электронной библиотеке eLIBRARY.RU.

Номерам и статьям журнала присваивается Цифровой идентификатор объекта DOI.

Выпуск подписан в печать 28.06.2024.

Дата выхода номера 27.07.2024.

Распространение по свободной цене.

Усл. печ. л. 28. Тираж 500 экз. Формат 60×90 1/8.

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ В БУХГАЛТЕРИИ: ВАЖНОСТЬ ЗАЩИТЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОТ КИБЕРАТАК И СПОСОБЫ ЕЁ ОБЕСПЕЧЕНИЯ <i>Баикатов В. В., Литун В. Е., Вендина О. Д.</i>	206
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА (МСБ) И ЕГО РАЗВИТИЕ В МОНГОЛИИ <i>Баяндорж Б. Ж.</i>	214
ОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ МАТЕРИАЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА РОССИИ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К ПОСТИНДУСТРИАЛЬНОМУ ОБЩЕСТВУ <i>Бувевич А. П.</i>	221
УПРАВЛЕНИЕ ЗАПАСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БКГ-АНАЛИЗА ПРОДУКЦИИ ООО «КЕДР» Г. ТУЛУНА ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ <i>Вельм М. В., Власенко О. В.</i>	226
АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРОДАЖ АО ФИРМА «АГРОКОМПЛЕКС» ИМ. Н.И.ТКАЧЕВА <i>Ворокова Н. Х., Бочин М. В., Гамаюнов Н. М., Рогожин С. Н.</i>	234
ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ: КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ ПРАКТИКИ <i>Воронкова Е. К.</i>	239
ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ КОММУНИКАЦИЯМИ НА РЫНКЕ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ И СПОРТА <i>Гетман Е. П., Воеводина С. С.</i>	245
СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ <i>Горпинченко К. Н., Ляхова Д. И., Софьян Э. А.</i>	252
ПОДГОТОВКА КАДРОВ И ФИНАНСИРОВАНИЕ, КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ <i>Гриневич Ю. А., Виноградова А. В.</i>	258
СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ ТУРИЗМА <i>Демидова С. Е.</i>	265
УВЕЛИЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ ИТ-ОТРАСЛИ С ПОМОЩЬЮ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫМИ ESG-ФАКТОРАМИ <i>Ермакова А. В.</i>	275
УСЛОВИЯ И ФАКТОРЫ ВЛИЯНИЯ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ <i>Земляк С. В., Крамлик О. Ю., Семенова Е. С.</i>	283

АНАЛИЗ ФИСКАЛЬНЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН НА ОСНОВЕ «БРИЛЛИАНТА ФИСКАЛЬНОГО ПРОСТРАНСТВА» <i>Какаулина М. О.</i>	289
ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА РАСХОДОВ НА ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ МЕДОСМОТРЫ ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ <i>Калицкая В. В., Степанова Л. А., Масленников А. А., Масленникова С. С.</i>	298
ЦИФРОВЫЕ ИННОВАЦИИ КАК ДРАЙВЕР СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ НЕФТЕГАЗОВОЙ ОТРАСЛИ РЕГИОНА <i>Карсунцева О. В., Франк Е. В., Пашина Д. И.</i>	303
ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВА КАК ГЛАВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ УСПЕШНОГО БИЗНЕСА <i>Киященко Л. Т., Куреева С. И.</i>	309
ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ РОССИЙСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ КОНВЕРГЕНЦИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ <i>Колесникова Е. В., Егорченко Т. И.</i>	318
АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) СОЦИАЛЬНОГО ЗАКАЗА <i>Костиков П. С.</i>	325
ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ <i>Минакова И. В., Шевякин А. С., Щукина Д. А.</i>	330
ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ЦИРКУЛЯРНОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ <i>Мирошникова Т. К.</i>	340
РИСКИ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ <i>Мнацаканян Л. С., Гамиловская А. А.</i>	345
ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ <i>Николаев Д. А., Будадина Д. А.</i>	353
ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЯМ СТРАХОВЫХ УСЛУГ <i>Огорелкова Н. В.</i>	361
МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АКЦЕНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ АЛГОРИТМА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ <i>Растегаева Н. А.</i>	368
ИДЖАРА: ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕХАНИЗМЫ ДОГОВОРА АРЕНДЫ В ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ <i>Салманов М. С., Сиражудинова С. И.</i>	375
ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КАК ИНДИКАТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Секлецова О. В., Комарчева О. С.</i>	379

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В ПРОЦЕДУРЕ ПРИЗНАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА НЕСОСТОЯТЕЛЬНЫМ (БАНКРОТОМ): ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ <i>Сурина И. В.</i>	385
ВЗАИМОСВЯЗИ ПРИГРАНИЧНЫХ СООБЩЕСТВ «САЯНСКОГО ПЕРЕКРЕСТКА» <i>Томских К. Р., Куклина М. В., Труфанов А. И., Хадбаатар С. С., Красноштанова Н. Е.</i>	393
ЛЬГОТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ОБЪЕКТОВ ТУРИСТСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ <i>Фрумина С. В.</i>	400
РАСХОДЫ БЮДЖЕТА НА ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ (МУНИЦИПАЛЬНЫХ) УЧРЕЖДЕНИЙ КАК ОБЪЕКТ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ <i>Хамзина Р. Р.</i>	407
ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАЛАНСА ИНТЕРЕСОВ СТЕЙКХОЛДЕРОВ КОМПАНИИ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ <i>Харчилава Х. П.</i>	414
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ТУРИЗМЕ <i>Юдина Е. В., Пониматкина Л. А., Шадская И. Г.</i>	420

УДК 336:657.37

В. В. Башкатов

Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина, Краснодар,
e-mail: bashkatov.v@kubsau.ru

В. Е. Литун

Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина, Краснодар,
e-mail: evdoha.litun03@gmail.com

О. Д. Вендина

Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина, Краснодар,
e-mail: olgadv1605@gmail.com

КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ В БУХГАЛТЕРИИ: ВАЖНОСТЬ ЗАЩИТЫ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОТ КИБЕРАТАК И СПОСОБЫ ЕЁ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Ключевые слова: бухгалтерский учет, кибербезопасность, хакерство, конфиденциальность, организация, цифровизация.

В современном мире цифровых финансов взаимосвязь бухгалтерского учета и кибербезопасности приобретает все большее значение. В этой статье подчеркивается необходимость защиты конфиденциальной информации в системах бухгалтерского учета от киберугроз и излагаются стратегии обеспечения надежной защиты. Учитывая сложность и разнообразие киберугроз, рекомендуется применять целостный подход к обеспечению информационной безопасности. Этот подход включает в себя не только технологические меры предосторожности, но и политику организации, обучение сотрудников и проактивное управление рисками. Особое внимание уделяется выявлению уязвимостей и внедрению эффективных средств контроля для предотвращения потенциальных нарушений. Применяя комплексные меры кибербезопасности и превентивные стратегии, организации могут снизить риски, укрепить доверие и обеспечить целостность финансовых данных во все более цифровой среде.

V. V. Bashkatov

Kuban State Agrarian University named after. I.T. Trubilina, Krasnodar,
e-mail: bashkatov.v@kubsau.ru

V. E. Litun

Kuban State Agrarian University named after. I.T. Trubilina, Krasnodar,
e-mail: evdoha.litun03@gmail.com

O. D. Vendina

Kuban State Agrarian University named after. I.T. Trubilina, Krasnodar,
e-mail: olgadv1605@gmail.com

CYBERSECURITY IN ACCOUNTING: THE IMPORTANCE OF PROTECTING CONFIDENTIAL INFORMATION FROM CYBER ATTACKS AND HOW TO ENSURE IT

Keywords: accounting, cybersecurity, hacking, confidentiality, organization, digitalization.

In the modern world of digital finance, the relationship between accounting and cybersecurity is becoming increasingly important. This article highlights the need to protect confidential information in accounting systems from cyber threats and outlines strategies to ensure reliable protection. Given the complexity and diversity of cyber threats, it is recommended to apply a holistic approach to information security. This approach includes not only technological precautions, but also organizational policies, employee training, and proactive risk management. Special attention is paid to identifying vulnerabilities and implementing effective controls to prevent potential violations. By applying comprehensive cybersecurity measures and preventive strategies, organizations can reduce risks, build trust and ensure the integrity of financial data in an increasingly digital environment.

Быстрое внедрение цифровых технологий предприятиями подчеркивает растущую важность кибербезопасности как фундаментального аспекта управления рисками. Эта тенденция повысила осведомленность общественности о киберугрозах и связанных с ними проблемах. Организации, ставшие объектами кибератак, подвержены значительному долгосрочному финансовому ущербу и испорченной репутации. Недавние опросы показывают, что кибербезопасность становится основной проблемой, связанной с рисками, для бизнеса и общества в целом.

Кибератаки часто нацелены на специалистов по бухгалтерскому учету, чтобы получить доступ к конфиденциальной информации путем компрометации их учетных данных и проникновения в системы. Такая целенаправленность в первую очередь обусловлена привилегированным доступом бухгалтеров к конфиденциальным данным клиентов, которые имеют большое значение в даркнете. На рисунке 1 представлена классификация угроз корпоративной информационной безопасности в секторе бухгалтерского учета.

Утечка данных имеет серьезные последствия для бизнеса, включая финансовые, репутационные и экономические последствия, некоторые из которых могут быть серьезны-

ми. Эксперты утверждают, что утрата всего 20% коммерческой тайны организации может привести к банкротству. Аналогичным образом, компрометация даже 5% конфиденциальных данных может привести к потере организацией статуса лидера рынка.

Программный комплекс «1С: Предприятие» является неотъемлемой частью процесса цифровизации бухгалтерских процессов. На рисунке 2 представлен обзор российского рынка информационных систем бухгалтерского учета.

Во-первых, «1С:Предприятие» сохраняет значительную долю рынка в 38,5%, что отражает широкое признание и доверие среди российских предприятий.

Во-вторых, Vuhsoft, занимающая заметную долю рынка в 17,7%, становится серьезным конкурентом, что свидетельствует о конкурентной среде, в которой альтернативные решения набирают обороты.

Несмотря на то, что рыночные доли Microsoft Dynamics AX и аналогичных конкурентов колеблются от 5,4% до 6,2%, эти компании продолжают предоставлять разнообразные функциональные возможности, отвечающие различным требованиям бизнеса. По состоянию на 2022 г. «1С:Предприятие» занимает лидирующие позиции на рынке систем бухгалтерского учета [4].

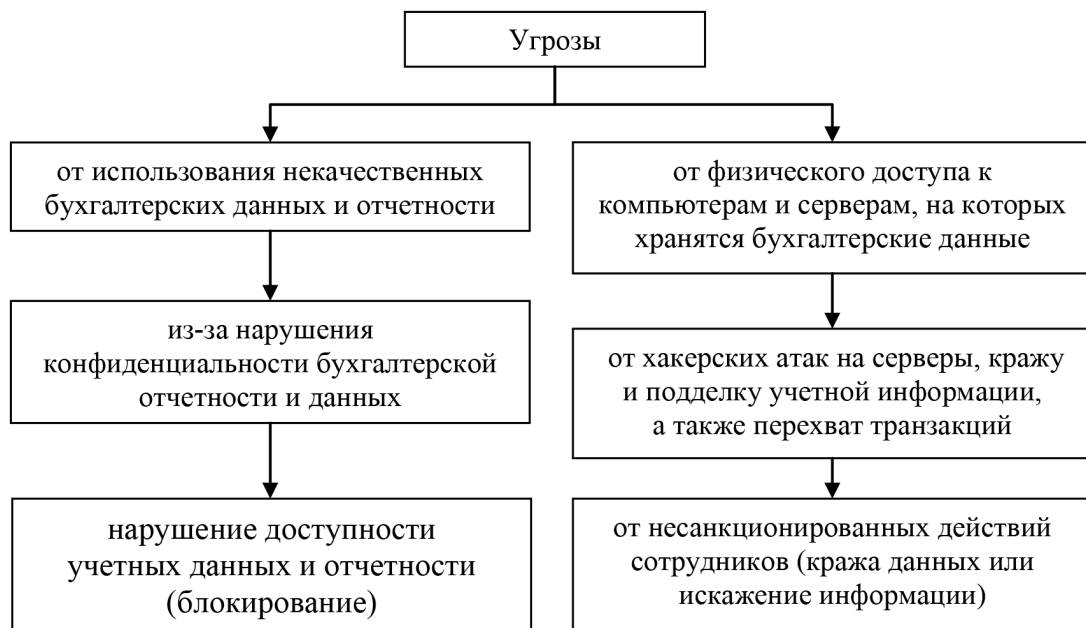


Рис. 1. Классификация угроз информационной безопасности в сфере бухгалтерского учета

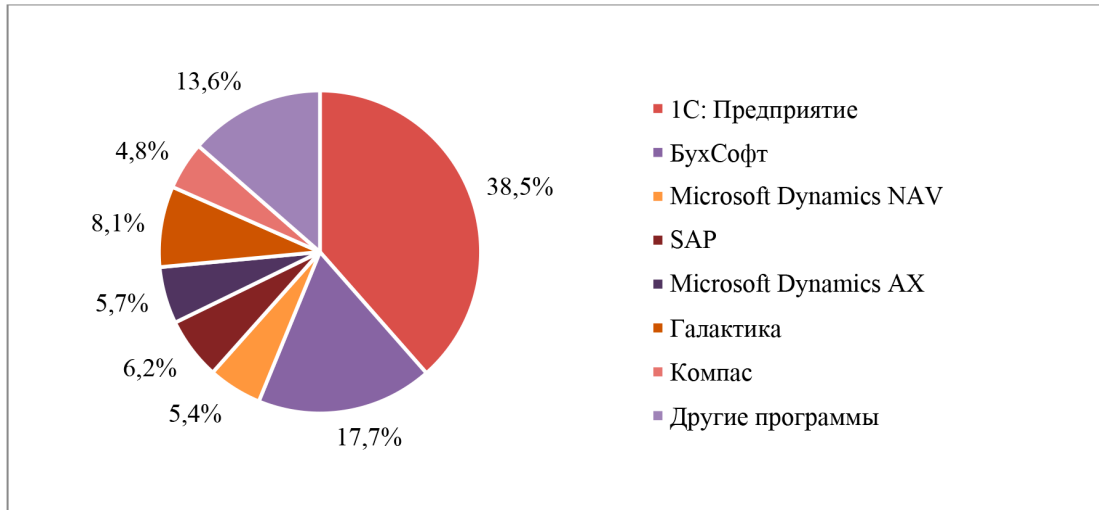


Рис. 2. Структура российского рынка цифровых систем учета за 2022 г. [5]

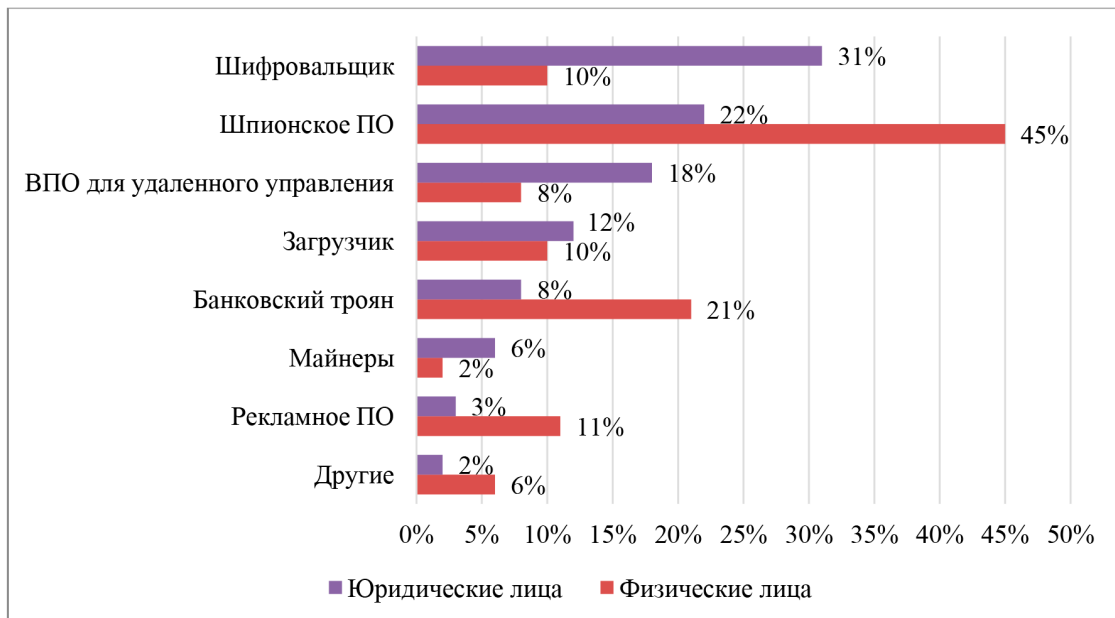


Рис. 3. Основные категории вредоносных программ, на долю которых приходится процент атак, % [3]

Наиболее распространенной угрозой является шпионское ПО, на долю которого приходится 45% атак и 22% при использовании VPO (виртуальной торговой точки). Эта статистика подчеркивает частоту проникновения шпионских программ в системы и компрометации персональных данных, подчеркивая необходимость принятия надежных мер защиты для противодействия этой скрытой угрозе (рис. 3).

Банковские трояны представляют собой еще одну серьезную угрозу, на их долю приходится 21% кибератак, причем 8% из них

связаны с виртуальными частными лицами. Эти вредоносные программы подчеркивают острую необходимость принятия строгих мер безопасности для предотвращения кражи средств и несанкционированного доступа к данным, особенно учитывая их целенаправленную направленность на частных лиц и финансовые учреждения.

Чтобы снизить риски, связанные с вредоносным ПО в цифровой сфере, необходимо разработать надежные решения для обеспечения кибербезопасности. Эти решения должны включать оценку угроз, комплекс-

ные меры безопасности и образовательные программы для пользователей.

Ниже представлено несколько способов, с помощью которых технология блокчейн (рис. 4) может улучшить процедуры учета:

- минимизация ошибок за счет автоматического выполнения различных вычислительных операций, что снижает вероятность человеческих ошибок;
- снижение затрат, связанных с процессами бухгалтерского учета, при одновременном повышении их точности;
- снижение вероятности мошеннических действий за счет обеспечения неизменности распределенных записей;

– автоматизация многочисленных задач для упрощения процедур аудита и сокращения времени, необходимого для их выполнения [1].

Ожидается, что внедрение технологии блокчейн ускорит переход к автоматизированным процессам аудита и бухгалтерского учета, в первую очередь благодаря ее простоте интеграции с традиционными методологиями бухгалтерского учета. Учитывая необратимый характер документов, хранящихся на блокчейне, бухгалтерские организации могут использовать эту технологию для повышения безопасности записей клиентов.

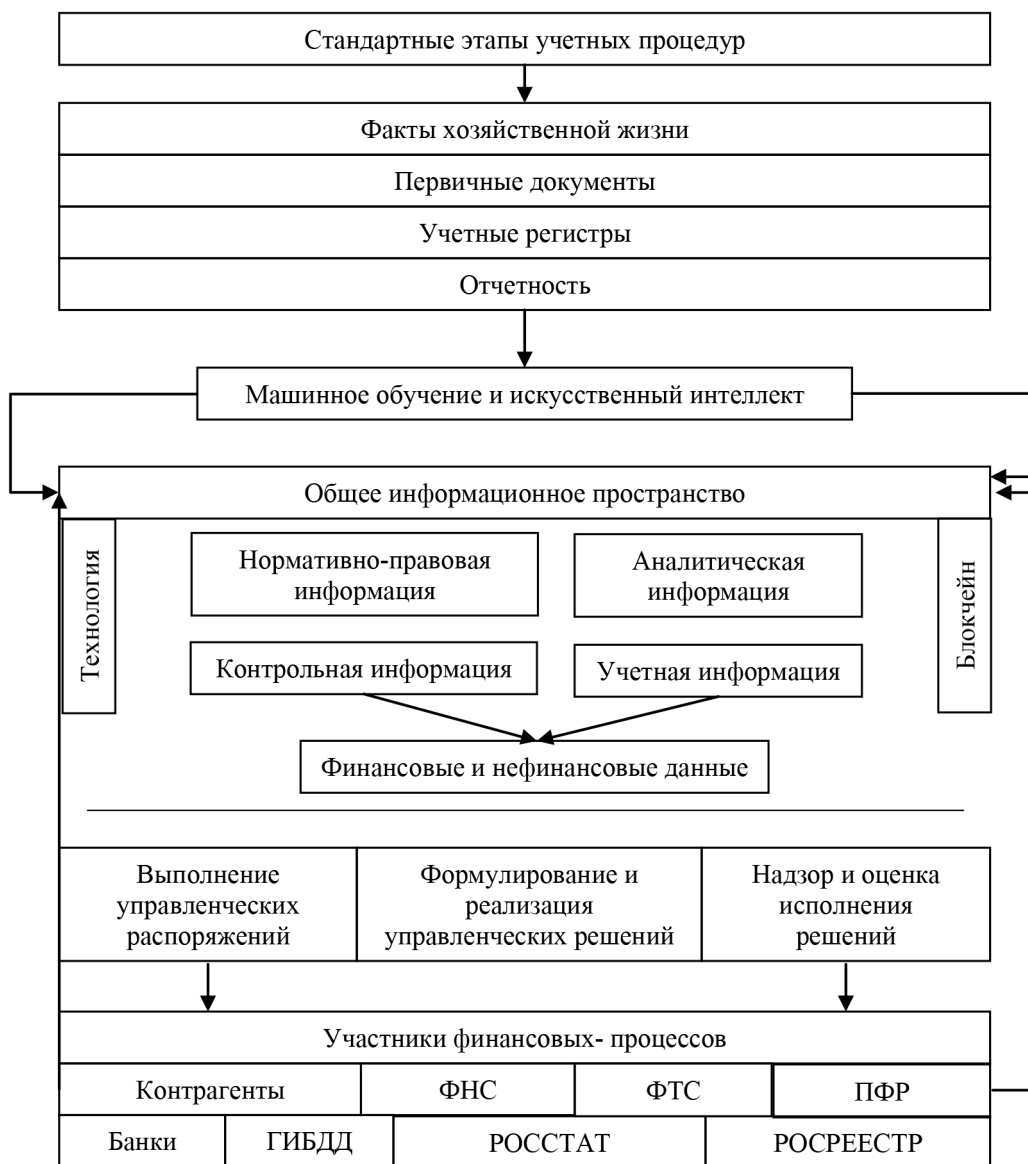


Рис. 4. Платформа для информационно-аналитической поддержки при внедрении технологии блокчейн [1]



Рис. 5. Динамика преступности, связанной с информационными технологиями и компьютерами, в 2019-2022 гг. [3]



Рис. 6. Динамика количества киберпреступлений в России за 2019-2022 гг. [1]

Интеграция технологии блокчейн в систему бухгалтерского учета организации требует переподготовки и повышения квалификации сотрудников. Бухгалтеры должны обладать аналитическими навыками и пониманием основных бизнес-процессов компании.

За последние годы количество зарегистрированных киберпреступлений значительно возросло (рис. 5). Если сравнивать данные за 2019 и 2020 годы, то они составили 48,5%, а в 2021 году – еще 16,4%. Несмотря на то, что в 2022 году количество зарегистрированных правонарушений

снизилось на 5,3% по сравнению с предыдущим годом, общая тенденция указывает на устойчивый рост, что подчеркивает сохраняющуюся актуальность борьбы с киберпреступностью.

Несмотря на активизацию усилий по борьбе с киберугрозами, постоянный рост числа зарегистрированных преступлений подчеркивает важность тщательного внимания к деталям, финансовой поддержки возможностей обеспечения кибербезопасности и упреждающих мер для эффективного противодействия угрозам. Также будут рассмотрены различные виды правонарушений, связанных с несанкционированным доступом к компьютерной информации, как показано на рисунке 6.

На рисунке 6 наглядно показан значительный рост числа случаев несанкционированного доступа к компьютерным данным. Число киберпреступлений выросло с 874 случаев в 2020 году до 4567 случаев в 2022 году, что подчеркивает стремительно растущую угрозу кибератак, несмотря на усиленные усилия по обеспечению кибербезопасности [1].

Атаки на электронную почту с использованием вредоносных вложений являются распространенным явлением в корпоративных хакерских атаках. Лица, ведущие рискованный онлайн-образ жизни, подвергаются повышенному риску сбоев в работе оборудования (рис. 7).

К основным методам распространения вредоносного ПО относятся:

1. Вложения в электронную почту: киберпреступники обычно распространяют вредоносное ПО с помощью вложений в электронную почту, часто маскируя их под законные файлы или документы.

2. Фишинговые атаки: фишинговые электронные письма и сообщения создаются с целью обмана получателей с целью разглашения конфиденциальной информации или перехода по вредоносным ссылкам.

3. Вредоносные веб-сайты: вредоносное ПО может распространяться через скомпрометированные или злонамеренно настроенные веб-сайты.

4. Зараженные съемные носители: вредоносное ПО может распространяться через зараженные USB-накопители, внешние жесткие диски или другие съемные носители.

5. Уязвимости программного обеспечения: Использование уязвимостей в программных приложениях или операционных системах является еще одним распространенным методом распространения вредоносного ПО.

6. Случайная загрузка: вредоносное ПО может быть автоматически загружено на устройство пользователя без его согласия при посещении взломанного веб-сайта.

7. Файлообменные сети: вредоносное ПО может маскироваться под законные файлы и распространяться через одноранговые (P2P) файлообменные сети.

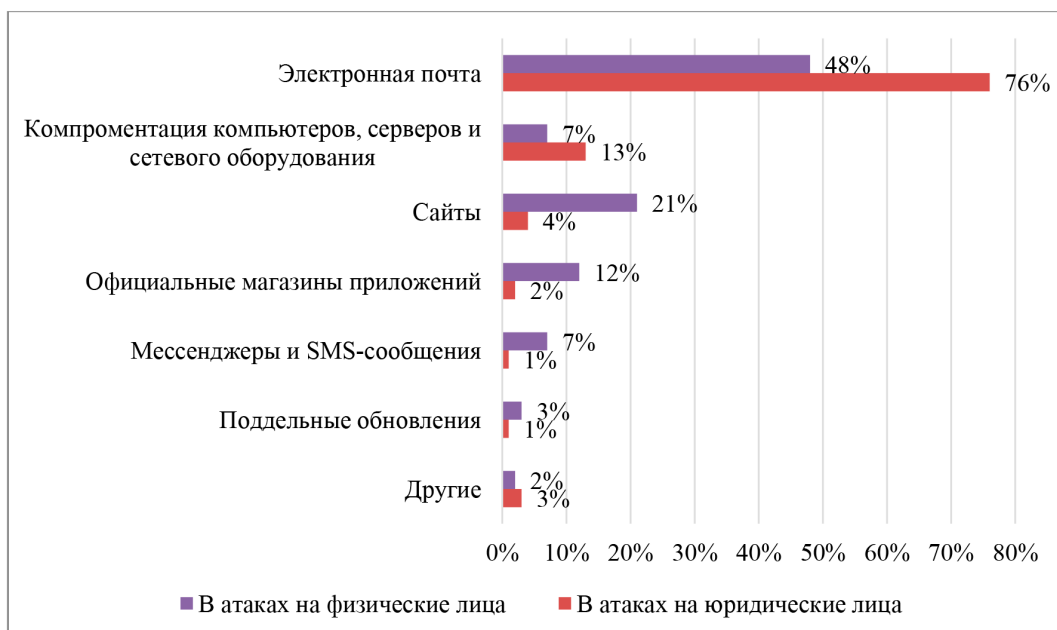


Рис. 7. Основные способы распространения вредоносных ПО, % [6]

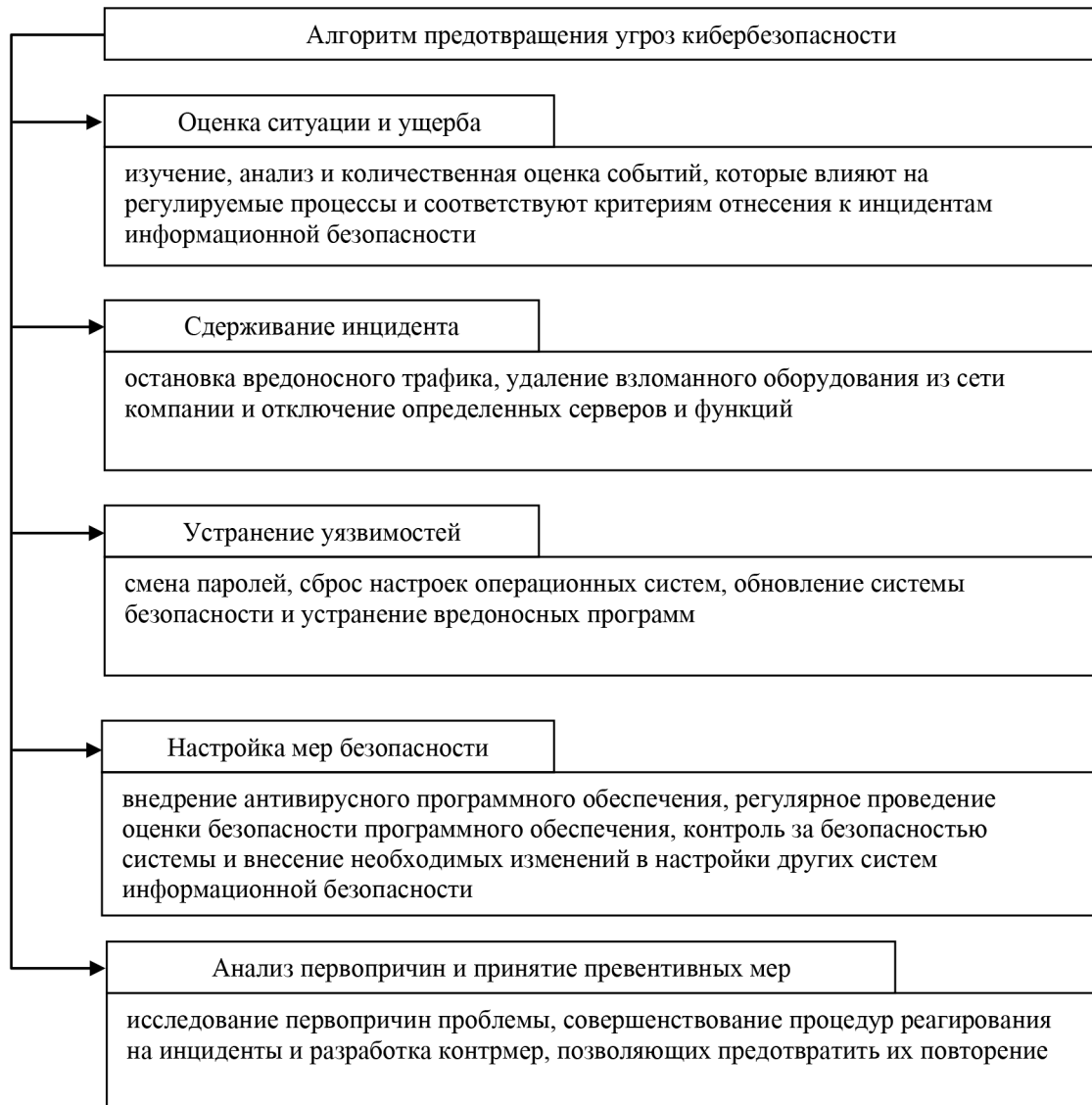


Рис. 8. Протокол для управления инцидентами информационной безопасности
Источник: составлено авторами

Понимание распространенных методов распространения вредоносных программ имеет решающее значение для пользователей и организаций в целях снижения рисков и защиты своих систем и данных от угроз.

Защита информации от киберугроз имеет первостепенное значение, особенно в свете растущей частоты компьютерных атак и вредоносного программного обеспечения.

На рисунке 8 показаны необходимые шаги, которые необходимо предпринять в случае возникновения проблемы с безопасностью в компьютерной системе компании.

Использование алгоритмов для решения задач информационной безопасности упрощает разработку стратегии, позволяя точно

и оперативно реагировать на кибератаки. Интеграция блокчейна в бухгалтерский учет повышает безопасность, обеспечивая необратимое хранение данных. Однако эффективная интеграция требует переподготовки сотрудников, что требует владения как традиционными методами ведения бухгалтерского учета, так и глубокого понимания основных бизнес-операций [2].

Учитывая растущую угрозу киберпреступности, важно разработать план по предотвращению угроз кибербезопасности. Это предполагает выявление характера и масштабов нарушений информационной безопасности, расследование и оценку инцидентов, которые противоречат нормативным проце-

дурам, и количественную оценку ущерба, причиненного в результате. Последующие меры включают локализацию инцидентов путем блокирования вредоносного трафика, изоляции затронутых систем и деактивации скомпрометированных серверов и функциональных возможностей. Затем уязвимости устраняются с помощью таких процедур, как: анализ безопасности программного обе-

спечения, мониторинг безопасности системы, удаление вредоносных программ и смена паролей. В конечном счете, цель состоит в разработке надежных протоколов информационной безопасности, которые минимизируют риск несанкционированного доступа, изменения или неправомерного использования учетных данных, обеспечивая тем самым непрерывность работы организации.

Библиографический список

1. Варнакова Г.Ф., Васильева Е.В., Горловская Е.А., Клепикова М.В. Внедрение блокчейн технологии в бухгалтерский учет // Финансовая экономика. 2020. № 10. С. 27-29.
2. Башкатов В.В., Брык В.Ю., Зеленская А.М. Особенности бухгалтерского учета и отчетности в условиях цифровой экономики // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 5-1. С. 5-10.
3. Кузнецова М.А. Хакерство как современная проблема в сфере бухгалтерского учёта // Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей LVI Международной научно-практической конференции, Пенза, 15 мая 2022 года. Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2022. С. 136-139.
4. Миронова Н.Г., Мифтахова Л.И. Обеспечение безопасности конфиденциальной информации экономических субъектов с использованием интеллектуальных средств защиты // Chronos: естественные и технические науки. 2021. Т. 6, № 5(38). С. 17-20.
5. Нюхня И.В. Бухгалтерский учет в контексте цифровизации экономики // Инновации и инвестиции. 2022. № 10. С. 127-130.
6. Лошаков А.С., Щеглова Н.В. Экономические преступления, совершаемые с использованием информационных технологий и способы их предотвращения // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2020. № 4. С. 16-20.

УДК 336.14

Б. Ж. Баяндорж

ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет», Иркутск,
e-mail: baikalbayan@gmail.com

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА (МСБ) И ЕГО РАЗВИТИЕ В МОНГОЛИИ

Ключевые слова: малый и средний бизнес, экономика, развитие, предпринимательство, закон, валовой внутренний продукт, доход.

В статье представлены результаты исследования истории развития малого и среднего бизнеса в Монголии, современный период развития малого и среднего бизнеса, его экономическая природа и вклад в мировую экономику. Переход Монголии к рыночной экономике реанимировал кооперативы и партнёрства, в которые объединялись отдельные граждане, официально зарегистрированные государством, для начала собственного бизнеса. В основу исследования положен анализ статистических материалов за последние 6 лет по таким показателям, как доля секторов малого и среднего бизнеса в валовом внутреннем продукте, доходы от продаж, численность занятых. В так называемой “Индустрии 5.0” интернет-среде развиваются электронные технологии, онлайн-покупки и услуги, которые наиболее интенсивно стали использоваться во всем мире с момента начала пандемии в 2019 году. В результате исследования автор приходит к выводу о необходимости выполнения четырёх последовательных шагов для обеспечения устойчивого и поступательного развития малого и среднего бизнеса Монголии.

B. Z. Bayandorzh

Baikal State University, Irkutsk, e-mail: baikalbayan@gmail.com

THE ECONOMIC ESSENCE OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES (SMES) AND ITS DEVELOPMENT IN MONGOLIA

Keywords: small and medium-sized businesses, economy, development, entrepreneurship, law, gross domestic product (GDP), income.

The article presents the results of research of history of development of small and medium business in Mongolia, the current period of development of small and medium business, its economic nature and contribution to the world economy. Mongolia's transition to a market economy has revived cooperatives and partnerships, which have brought together individual citizens officially registered by the state to start their own businesses. The study is based on the analysis of statistical materials for the last 6 years on such indicators as the share of small and medium-sized business sectors in the gross domestic product, sales revenues and employment. The so-called “Industry 5.0” Internet environment is developing electronic technologies, online purchases and services, which have become the most used worldwide since the beginning of the pandemic in 2019. As a result of the study, the author concludes that it is necessary to carry out four investigative steps to ensure the stable and progressive development of small and medium business of Mongolia.

Основу экономического развития многих стран мира составляет предпринимательство. Важнейшим ключом социально-экономического развития развитых и развивающихся стран мира являются обрабатывающая промышленность, малый и средний бизнес, предоставление услуг. Все страны мира признают, что роль малых, средних и крупных предприятий и поставщиков услуг очень важна в увеличении валового внутреннего продукта страны и валового национального продукта, внутреннего богатства, ресурсов, рабочих мест в стране, также увеличения доходов и сокращения бедности. Деятельность подобного рода реализуется

на протяжении многих сотен лет и ежегодно многие экономисты на основе своих исследований и расчетов продолжают определять будущее развитие страны. Малый и средний сектор бизнеса во всех странах, несомненно, придаёт основной импульс экономическому развитию страны. Рассмотрим развитие предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ), сферы услуг и бизнеса, разделив на два периода, начиная с создания малого промышленного комплекса в Монголии. Это представляет собой краткий обзор последних 70 лет с 1920 года до конца 1989 года и 30 лет с 1990 по 2020 год, в общей сложности 100 лет развития. Первый период:

70 лет с 1920 по конец 1989 года, на который приходится пик строительства и промышленного развития, когда экономика страны сделала резкий рывок вперед, что наглядно представлено как исторической так и в экономической литературе.

С 1920 по 1930 год – это период создания учреждения, ведающего вопросами отрасли малой промышленности, когда было положено начало новой эпохе промышленного развития. С 1930 по 1940 год – этот период, когда промышленный сектор Монголии достиг уровня самостоятельного сектора и перешел к методам управления на основе социально-экономических планов. В это время развивалась легкая, пищевая и другие отрасли промышленности. К 1940 году, помимо строительства заводов по переработке животноводческого сырья, шел процесс создания энергетических и горнодобывающих предприятий, а промышленный сектор вышел на уровень обеспечения 20% экономики. Период с 1940 по 1960 год – это период формирования и развития основных подотраслей промышленности, 76,8% всего производства осуществлялось в государственном секторе, а 23,2% – в частном секторе кооперативов и фирм [1].

С 1960 по 1970 год начался новый период экономического подъема страны с развития машиностроения, создания новых промышленных центров, промышленных комплексов, новой структуры регионального развития. С 1960 по 1965 год из предложенных рационализаторами и изобретателями 18 тысяч изобретений в производство было запущено 16 тысяч. В результате такого изменения общий объем промышленного производства увеличился в 1,6 раза, продукция государственного сектора увеличилась в 1,6 раза, частного сектора в 1,7 раза, что дало в итоге среднегодовой прирост 10,5% [2].

С 1970 по конец 1989 года прогресс отраслевой структуры дал толчок развитию многих отраслей обрабатывающей промышленности. В результате поставленной в середине 1970-х годов цели добычи и переработки полезных ископаемых общественный валовой продукт в Монголии увеличился в 1989 году, по сравнению с 1970 годом в 3.3 раза, национальный доход в 3.1 раза, производственные основные фонды в 5.2 раза. Однако, анализ эффективности общественного производства с позиции главных факторов рыночной экономики показывает, что несмотря на кажущийся рост

производительности общественного труда, темпы её роста ежегодно снижались на протяжении трех последних пятилеток. Если в период 1975-1985 гг. за счёт роста производительности труда обеспечивалось 70-80% прироста национального дохода, то в 1986-1990 гг. этот показатель снизился в два раза. В 1990-1991 гг. производительность труда резко упала во всех отраслях [3].

За 30 лет с 1990 по 2020 год были разработаны и обновлены документы государственной политики, поддерживающие деятельность малого и среднего бизнеса, позволившие улучшить кредитование и помощь со стороны государственных и неправительственных организаций, международных организаций и международных инвесторов, но тем не менее условия поддержки их существования и развития для этого недостаточны.

Целью исследования является анализ развития малого и среднего бизнеса Монголии и поиск наилучшего пути развития, направленного на увеличение экономического вклада и эффективности сектора МСБ.

Материалы и методы исследования

Материалом данного исследования послужили статистические данные о развитии МСБ Монголии за период 1998-2022 годы и за последние 6 лет, предоставленные национальным статистическим управлением Монголии, а также законодательные акты правительства Монголии. В качестве метода исследования применяется сравнительный анализ статистических данных оценки показателей экономического развития МСБ Монголии, а именно: ежегодный прирост изменение численности предприятий, выручка от продаж, численность работников и доля в валовом внутреннем продукте в разбивке по секторам экономики.

Результаты исследования и их обсуждение

В переходный период экономики граждане Монголии, как отдельные личности, испытывали трудности при открытии бизнеса и при получении кредитов для ведения бизнеса. Компании, кооперативы и партнёрства, проходившие для ведения бизнеса государственную регистрацию, на самом деле, были предпринимателями малого и среднего бизнеса. Национальное статистическое управление Монголии в октябре 1998 года провело общенациональную перепись всех предприятий и организаций Монголии.

Таблица 1

Сравнение количества и доля, срока деятельности, вида ответственности и состояния деятельности зарегистрированных хозяйственных предприятий и организаций в 1998, 2003, 2008, 2013, 2018 и 2022 годах

Бизнес Регистр	Единица измерения	1998	2003	2008	2013	2018	2022
Компания	всего, тыс	5769	18299	43130	82901	137730	195103
	всего,%	64%	75%	88%	93%	94%	95%
	изменение к 1998 г. раз		2.17	6.48	13.37	22.87	32.82
Кооперативы	всего, тыс	1614	2574	2595	3227	4517	5081
	всего,%	18%	11%	5%	4%	3%	2%
	изменение к 1998 г. раз		0.59	0.61	1.0	1.8	2.1
Партнеров	всего, тыс	1647	3572	3174	2537	4451	5728
	всего,%	18%	15%	6%	3%	3%	3%
	изменение к 1998 г. раз		1.17	0.93	0.54	1.70	2.48
Всего	всего, тыс	9030	24445	48899	88665	146698	205912
	изменение к 1998 г. раз		1.71	4.42	8.82	15.25	21.80

В таблице 1 приведены показатели количества и доля предприятий и организаций, зарегистрированных в реестре организаций и предприятий в период с 1998 по 2022 год, в зависимости от года, вида ответственности и рода занятий [4].

По данным официальной информации в части бизнес-сектора видим, что в период с 1998 по 2022 годы наблюдается рост числа владельцев с 9030 до 205912, то есть в 21.8 раз. По состоянию на 2022 год число компаний достигло показателя 195103, то есть рост 95%, что по сравнению с 1998 годом выросло в 32.8 раза. А что касается числа кооперативов, партнеров, начиная с 1998 года по 2022 год, видим рост в 2 раза соответственно. В 1998 году насчитывалось 1614 кооперативов, то есть рост 18%, а партнеров составили 1647 единиц, то есть 18%, а в 2022 году каждый сегмент дал снижение показателя до 2%. Из этого видим, что число хозяйственных форматов “компания” увеличилось, а число кооперативов и партнеров, наоборот, снизилось. Данное обстоятельство связано с юридическим определением. Большой размах деятельности компании по сравнению с кооперативом и товариществами юридически обусловлено. В кругу финансистов (кредиторов) принято считать более стабильным и менее рискованным сотрудничество с организацией статуса “компания”. Данное дифференцированное отношение связано с тем фактом, что предпринимателям, которые ведут бизнес в статусе кооперативов и товариществ,

неохотно предоставляют финансирование и кредиты, и мало организаций, которые их поддерживают. В связи с этим для оптимизации причастного закона приняты ряд законов.

В 2005 году Постоянная миссия ООН инициировала проект тогдашнего Министрства промышленности и торговли “Развитие промышленности в Монголии”. Реализация проекта велась по-новому, и это дало результаты, а именно, стабильное существование предпринимателей МСБ. Правительство Монголии Постановлением № 64 от 2005 года реализовало программу поддержки “Малое и среднее предпринимательство”. В 2007 году был принят Закон “О малом и среднем предпринимательстве”, в котором более четко указана категория услуг.

В 2019 году в статье 4.1.1. О терминах ст.4 новой редакции Закона указано “представитель малого и среднего бизнеса” означает хозяйственную единицу, осуществляющую деятельность в сфере производства, торговли и оказания сервисных услуг, и имеющую штат сотрудников до 200 человек и годовой операционный доход до 2.5 миллиардов тугриков.

В статье 5 второй главы того же Закона даны характеристики представителей малого и среднего бизнеса. К ним относятся представители малого и среднего бизнеса, отвечающие следующим требованиям:

- “Микро бизнес” означает хозяйственную единицу, ведущую производство, торговлю и оказание сервисных услуг и имею-

шую в штате до 10 работников и годовой доход от сбыта до 300.0 миллионов тугриков;

- “Малый бизнес” означает хозяйственную единицу, ведущую производство, торговлю и оказание сервисных услуг, имеющую штат сотрудников от 10 до 50 работников и годовой доход от сбыта 300.0 млн – 1.0 млрд тугриков;

- “Средний бизнес” означает хозяйственную единицу, ведущую производство, торговлю и оказание сервисных услуг, имеющую штат сотрудников от 50 до 200 работников и годовой доход от сбыта 1.0 млрд – 2.5 млрд тугриков [5].

В таблице 2 приводятся данные Национального Статистического управления Монголии о доли сотрудников и категории доходов официально зарегистрированных юридических лиц, относящихся по официальной классификации к категории малого и среднего бизнеса в период с 2017 по 2022 год.

Как видно из таблицы 2, общее количество владельцев МСБ каждый год растёт. В 2017 году насчитывалось 48 079 владельцев МСБ, а в 2022 году их было 69 539. Иначе говоря, наблюдается рост на 31%. При рассмотрении показателей, указывающих общий объём доходов видно, что количество зарегистрированных владельцев малого бизнеса с доходом в 300 миллионов ту-

гриков ежегодно составляет от 89% до 79%. Однако доля владельцев малого бизнеса с доходом от 300 до 999 миллионов тугриков составляет от 8% до 15%. Минимальная доля владельцев МСБ с доходом от 1 млрд до 2,4 млрд тугриков и составляет 3%-7% от общего числа.

С другой стороны, если мы посмотрим ситуацию с численностью сотрудников в МСБ, то увидим следующее:

- Количество зарегистрированных юридических лиц владельцев малого бизнеса со штатом сотрудников от 1 до 9 человек стабильно росло с 2017 по 2022 год, и рост составил 31%.

- Количество зарегистрированных юридических лиц владельцев малого бизнеса со штатом сотрудников от 10 до 49 человек увеличилось на 1378, то есть прирост 26% за период с 2017 по 2018 год, а в 2020 и 2021 годах снижение на 0,3%-2% , небольшой рост в 2022 году. Это связано с глобальной пандемией «Ковид-19», которая негативно отразилась на экономической отрасли в целом.

- Число владельцев МСБ со штатом от 50 до 199 человек сократилось с 363 до 177 единиц в 2022 году. За период 2018-2019 годы данный показатель хоть и увеличился на 7 пунктов, но в целом снизился.

Таблица 2

Официально зарегистрированные юридические лица с указанием численности сотрудников и категорией доходов МСБ периода с 2017 по 2022 год,

Численность работающих	Выручка, млн и млрд тугриков	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1 – 9	до 300.0 млн тугр	40027	41433	42422	42883	43911	52455
	300.0 – 999.9 млн тугр	2884	3511	4321	5051	6323	8357
	1.0 – 2.4 млрд тугр	837	957	1297	1543	2163	3042
	Всего	43748	45901	48040	49477	52397	63854
10 – 49	до 300.0 млн тугр	2442	2790	2721	2612	2322	2203
	300.0 – 999.9 млн тугр	984	1541	1646	1711	1700	1750
	1.0 – 2.4 млрд тугр	542	1015	1139	1169	1381	1555
	Всего	3968	5346	5506	5492	5403	5508
50 – 199	до 300.0 млн тугр	143	91	114	85	66	66
	300.0 – 999.9 млн тугр	83	57	46	35	33	24
	1.0 – 2.4 млрд тугр	137	109	104	141	116	87
	Всего	363	257	264	261	215	177
Всего	до 300.0 млн тугр	42612	44314	45257	45580	46299	54724
	300.0 – 999.9 млн тугр	3951	5109	6013	6797	8056	10131
	1.0 – 2.4 млрд тугр	1516	2081	2540	2853	3660	4684
	Всего	48079	51504	53810	55230	58015	69539

Таблица 3

Доля субъектов малого и среднего бизнеса по видам экономической деятельности в ВВП Монголии за 2017-2022 гг, %

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Сельское хозяйство, Лесное хозяйство, Рыбалка, Охота	1	1.9	1.9	1.8	4	3.4
Производства	1.9	2.4	2.3	3.5	3.1	3
Обрабатывающие производства	5	5.8	5.6	7.1	6.6	6.1
Электроснабжение, газоснабжение, подача пара и воды	0.4	0.5	0.5	0.6	0.4	0.5
Строительство	10.5	15.8	13.5	20	20.8	18.9
Услуга	6.9	6.9	6.8	9.2	8.7	8.6
Торговля	15.2	13.5	12.7	18.4	17	15.4
Транспорт	2.3	3.9	4.9	9.3	6.6	5.8
Гостиница, размещение, ночлег и кейтеринговые услуги	16.8	21.1	17.8	26.5	25.9	23.5
Предоставление прочих видов услуг	3.4	3.6	3.9	4.6	4.8	5.1

Из этого видно, что микро-, малые и средние предприятия с небольшим количеством сотрудников и доходом от 300 миллионов до 2,4 миллиардов тугриков с каждым годом неуклонно растут, и их деятельность проходит сравнительно ровно. Однако владельцы малого бизнеса с большим количеством сотрудников и доходом от 300 млн до 2,4 млрд тугриков с каждым годом сокращаются. Это обусловлено ростом заработной платы работников, цены потребительской корзины, повышением ставок взносов по социальному страхованию работников и работодателей, а также финансовым регулированием и планированием бизнеса.

В таблице 3 показана доля малого и среднего бизнеса в валовом внутреннем продукте в разрезе отраслей экономики. Видим, что доля малых и средних предприятий в ВВП составляет 10,5%-20% в строительной отрасли, 12,7-17% в сфере торговле, 16,8%-26,5% в гостиничном бизнесе.

Мы сравнили процентные доли секторов строительства, торговли, гостиничного бизнеса предприятий частного сектора в экономической категории ВВП Монголии.

В таблице 4 приведены данные доли сегмента МСБ в показателях экономической деятельности ВВП Монголии с 2017 по 2022 год, из статистической базы данных Монголии.

Из таблицы 4 видно, что доля ВВП в стране составляет 3,6-4%, на строительство, торговлю или оптовую и розничную продажу, ремонт и сервисное обслуживание

автомобилей и мотоциклов приходится 14,7-17,3%, а на гостиничный бизнес – 1-1,2%.

Основная цель владельцев МСБ – получить больший доход при низких затратах. На объём доходов влияют экономические проблемы макро- и микроуровня: территория страны, экономические регионы, неравномерность заселения, безработица, наличие рабочих мест, квалификация работников, передовые технологии, инновационные идеи и онлайн-окружение. Сегодня, с быстрым развитием Интернета во всем мире, предпринимателям необходимо быстро адаптироваться к интернет-среде, чтобы иметь возможности для увеличения способов ведения бизнеса и объёмов доходов.

Для реализации этой цели мы предлагаем предпринять следующие шаги:

1. По данным исследования, с 1998 года количество зарегистрированных государством компаний увеличилось на 31% до 64%-95%, а кооперативов сократилось на 16% до 18%-2%, уменьшилось количество партнеров с 15% до 18%-3%. Предприниматели со статусом кооперативов и партнеров, в основном, являются скотоводами или местными предпринимателями. Для их поддержки, помимо предоставления кредитов из Фонда малых и средних предпринимателей, более необходимы помощь и поддержка в организации совместной работы, ежеквартальных тематических встреч и улучшение менеджмента, планирования и внедрение инновационных технологий.

Таблица 4

Доля субъектов экономической деятельности в ВВП Монголии за 2017-2022 гг, %

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Сельское хозяйство, Лесное хозяйство, Рыбалка, Охота	11	11.3	11.5	12.8	13	12.8
Добыча полезных ископаемых и горнодобывающая производства	25.8	26.4	25.8	24.1	25.4	23.6
Обрабатывающие производства	8.4	8.5	8.6	9.2	8.5	8.6
Подача электроэнергии, газа, пара и вентиляции	2.1	2	2	2.1	1.9	1.6
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	0.5	0.5	0.5	0.6	0.5	0.5
Строительство	3.6	3.6	4	4.2	3.7	3.9
Торговля оптовая и розничная продажа, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	15.7	16.4	16.5	14.7	15.5	17.3
Транспортировка и хранение	4.6	4.7	4.4	3.6	3.8	4.8
Деятельность гостиниц и предприятия общественного питания	1	1.2	1.2	1	1	1.1
Деятельность в области информации и связи	2.2	2.1	2.1	2.2	2.4	2.3
Деятельность финансовая и страховая	3.9	4	4.2	4.7	4.9	4.9
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	6.3	5.8	5.2	5.4	4.8	4.6
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1.6	1.5	1.7	1.7	1.6	1.5
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	0.8	0.7	0.8	0.7	0.7	0.8
Деятельность в области государственного управления и обороны, обязательная социальная защита	5.5	4.9	4.7	5.4	5	4.4
Образование	4	3.8	4	4.4	4	4.1
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1.8	1.8	2	2.3	2.4	2.3
Деятельность в области культуры, спорта, игра, организации досуга и развлечений	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4
Предоставление прочих видов услуг	0.7	0.6	0.5	0.5	0.4	0.4
Всего	100	100	100	100	100	100

2. Для привлечения предпринимателей малого сектора к переходу в сектор средних предприятий, правительству следует принять инновационные меры по увеличению доходов от продажи, учитывая в своей работе стратегию регионального развития.

3. Для привлечения средних предпринимателей в крупный сектор необходимо привлечь инвесторов в части развития производства, планировать развитие на 5 лет, исходя из истории развития предыдущих 70 лет, поддерживая налоговые льготы.

4. Возникает необходимость разработки закона о торговле, также малому и среднему бизнесу следует пройти поэтапное обучение организации продаж и услуг в интернет-пространстве, а правительству оказывать содействие при сотрудничестве в онлайн-

пространстве при работе с программами и приложениями цифровой среды.

13 мая 2020 года Великий Хурал Монголии утвердил долгосрочную политику развития Монголии “Видение 2050” [6]. В соответствии с этим государственная организация поддержки малого и среднего бизнеса, Фонд поддержки малого и среднего бизнеса, Ассоциация создателей богатства и Торгово-промышленная палата Монголии совместно работают над постановкой краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных целей.

Заключение

Анализ исследования развития экономики страны 70-летнего периода с 1920 года по 1990 год показывает весомое значение планирования в индустриальном развитии

государственного и частного секторов, которые внесли существенный вклад в экономику страны. С 1960 по 1965 год из предложенных рационализаторами и изобретателями 18 тысяч изобретений в производство было запущено 16 тысяч. В результате такого изменения общий объем промышленного производства увеличился в 1,6 раза, продукция государственного сектора увеличилась в 1,6 раза, частного сектора в 1,7 раза. 1975-1985 гг. за счёт роста производительности труда обеспечивалось 70-80% прироста национального дохода. Конкретизация определений и терминов дала скачок в 31% роста числа предпринимателей в период с 2017 года по 2022 год. По результатам исследований видно, что предприниматели сектора МСБ с объёмом выручки до 300 млн тугров занимает подавляющее большин-

ство. По экономическим секторам заметно, что в числе оказывающих большее влияние на рост ВВП отраслей входят строительство, торговля и гостиничный бизнес. Прошло 5 лет с момента принятия в 2019 году Закона о малых и средних предприятиях в сферах производства и сервисных услуг. В сложившихся обстоятельствах значима организация в 2025 году бизнес-встреч под эгидой программы “Видение 2050” предпринимателей малого и среднего бизнеса, также желающих организовать своё дело граждан с представителями государственных организаций, банковских и иных финансовых организаций. Необходима результативная работа в направлении новой промышленной революции “Индустрия 5.0” на основе 5-летнего планирования для привлечения инвестиций, увеличения экспортных торговых объёмов.

Библиографический список

1. Даваасурэн Авирмэд. Становление предпринимательства в Монголии. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2013. 220 с.
2. К 2220-летию династии Хунну историческая траектория национального промышленного развития и цель Монголии. От простой ручной фабрики к машиностроению. УБ, 2011. 567 с.
3. Дашнямын Цэрэнпил. Финансово-Кредитные методы регулирования рыночных отношений в Монголии: дис. ... докт. экон. наук. Иркутск: Иркутский институт народного хозяйства, 1993.
4. Официальный сайт: Национального статистического управления Монголии [Электронный ресурс]. URL: <https://www.1212.mn/mn> (дата обращения: 13.04.2024).
5. Единая база правовой информации Монголии. Закон “О малом и среднем предпринимательстве” в законе Монголии [Электронный ресурс]. URL: <https://legalinfo.mn/mn/detail?lawId=14525> (дата обращения: 06.04.2024).
6. Закон Монголии “Видение 2050” [Электронный ресурс]. URL: <https://legalinfo.mn/mn/detail/15406> (дата обращения: 13.04.2024).

УДК 332.02

А. П. Бувич

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», Москва,
e-mail: abuevich@fa.ru

ОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ МАТЕРИАЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА РОССИИ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К ПОСТИНДУСТРИАЛЬНОМУ ОБЩЕСТВУ

Ключевые слова: постиндустриальное общество, промышленное производство, материальное производство, научно-исследовательский потенциал, человеческий потенциал.

Переход к постиндустриальному обществу привёл к полной перестройке социально-экономических отношений в обществе. Активное развитие сферы услуг и информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) сегодня спровоцировало возникновение серьёзной проблемы в России – деиндустриализации и низкому уровню развития научно-технической базы страны. Данное исследование посвящено анализу основных мер, реализуемых на федеральном, региональном и местном уровне, в целях преодоления возникающих угроз. На основании оценки существующих инструментов поддержки промышленного производства, а также сферы научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР), автором были выявлены основные проблемы, приводящие к снижению эффективности от их реализации. В частности, речь идёт о несовершенстве инструментов стимулирования необходимых преобразований, контроля и отчётности, а также о несоответствии современной системы подготовки кадров потребностям отечественного рынка труда. В завершении исследования были определены возможные пути совершенствования существующих мер поддержки, а также предложены новые инструменты (не только на федеральном, но и на местном уровне), грамотная разработка которых может способствовать расширению сферы материального производства в России, а также активизации инновационной активности в нашей стране.

A. P. Buevich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: abuevich@fa.ru

ASSESSMENT OF TOOLS TO PROMOTE THE DEVELOPMENT OF MATERIAL PRODUCTION IN RUSSIA IN THE CONTEXT OF THE TRANSITION TO A POST-INDUSTRIAL SOCIETY

Keywords: post-industrial society, industrial production, material production, scientific and research potential, human potential.

The transition to a post-industrial society has led to a complete restructuring of socio-economic relations in society. The active development of the service sector and information and communication technologies (ICT) today has provoked the emergence of a serious problem in Russia – deindustrialization and a low level of development of the country’s scientific and technical base. This study is devoted to the analysis of the main measures implemented at the federal, regional and local levels in order to overcome emerging threats. Based on the assessment of existing tools to support industrial production, as well as the field of research and development (R&D), the author identified the main problems leading to a decrease in the effectiveness of their implementation. In particular, we are talking about the imperfection of tools to stimulate the necessary transformations, control and reporting, as well as the inconsistency of the modern training system with the needs of the domestic labor market. At the end of the study, possible ways to improve existing support measures were identified, as well as new tools were proposed (not only at the federal, but also at the local level), the competent development of which can contribute to the expansion of the sphere of material production in Russia, as well as the activation of innovative activity in our country.

Введение

Переход к постиндустриальному обществу в России является достаточно противоречивым процессом. С одной стороны, он, безусловно, приводит к улучшению уровня жизни в нашей стране. Однако, в то же время, протекание данного процесса сопря-

жено и с рядом социально-экономических проблем. Так, изначально низкий уровень развития индустриального сектора, несовершенство российской системы образования и низкий интерес населения к научно-исследовательской деятельности сегодня привели к тому, что в нашей стране крайне

слабо развита научно-техническая база, что достаточно сильно подрывает экономическую безопасность России.

Цель исследования состоит в выявлении потребности в реализации дополнительных инструментов государственной политики, направленных на улучшение социально-экономического положения отечественной экономики.

Новизна исследования заключается в формулировании основных направлений повышения эффективности социально-экономической политики России.

Материал и методы исследования

Вопросами изучения трансформации социально-экономической сферы жизни общества в эпоху постиндустриализации сегодня занимаются многие российские и зарубежные учёные, среди которых можно выделить Альпидовскую М.Л. [1], Момджяна К.Х. [2], Носкова В.А. [3], Берберова А.Б. [4], Сергеева Г.С. [5] и многих других.

Анализ многих исследовательских работ показал, что на сегодняшний день выявлено множество проблем социально-экономического характера. Тем не менее, актуальной остаётся необходимость оценки мер, реализуемых с целью преодоления существующих проблем, для выявления факторов, снижающих их эффективность. На основании выявления слабых сторон современной социально-экономической политики России можно будет сделать выводы о потребности в разработке дополнительных инструментов для улучшения социально-экономического положения России, а также определить характер необходимых для реализации мер.

При проведении исследования был осуществлен анализ и оценка статистической и аналитической информации, а также нормативно-правовой базы РФ, связанной с данной проблематикой.

Результаты исследования и их обсуждение

Безусловно, нельзя не отметить, что некоторые шаги на пути к предотвращению негативных последствий реализуются уже сегодня, а многие меры, принимаемые на федеральном и региональном уровнях, направлены именно на поддержание уровня занятости и необходимое переобучение сотрудников, а также на приоритетное развитие науки и образования в целях до-

стижения технологического суверенитета нашей страны.

Так, стоит начать с того, что с 2019 годы активно реализуется федеральный проект «Содействие занятости» в рамках национального проекта «Демография». По плану данного проекта предполагается обеспечить 100% сотрудников, рискующих потерять рабочее место или уже вышедших сотрудников возможностью пройти переобучение в целях дальнейшего технологического приспособления; увеличить число самозанятых граждан, индивидуальных предпринимателей до 407,823 тыс. чел. до конца 2024 г.; повысить уровень трудоустройства граждан, обратившихся за помощью в пилотные центры занятости до 71%. По результатам реализации данного проекта до конца 2024 г. 125 тыс. чел. должны иметь возможность пройти курсы переквалификации, количество центров занятости должно увеличиться с 16 в 2019 г. до 318 в 2024 г., для чего необходимо внедрение новых подходов к деятельности центров занятости, актуализированы программы профпереподготовки [6].

Более того, в рамках национального проекта «Повышение производительности труда», реализуемого с 2018 года, помимо внедрения большого числа инновационных решений в производственные процессы, планируется к 2025 году провести переобучение 93,475 тыс. чел. сотрудников и 9,66 тыс. чел. руководителей в целях повышения производительности их труда [6].

В то же время, в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» в перспективе до конца 2024 года планируется увеличить численность занятых в сфере МСП до 25 млн человек [5].

Также, что касается развития научно-технического потенциала нашей страны, то этот вопрос решается в рамках реализации национального проекта «Наука и университеты», начавшейся в 2018 г. Так, в перспективе до конца 2024 г. не менее 50% выпускников школ, то есть порядка 362,5 тыс. чел., должны иметь доступ к бесплатному образованию, причём большая часть бюджетных мест будет направлена именно в регионы, за исключением г. Москвы и Санкт-Петербурга. Более того, уже к 2030 г. данный показатель должен увеличиться уже до 480,2 тыс. чел. В то же вре-

мя доля молодых учёных в нашей стране в возрасте до 39 лет в общей численности исследователей должна вырасти к концу 2024 г. до 47,5%, а к 2030 – до 50% (с 44,2% в 2019 г.), а относительная величина молодых преподавателей в общей численности преподавателей – до 33% в 2024 г. и 35% в 2030 г. (с 27,5% в 2019 г.). В связи с чем, к концу 2024 году Россия должна переместиться с 18 места в 2021 г. на 15 в общем рейтинге стран, а в 2030 – на 10 по объёму НИОКР в секторе высшего образования [6].

Также, планируется наращивание и технической вооружённости сектора исследований и разработок с 1046,5 тыс. руб./чел. в 2019 г. до 1183 тыс. руб./чел. в 2024 г. и 1652,6 тыс. руб./чел. в 2030 г. Данная тенденция в перспективе должна привести и к росту числа отечественных технологий и разработок с 165,8 тыс. шт. до 224,8 тыс. шт. в 2024 г. и 288,8 тыс. шт. в 2030 г., вследствие чего Россия к концу 2024 г. должна переместиться на 8 место среди других стран по объёму разработок, а уже к 2030 – на 7 [6].

Более того, в рамках реализации национального проекта «Образование» планируется до конца 2024 г. создание более одного миллиона новых мест в общеобразовательных организациях, вовлечение более 80% обучающихся в возрасте от 5 до 18 лет в систему дополнительного образования. Также, планируется привлечь более 40% школьников, обучающихся по программам основного и среднего общего к участию в профориентационных мероприятиях с целью выявления их предрасположенностей и помощи в осознанном выборе ими будущего направления подготовки в высших учебных заведениях. Помимо этого, будут созданы и новые возможности для самореализации молодёжи. Так, планируется разработка системы информирования молодых людей о различных механизмах самореализации, доступных в России, а также привлечение более 5,1% молодёжи в различные государственные проекты и программы. Более того, не менее актуальным остаётся и вопрос профессиональной подготовки педагогических работников, в связи с чем до конца 2024 г. планируется обеспечить более 60% педагогических работников возможностью пройти курсы повышения квалификации [6].

Однако, помимо реализации различных мер на федеральном и региональном уровне, в настоящий момент и на местном уровне

принимаются различные меры, направленные на содействие развитию экономики России.

Так, именно высшие учебные университеты являются основой научно-исследовательской работы в любой стране, в связи с чем перед ними сегодня стоит крайне важная задача – выявление и раскрытие научно-исследовательского потенциала учащихся. При этом, с целью преодоления проблемы низкой практикоориентированности университетского образования [7], а также содействие дальнейшему трудоустройству молодых специалистов, подверженных большому риску остаться безработными либо найти работу, не соответствующую их уровню знаний и компетенций ввиду отсутствия опыта, что затруднит раскрытие их потенциала [8], необходимо усиление кооперации ВУЗов и предприятий.

С этой целью университеты, совместно со многими ведущими предприятиями, предлагают сегодня следующие возможности для своих студентов: организация практики, стажировок на предприятиях; профориентационные мероприятия и экскурсии на предприятиях-партнёрах; проведение олимпиад и конкурсов, целью которых является выявление и привлечение на работу в крупнейшие корпорации талантливой молодёжи; организация различных научных мероприятий; привлечение учащихся к выполнению исследований в рамках творческих коллективов; функционирование научных студенческих организаций, направленных как на популяризацию научной деятельности среди студентов, так и развитию прикладных навыков у активистов; привлечение студентов в выполнение исследований по государственному заданию; организация открытых лекций с известными учёными и практиками, в том числе и с лауреатами Нобелевской премии [9]. Реализация данных мер в первую очередь направлена на формирование у учеников, студентов и молодых ученых способности к творческой, интеллектуальной деятельности, а также способности обрабатывать всё возрастающий поток информации, как неотъемлемые части исследовательской деятельности с целью соответствия будущих специалистов требованиям современного рынка труда [10].

Тем не менее, как показала практика, данных мер всё равно остаётся недостаточно для преодоления многих проблем социально-экономического характера [1]. В част-

ности, это может происходить в связи со существованием следующих проблем.

1. Низкий уровень надзора за выделяемыми из бюджета средств на предоставление грантов и субсидий ввиду несовершенства системы отчётности;

2. Система контроля, включающая в себя оценку конечных результатов, ориентирована преимущественно на достижение количественных показателей, неспособных в полной мере продемонстрировать изменение качественных показателей;

3. Наличие ряда проблем развития российского образования и несоответствие современной системы подготовки кадров потребностям отечественного рынка труда;

4. Несовершенство и устаревание механизмов стимулирования необходимых преобразований в стране.

В связи с чем необходимо реализовывать дополнительные шаги в целях минимизации возникающих угроз. В частности, свою эффективность может показать претворение в реальность следующих мер:

1. Ужесточение контроля за финансовыми средствами, направляемых на НИОКР на законодательном уровне путём пересмотра современной системы отчётности;

2. Актуализация действующей в России системы образования с целью подготовки большего числа квалифицированных кадров, отвечающих требованиям современного отечественного рынка труда и экономики в целом;

3. Пересмотр системы повышения мотивации экономических субъектов (предприятий, работников, образовательных организаций и т.д.) к участию в проведении необходимых преобразований.

Более того, с целью содействия развитию приоритетных для экономики России отраслей необходима сделать акцент на реализации совершенно иных инструментов, не нашедших яркого отражения на текущем этапе развития России. В частности, речь идёт о:

1. Необходимости обновления налоговой политики государства и рассмотрения возможности введения дифференцированной ставки налогообложения, зависящей от принадлежности предприятия или работника к той или иной отрасли, с целью создания более выгодных условий для развития определённых отраслей;

2. Потребности в обновлении кадровой политики предприятия, направленной

на перестройку системы организации труда, отвечающих современному состоянию социально-трудовых отношений, с целью ускорения развития предприятия за счёт повышения производительности труда;

3. Необходимости в пересмотре подхода к пониманию значения и организации механизма международного сотрудничества университетов с целью увеличения использования потенциала данного инструмента для развития человеческого потенциала России.

Безусловно, каждая из предложенных стратегий может иметь не только свои преимущества, но и недостатки, а также некоторые ограничения в реализации. В связи с чем необходим дальнейший анализ перспективности их введения в контур развития российской экономики.

Заключение

Таким образом, даже несмотря на то, что на сегодняшний день реализуется множество мер, как на федеральном и региональном, так и на местном уровнях, нацеленных на поддержание экономического развития России, сегодня их всё равно становится недостаточно. В частности, среди факторов, сдерживающие эффективность реализации текущих инструментов, можно выделить низкий уровень контроля за расходованием бюджетных средств, несовершенство системы контроля, низкий уровень учёта изменения качественных показателей при реализации той или иной меры, несовершенство современной системы подготовки кадров, а также инструментов стимулирования проведения преобразований. В связи с чем необходима дальнейшая разработка механизма реализации мер по повышению качества контроля за применением выделенных из бюджета средств, актуализации российской системы образования, а также пересмотра системы мотивации экономических субъектов к участию в проведении национальных преобразований. Более того, для содействия развитию приоритетных для экономики России отраслей необходима и реализация совершенно иных инструментов, не нашедших яркого отражения в текущей социально-экономической политике страны. В частности, обуславливается необходимость в совершенствовании налоговой политики, кадровой политики, а также пересмотра подхода к развитию международных связей в сфере образования.

УДК 336:351.85

М. В. Вельм

ФГБОУ ВО Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского, Иркутск, e-mail: mvelm@yandex.ru

О. В. Власенко

ФГБОУ ВО Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского, Иркутск, e-mail: vlas-olga@ya.ru

УПРАВЛЕНИЕ ЗАПАСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БКГ-АНАЛИЗА ПРОДУКЦИИ ООО «КЕДР» Г. ТУЛУНА ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ

Ключевые слова: запасы, БКГ-анализ, ликвидность, платежеспособность, управление.

В статье рассмотрены основные вопросы, посвященные управлению запасами с использованием БКГ-анализа, а именно проведен анализ наличия и использования запасов в динамике в коммерческом предприятии Иркутской области, позволивший выявить основные сложности в управлении запасами, а именно значительное снижение запасов, по некоторым статьям более чем на пятьдесят процентов и увеличение дебиторской задолженности. В то же время запасы используются эффективно, так как период оборачиваемости сокращается. Показатели платежеспособности предприятия в 2022 году резко сокращаются и значительно ниже оптимального значения. Выявлено, что часть товара продается с отсрочкой платежа, что отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия. Эффективное управление запасами предприятия позволяет снизить продолжительность производственного и всего операционного цикла. Используя БКГ-анализ и рассмотрев матрицу БКГ-продукции, сделаны рекомендации по совершенствованию управления запасами, а именно расширение каналов сбыта продукции, выход в другие регионы при помощи маркет-плейсов, так как предприятие производит уникальную продукцию, пользующуюся спросом в других регионах России, расположенных западнее, увеличение товарных запасов предприятия, в связи с возрастающей потребностью в них.

M. V. Velm

Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Ezhevsky, Irkutsk, e-mail: mvelm@yandex.ru

O. V. Vlasenko

Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Ezhevsky, Irkutsk, e-mail: vlas-olga@ya.ru

ENTERPRISE INVENTORY MANAGEMENT USING BCG ANALYSIS OF KEDR LLC PRODUCTS TULUN, IRKUTSK REGION

Keywords: reserves, BCG analysis, liquidity, solvency, management.

The article discusses the main issues related to inventory management using BCG analysis, namely, an analysis of the availability and use of inventories over time in a commercial enterprise in the Irkutsk region, which made it possible to identify the main difficulties in inventory management, namely a significant decrease in inventories, for some items by more than by fifty percent and an increase in accounts receivable. At the same time, inventories are used efficiently as the turnover period is reduced. The solvency indicators of the enterprise in 2022 are sharply declining and are significantly below the optimal value. It was revealed that some of the goods are sold with deferred payment, which negatively affects the financial condition of the enterprise. Effective management of enterprise inventories allows you to reduce the duration of the production and entire operating cycle. Using BCG analysis and considering the matrix of BCG products, recommendations were made to improve inventory management, namely, expanding product sales channels, entering other regions using marketplaces, since the company produces unique products that are in demand in other regions of Russia located to the west, an increase in the enterprise's inventory, due to the increasing need for them.

Введение

В рыночных условиях всегда наблюдается высокий уровень конкуренции среди хозяйствующих субъектов, осуществляющих производство и сбыт продукции. Одним из вариантов сохранения конкурентных преимуществ является сокращение затрат на производство и сбыт, поэтому необходимо в том числе и проводить постоянный анализ и по его результатам совершенствовать систему процесс управления запасами. Для хозяйствующих субъектов осуществляющих реализацию продукции для поддержания высокого уровня продаж, в условиях высокой конкуренции и сохранения стабильного финансового необходимо постоянно следить за товарооборотом, товарными запасами и их остатками и пополнением. Для обеспечения устойчивости ассортимента, осуществления гибкой ценовой политики, повышения уровня удовлетворения спроса покупателей требуется поддержание на каждом предприятии оптимального уровня запасов. Запасы представляют собой один из важнейших факторов обеспечения постоянства и непрерывности воспроизводства.

Цель исследования – выявить особенности применения БКГ-анализа при управлении запасами коммерческого предприятия.

Материал и методы исследования

Теоретической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов в сфере методологии исследования. Информационной базой исследования является бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Кедр». В качестве методов исследования использованы следующие: познание, анализ и синтез, сравнительный анализ, БКГ-анализ, абстрактно-логический.

Результаты исследования и их обсуждение

Анализ запасов традиционно начинают с исследования состава и структуры производственных запасов, который осуществляется посредством применения метода сравнения с заданными базами сравнения: нормативами, планом, показателями прошлых периодов таблица 1.

На рисунке 1 отражена динамика запасов за 2020-2022 гг.

Таблица 1

Состав запасов ООО «Кедр» за 2020-2022 гг.

Показатели	Годы			Изменение 2022 г. к 2020 г.	
	2020	2021	2022	тыс. руб.	%
Запасы – всего, в том числе:	16638	19118	8206	-8432	-50,7
сырье, материалы	11021	15673	5921	-5100	-46,3
товары для перепродажи	5604	3445	2285	-3319	-59,2

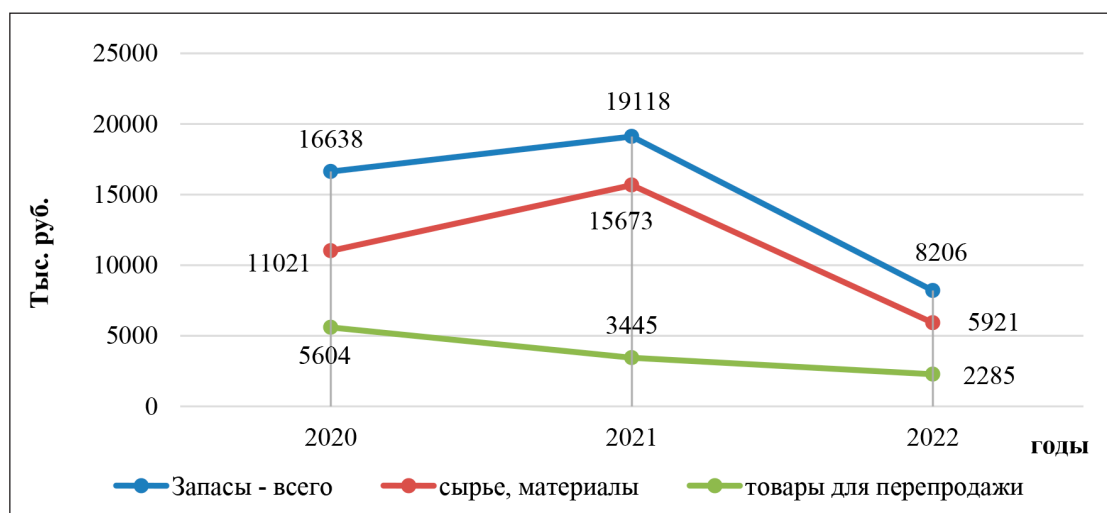


Рис. 1. Динамика запасов ООО «Кедр» за 2020-2022 гг.

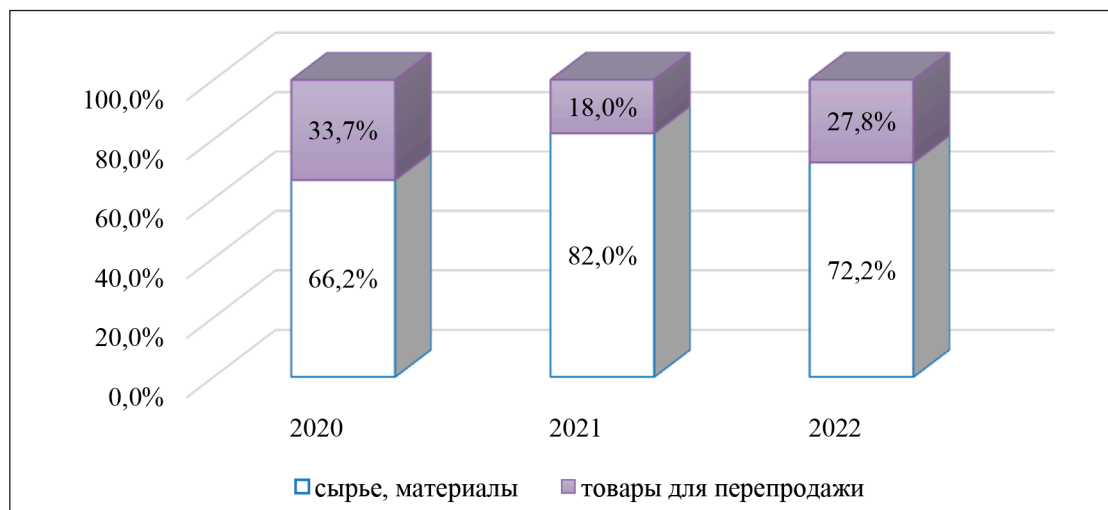


Рис. 2. Структура запасов ООО «Кедр» за 2020-2022 гг.

Таблица 2

Структура оборотных средств ООО «Кедр» за 2020-2022 гг.

Показатели	Оптимальное значение, %	Годы					
		2020		2021		2022	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оборотные средства, всего, в т. ч.:	100	21476	100,0	24112	100,0	19479	100,0
запасы	66,7	16638	77,5	19118	79,3	8206	42,1
дебиторская задолженность	26,7	3809	17,7	4330	18,0	10477	53,8
денежные средства	6,6	1029	4,8	664	2,8	796	4,1

На основании данных таблицы 1. и рисунка 1 можно сделать вывод, что происходит сокращение запасов как в целом на 50,7% (8 432 тыс. руб.), так и по его структурным элементам: сырье и материалы сократились на 46,3% (5 100 тыс. руб.), а товары для перепродажи на 59,2% (3 319 тыс. руб.).

Далее рассмотрим структуру материально-производственных запасов, анализ которой позволяет исследовать долю отдельных видов запасов в общей их стоимости, либо их доли в составе оборотного капитала (рисунки 2).

Наибольший удельный вес в структуре запасов занимают сырье и материалы, в 2022 г. они составили 72,2% от общей доли запасов, товары для перепродажи – 27,8%.

В структуре оборотных средств предприятия ООО «Кедр», от которой зависит платежеспособность предприятия, идет отклонение от оптимальных значений. По отношению 2021 г. к 2022 г. наблюдается со-

кращение запасов, резкий рост дебиторской задолженности и незначительное увеличение денежных средств. Такая динамика свидетельствует о реализации товара с отсрочкой платежа (таблица 2).

В 2022 г. в структуре оборотных средств ООО «Кедр» преобладает дебиторская задолженность 53,2% – что в 2 раза выше установленной нормы. На сегодняшний день большинство предприятий работают в условиях, конкуренции которые характерны для рыночной экономики. И вынуждены работать на условиях отсрочки платежа, то есть предоставлять своим клиентам «коммерческий кредит» [4, с. 18]. Запасы составили 42,1%, а на денежные средства приходится 4,1%. Такая структура оборотных средств может негативно сказаться на платежеспособности предприятия, так как при задержке возврата дебиторской задолженности, размера запасов будет недостаточно для покрытия краткосрочных обязательств.

Таблица 3

Эффективность использования запасов ООО «Кедр» за 2020-2022 гг.

Показатели	Годы			Изменение (+/-)
	2020	2021	2022	
Выручка от продажи, тыс. руб.	12998	8476	20167	7169
Себестоимость, тыс. руб.	8944	7495	13414	4470
Запасы, тыс. руб.	16638	19118	8206	-8432
Число дней	360	360	360	0
Период оборота запасов, дни	461	918	220	-241
Коэффициент оборачиваемости запасов, раз	0,78	0,39	1,63	0,85
Эффективность оборачиваемости запасов, тыс. руб.	-	10770,7	-39104,2	-

Таблица 4

Показатели платежеспособности ООО «Кедр» за 2020-2022 гг.

Показатели	Оптимальное значение	Годы			Изменение (+/-)
		2020	2021	2022	
Коэффициент абсолютной ликвидности	более 0,2	0,06	0,03	0,022	-0,04
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	более 0,7-0,8	0,28	0,24	0,31	0,03
Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2	1,24	1,15	0,54	-0,70

Эффективное управление запасами предприятия позволяет снизить продолжительность производственного и всего операционного цикла. Уменьшить текущие затраты на хранение запасов, высвободить из текущего хозяйственного оборота часть финансовых средств [5, с. 132]. Эффективность использования оборотных активов характеризуется прежде всего их оборачиваемостью [2, с. 69]. Показатели эффективности использования оборотных средств представлены в таблице 3.

На основании анализа данной таблицы можно сделать вывод, что запасы на предприятии используются эффективно, поскольку в результате сокращения периода оборота на 18 дней и ускорения оборачиваемости происходит высвобождение средств из оборота в размере 39 104,2 тыс. руб. На экономический эффект также повлияло сокращение запасов в 2 раза и рост выручки на 7 169 тыс. руб.

Размер запасов предприятия влияет на платежеспособность предприятия (таблица 4).

«Анализ ликвидности предприятия заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения

и расположенными в порядке возрастания сроков» [5, с. 53].

ООО «Кедр» является неплатежеспособной организацией, поскольку все коэффициенты ликвидности за анализируемый период ниже оптимальных значений.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2022 г. составил 0,022 п.п. – 2,2% срочных обязательств ООО «Кедр» сможет погасить за счет имеющихся у него денежных средств. Снижение данного коэффициента связано с сокращением денежных средств предприятия.

«Коэффициент срочной ликвидности составил 0,31. Несмотря на большую долю дебиторской задолженности (53,8%), предприятие сможет погасить только 31% своих краткосрочных обязательств за счет денежных средств и при условии вовремя возвращённой дебиторской задолженности» [1, с. 209].

Коэффициент текущей ликвидности составил 0,54 – у ООО «Кедр» недостаточно оборотных средств, чтобы рассчитаться по своим долгам. Предприятие неплатежеспособно.

Проведенный анализ позволил сделать вывод о том, что ООО «Кедр» недостаточная доля запасов, из-за чего нарушается платежеспособность предприятия, в результате

чего, предприятию целесообразно применять мероприятия, направленные на повышение объёмов запасов.

Продукция ООО «Кедр» весьма специфична, и не является продукцией питания первой необходимости.

Специфический продукт – это продукт, который имеет свои особенности и отличается от других продуктов на рынке. Он обладает уникальными характеристиками и предназначен для узкой аудитории или определенного сегмента потребителей.

Реализация продукции производится только с завода в виде оптовой и розничной торговли в г. Тулун. Продвижение товара происходит только с помощью рекламы и социальной сети «вконтакте», на странице, которой предприятие презентует свой новый товар, проводит опросы.

Согласно проведенному исследованию, большое число покупателей с других регионов заинтересованы в покупке продукции, но им отказано в доставке товара, что свидетельствует о потере потенциальных покупателей.

В г. Тулун есть только одно предприятие-конкурент для ООО «Кедр», но сбыт его продукции производится не только по Иркутской области, но и большая доля товара экспортируется в Китай.

Отсутствие собственной сбытовой сети, собственного сайта с прайсом, огра-

ниченные рынки сбыта, а также сильный конкурент (ЗАО «Дары Сибири») значительно замедляет развитие деятельности ООО «Кедр».

Чтобы увеличить производство продукции и реализовать её в другие регионы с наименьшими затратами для предприятия, ООО «Кедр» необходимо реализовать товары с помощью маркет-плейса Wildberries.

С помощью матрицы БКГ определены наиболее перспективные и, напротив, самые «слабые» продукты предприятия ООО «Кедр» (рисунок 3).

Для каждого из анализируемых товаров определена относительная рыночная доля по отношению к аналогичному товару у ключевого конкурента (таблица 5).

В структуре продукции наибольший удельный вес занимает ядро ореха в мёде – 2 926,8 тыс. руб., кедровый орех отборный – 2602,2 тыс. руб., кедровые орешки очищенные – 2 230,1 тыс. руб. и другие товары. Наибольший темп роста рынка показывает прирост по производству и реализации варенья из клюквы – 43,3%; клюква сушеная – 24,8%; кедровые орешки очищенные – 12,7%. По остальным видам продукции происходит незначительный прирост или сокращение темпов роста.

Товары, согласно своему положению на координатах матрицы, делятся на категории и представлены в таблице 6.

Таблица 5

Исходные данные матрицы БКГ для ООО «Кедр»

Продукция	Выручка, тыс. руб.		Объем продаж у конкурента за 2022 г., тыс. руб.	Темп роста рынка, %	Относительная доля рынка
	2021 г.	2022 г.			
Ядро кедрового ореха в мёде	3045,8	2926,8	911,7	96,1	3,2
Кедровый орех в скорлупе отборный	2345,1	2602,2	3067,1	111,0	0,8
Кедровые орешки очищенные	1978,4	2230,1	2521,7	112,7	0,9
Масло кедрового ореха	1211,9	1144,5	453,6	94,4	2,5
Клюква сушеная	876,1	1093,2	278,9	124,8	3,9
Брусника замороженная	1069,4	997,4	175,7	93,3	5,7
Ядро кедрового орешка и цукаты	751,1	780,7	134,1	103,9	5,8
Варенье из брусники	831,5	725,9	98,7	87,3	7,4
Варенье из клюквы	456,8	654,8	192,2	143,3	3,4
Брусника сушеная	594,3	601,1	121,6	101,1	4,9
Мёд таёжный	634,5	518,2	2098,2	81,7	0,2
Итого	13794,9	14274,9	7833,7	-	-

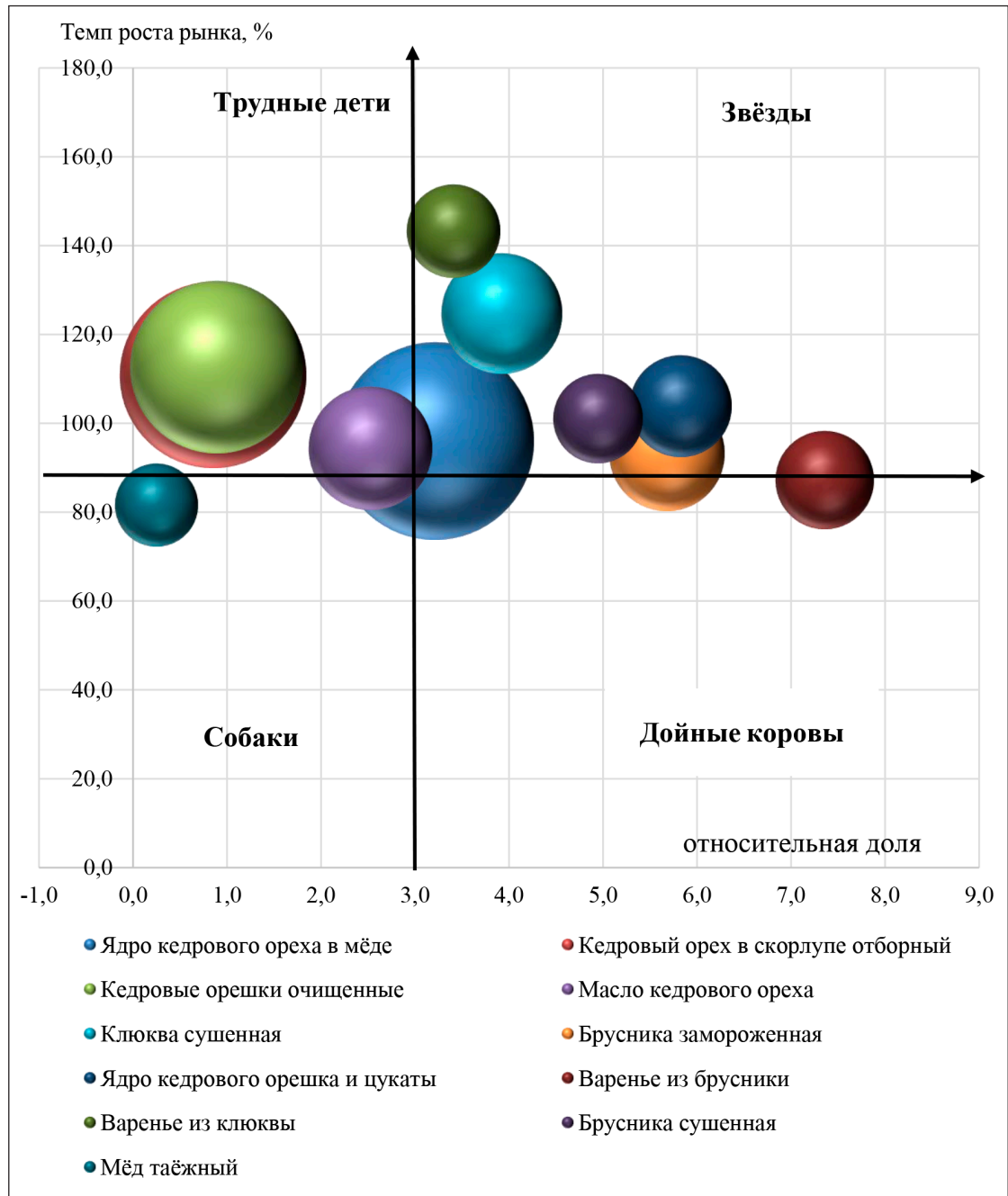


Рис. 3. БКГ-анализ продукции ООО «Кедр»

Матрица БКГ продукции ООО «Кедр» отражает наиболее перспективные и, напротив, самые «слабые» продукты предприятия, которые ООО «Кедр» возможно будет реализовывать с помощью маркет-плейсов и целесообразно увеличивать объемы производства продукции.

Выход на маркет-плейсы позволит предприятию ООО «Кедр» с минимальными затратами реализовывать свою продукцию за пределами г. Тулун. А поскольку специ-

фика продукции предприятия наиболее востребована покупателями Западной, Южной части России, а также жителями Дальнего Востока, то и реализация будет с наименьшими затратами на логистику. Что в будущем позволит ООО «Кедр» увеличить уровень запасов предприятия.

Обоснования предлагаемых мероприятий – прогнозный баланс ООО «Кедр» с прогнозом на 3 года наглядно представлены в таблице 7.

Таблица 6

Матрица БКГ продукции ООО «Кедр»

Темп роста рынка, %	высокий	Трудные дети	Звезды
		1) Кедровый орех в скорлупе отборный; 2) Кедровые орешки очищенные.	1) Клюква сушеная; 2) Ядро кедрового орешка и цукаты; 3) Варенье из клюквы; 4) Брусника сушеная.
	Это товары с низкой долей на рынке, но высоким темпом роста. Чтобы увеличить рыночную долю данной продукции требуются большие усилия и затраты.		Квадрант представляет продукт с высокой долей на рынке и высокими темпами роста. Является ведущим продуктом предприятия и требует значительных инвестиций для поддержания его дальнейшего роста. Со временем «звезды» могут превратиться в «дойных коров» (категория с высокой долей и низкими темпами роста), если предприятие и дальше успешно удержит свою конкурентную позицию.
	Собаки	Дойные коровы	
низкий	1) Масло кедрового ореха; 2) Мёд таёжный	1) Брусника замороженная; 2) Варенье из брусники; 3) Ядро кедрового ореха в мёде.	
	Низкая рыночная доля и низкие темпы роста. Сокращение объемов производства данных видов продукции, возможно полный вывод их из производства.	Являются единицами с высокой долей рынка, но низким темпом развития. Даже «дойные коровы» рано или поздно становятся «собаками». Но перед этим необходимо вытянуть из них максимальный размер прибыли, для чего необходимо проводить акции и распродажи, искать новые каналы сбыта.	
	низкая	высокая	
относительная доля рынка			

Таблица 7

Прогнозный баланс ООО «Кедр»

Показатели	2022 г.	Прогноз			Изменение (+/-), тыс. руб.
		2024 г.	2025 г.	2026 г.	
АКТИВ					
1. Внеоборотные активы	33252	33252	35920	36314	3062
2. Оборотные активы	19480	28965	30715	37780	18300
Запасы	8206	14567	15094	21543	13337
Дебиторская задолженность	10477	12398	12641	11907	1430
Денежные средства	796	2000	2980	4330	3534
БАЛАНС	52732	62217	66635	74094	21362
ПАССИВ					
3. Капитал и резервы	538	10398	23868	29634	29096
4. Долгосрочные обязательства	15945	17000	17000	19324	3379
5. Краткосрочные обязательства	36248	34819	25767	25136	-11112
БАЛАНС	52732	62217	66635	74094	21362

В результате реструктуризации второго раздела баланса, путем увеличения запасов за счёт увеличения объемов реализации продукции, структура оборотных средств будет близка к оптимальной. Доля денежных средств составит 11,5% – что говорит о наращивании данного вида актива. Доля запасов составит 57%. Сократится доля дебиторской задолженности и составит 31,5%.

Предложенные мероприятия положительно скажутся на платежеспособности предприятия. На 2026 год все коэффициенты будут соответствовать оптимальным значениям. Предприятие сможет погасить 20% срочных обязательств за счёт имеющихся у него денежных средств, 71% за счет денежных средств и дебиторской задолженности.

Таблица 8

Прогноз платежеспособности ООО «Кедр»

Показатели	Оптимальное значение	2022 г.	Прогноз			Изменение (+/-)
			2024 г.	2025 г.	2026 г.	
Коэффициент абсолютной ликвидности	более 0,2	0,022	0,06	0,12	0,20	0,18
Коэффициент срочной ликвидности	более 0,7-0,8	0,31	0,41	0,61	0,71	0,40
Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2	0,54	0,83	1,19	1,50	0,96

Таблица 9

Прогноз эффективности использования запасов ООО «Кедр»

Показатели	2022 г.	Прогноз			Изменение (+/-)
		2024 г.	2025 г.	2026 г.	
Выручка от продажи, тыс. руб.	20167	25123	35456	42203	22036
Себестоимость, тыс. руб.	13414	19720	27756	34615	21201
Запасы, тыс. руб.	8206	14567	15094	21543	13337
Число дней	360	360	360	360	-
Период оборота запасов, дни	220	265	216	208	-12
Коэффициент оборачиваемости запасов, раз	1,63	1,35	1,66	1,73	0,10
Эффективность оборачиваемости запасов, тыс. руб.	-39104,2	3140,4	-4825,9	-937,8	-

Коэффициент текущей ликвидности достигнет нижней границы 1,50 п.п. ООО «Кедр» станет платежеспособным (таблица 8).

Прогноз эффективности использования запасов показал, что, начиная с 2025 года произойдет сокращение периода оборота запасов до 216 дней и увеличится коэффициент оборачиваемости, что приведет к высвобождению средств в размере 4825,9 тыс. руб., к 2026 году сумма высвобожденных средств составит 937,8 тыс. руб. Несмотря на увеличение размера запасов, произойдет сокращение периода их оборота (таблица 9).

Заключение

Таким образом, предложенные мероприятия направленные на повышение эффективности управления запасами, а именно изменение структуры запасов, ускорение их оборачиваемости за счет увеличения объема реализованной продукции позволят достичь оптимального размера запасов, соответственно эффективность управления запасами повыситься.

Расчеты показали, что все предложенные мероприятия оказывают положительный эффект.

Библиографический список

1. Вельм М.В., Иляшевич Д.И. Принятие управленческих решений по эффективному управлению оборотными средствами предприятия СХ АО «Белореченское» // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 11-2. С. 208-215. DOI: 10.17513/vaael.2552.
2. Врублевская В.В., Вельм М.В. Оценка эффективности управления оборотными активами на предприятии // Современная экономика: проблемы, пути решения, перспективы: сборник научных трудов VII Международной научно-практической конференции, Самара, 04–05 марта 2020 года. Кинель: Самарский государственный аграрный университет, 2020. С. 69-73.
3. Ильина Е.А., Монгуш Ю.Д. Алгоритм управления оборотными активами сельскохозяйственного предприятия // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2020. № 2(81). С. 132-141.
4. Кулешова А.И., Вельм М.В. Методы управления дебиторской задолженностью // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 1-2(59). С. 18-21.
5. Монгуш Ю.Д., Ильина Е.А., Кара-Монгуш Е.Д. Оценка ликвидности сельскохозяйственного предприятия // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 1, № 7. С. 50-54.

УДК 338.314.2

Н. Х. Ворокова

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина», Краснодар, e-mail: v.nodira@gmail.com

М. В. Бочин

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина», Краснодар, e-mail: maks7772004@gmail.com

Н. М. Гамаюнов

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина», Краснодар, e-mail: Gamayunov-nikita1@mail.ru

С. Н. Рогожин

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина», Краснодар, e-mail: r0gozhin.s@yandex.ru

АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРОДАЖ АО ФИРМА «АГРОКОМПЛЕКС» ИМ. Н.И. ТКАЧЕВА

Ключевые слова: рентабельность, прибыль, себестоимость, расходы, фактор, анализ.

В данной статье рассмотрены факторы, которые оказывают влияние на рентабельность продаж сельскохозяйственной организации АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева. Одним из основных показателей эффективности функционирования коммерческого предприятия является рентабельность. Исследование проводилось на основе финансовой отчетности организации за период с 2009-2023 года. В качестве факторов были взяты: выручка, себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы. В ходе корреляционно-регрессионного анализа было выяснено, что на рентабельность продаж в АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева большее влияние оказывают коммерческие и управленческие расходы, так же изучаемые факторы имеют тесную связь между собой. В ходе исследования было выяснено, что для повышения рентабельности продаж АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева следует сократить коммерческие и управленческие расходы, а так же организации стоит уменьшить себестоимость продукции.

N. K. Vorokova

Kuban State Agrarian University named after. I.T. Trubilina, Krasnodar, e-mail: v.nodira@gmail.com

M. V. Bochin

Kuban State Agrarian University named after. I.T. Trubilina, Krasnodar, e-mail: maks7772004@gmail.com

N. M. Gamayunov

Kuban State Agrarian University named after. I.T. Trubilina, Krasnodar, e-mail: Gamayunov-nikita1@mail.ru

S. N. Rogozhin

Kuban State Agrarian University named after. I.T. Trubilina, Krasnodar, e-mail: r0gozhin.s@yandex.ru

ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING THE SALES EFFICIENCY OF JSC FIRM “AGROCOMPLEX” NAMED AFTER N.I. TKACHEV

Keywords: profitability, profit, profit, expenses, factor, analysis.

This article discusses the factors that influence the profitability of sales of the agricultural organization JSC Firm “Agrocomplex” named after N.I. Tkachev. One of the main indicators of the efficiency of a commercial enterprise is profitability. The study was conducted on the basis of the organization’s financial statements for the period from 2009-2023. The following factors were taken: revenue, cost of sales, commercial and administrative expenses. During the correlation and regression analysis, it was found that the profitability of sales at JSC Firm Agrokompleks named after N.I. Tkachev has a greater influence on commercial and administrative expenses, and the factors being studied have a close relationship with each other. During the study, it was found that in order to increase the profitability of sales of JSC Firm “Agrocomplex” named after N.I. Tkachev should reduce commercial and administrative expenses, and the organization should also reduce the cost of production.

Введение

Агропромышленная фирма АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева ведёт своё производство на землях Кубани, её продукция распространена по всей территории России. За все годы своего существования небольшая организация выросла в предприятие полного цикла. Она ведёт свою деятельность в таких направлениях, как растениеводство, животноводство, переработка сельскохозяйственных продуктов, занимается кормопроизводством для фермерских хозяйств, производит готовую продукцию для питания. Реализует свою продукцию через собственную сеть розничной торговли под названием «Агрокомплекс Выселковкий».

Самое главное преимущество АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева – это полный цикл производства. Данная фирма объединяет в себе земельные фонды, перерабатывающие комплексы, розничные точки продажи, всё это способствует снижению затрат на производство, а также лучшему контролю качества своей продукции на всех этапах производства [2].

По данным аудиторско-консалтинговой компании BEFL, за последние 10 лет, с 2014 по 2023 года, наблюдался рост общего земельного банка агропромышленных фирм, рост составил 72%. Самыми крупными владельцами сельскохозяйственных земель являются: Мираторг, Агрокомплекс, Продимекс, Русагро, ГК ЭкоНива. АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева занимает второе место в этом рейтинге с общим земельным владением в 1 104 тыс. га. [3]

В данном исследовании целью выступает анализ экономических факторов, которые имеют наибольшее влияние на показатель рентабельности продаж в сельскохозяйственной организации АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева.

Материалы и методы исследования

Материалами для исследования являются годовые финансовые отчёты АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева за период с 2009 г. по 2023 г., а также пояснение к балансу. Используются методы наблюдения, изучения, факторного анализа, измерения, а также сравнение и классификация материала.

Результаты исследования и их обсуждение

Эффективность производства и реализации продукции показывает рентабельность

продаж, она характеризует, сколько прибыли получит организация в расчёте на 1 рубль выручки реализуемой продукции. Рентабельность продаж рассчитывается как отношение прибыли к выручки, по формуле (1):

$$R_p = (Pr / B) \times 100\%, \quad (1),$$

где R_p – рентабельность продаж, %;

Pr – прибыль от реализации продукции;

B – общая выручка от реализации продукции.

Рентабельность продаж характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности организации. Находится по предприятию в целом и по отдельным видам продукции. На показатель очень сильно влияет зависимость прибыли и выручки. Если наблюдается быстрый рост прибыли, по сравнению с ростом выручки, то показатель рентабельности будет увеличиваться и наоборот. Если же прибыль от продаж и выручка от продаж будут иметь одинаковый темп динамики, то рентабельность от продаж останется неизменной [5].

Для оценки эффективности деятельности АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева была взята рентабельность продаж. Расчет рентабельности проводился по финансовому балансу за период с 2009 по 2023 год [1]. Динамику рентабельности можно изучить на рисунке 1.

График показывает, что до 2015 года было незначительное колебание рентабельности, далее идет сильное снижение показателя, 2017 и 2018 годах от реализации своей продукции АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева понёс убытки, показатели рентабельности в этих годах равнялись -4,5% и -5,8% соответственно. С 2019 года идет тенденция увеличения этого показателя.

Для анализа факторов, влияющих на рентабельность продаж АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева, были взяты показатели выручки, себестоимости и коммерческие и управленческие расходы, именно они оказывают существенное влияние на показатель рентабельности. Данные этих показателей представлены в таблице.

В дальнейшем исследовании будет использован метод корреляционно-регрессионного анализа. Его результаты покажут, какие факторы оказывают наибольшее влияние на рентабельность продаж изучаемой организации. Для этого будут использованы данные из таблицы.



Рис. 1. Изменение рентабельности АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева с 2009 по 2023 года

Показатели рентабельности и независимых факторов
АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева

Год	Рентабельность продаж, %	Выручка, млн руб.	Себестоимость, млн руб.	Коммерческие и управленческие расходы, млн руб.
2009	22,58	6569	4941	0
2010	21,58	7811	5998	0
2011	17,56	11219	9005	0
2012	11,20	14970	12710	0
2013	13,07	19216	14674	1876
2014	15,62	26538	18008	3263
2015	17,18	38682	24159	4750
2016	6,58	44756	28701	6342
2017	-4,52	46680	31268	8057
2018	-5,85	50026	34221	8894
2019	3,09	53193	36439	8864
2020	4,67	57278	39524	9025
2021	11,98	71813	48047	9423
2022	13,54	78922	51765	10819
2023	16,39	84532	54929	11954

В качестве результативного показателя была взята рентабельность продаж на данном предприятии, факторными показателями будут являться выручка, тыс. руб., которая будет обозначаться x_1 , себестоимость продукции, тыс. руб., обозначаемая x_2 и коммерческие и управленческие расходы, тыс. руб., которые будем обозначать x_3 .

В ходе подсчетов было получено такое уравнение множественной регрессии:

$$y = 12,89691 + 0,002518x_1 - 0,00257x_2 - 0,00606x_3$$

где коэффициент выручки равен 0,002518; коэффициент себестоимости продукции равен -0,00257, этот коэффициент говорит нам о том, что при увеличении себестоимости...

мости продаж и неизменных остальных изучаемых факторов, результивный показатель, то есть рентабельность продаж, будет уменьшаться и наоборот, при снижении себестоимости и отсутствие динамики у остальных факторов, рентабельность продаж будет увеличиваться;

коэффициент коммерческих и управленческих расходов равен $-0,00606$, то есть при увеличении коммерческих и управленческих расходов и отсутствие изменения в выручке и себестоимости, показатель рентабельности будет уменьшаться и наоборот.

В результате подстановки приведённых в таблице показателей получается расчетная рентабельность продаж, её сравнение с реальными показателями рентабельности представлены на рисунке 2.

Коэффициент детерминации равен $0,76$. То есть 76% показателя рентабельности продаж АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева зависит от выручки, себестоимости и коммерческих и управленческих расходов, остальная часть, а это 24% , зависит от влияния других факторов. С помощью F-критерия Фишера, мы узнаем надежность уравнения регрессии. Для это следует найти табличное значение F-критерия, при значимости $\alpha = 0,05$, он равен $3,59$. Наблюдаемое значение F-критерия равен $11,90$. Получается следующее неравенство [4]:

$$F_{\text{наблюдаемое}} > F_{\text{критическое}}$$

Отсюда можно сделать вывод, что исследуемое уравнение регрессии статистически значимое и надежное.



Рис. 2. Сравнение реальной рентабельности продаж АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева с расчётными показателями рентабельности за период с 2009 по 2023 года

Наибольшее влияние на рентабельность оказывают коммерческие и управленческие расходы, далее идёт себестоимость продукции и меньше всего оказывает влияние выручка от хозяйственной деятельности, показатели парной корреляции соответственно равны $0,529$; $0,399$; $0,376$.

Так же при корреляционном анализе было выяснено, что между изучаемыми факторами: выручка, себестоимость и коммерческие и управленческие расходы теснота связи очень сильная. То есть изменение одного фактора очень сильно влияет на изменение других факторов.

Заключение

В ходе исследования было выявлено, что на рентабельность продаж в АО «Агрокомплекс» сильное влияние оказывают коммерческие и управленческие расходы. Следовательно, для повышения показателя рентабельности данной организации следует направить свои силы на правильное снижение данных расходов, чтобы не снизить качество своей продукции. Это можно сделать путём снижения заработной платы упаковщиков и маркетологов или закупать более дешёвые материалы для упаковки продукции, также следует снизить административные

затраты, уменьшить затраты на обслуживающие транспорт для персонала, усовершенствовать логистику транспортировки сырья и материалов.

Себестоимость продаж так же, как и коммерческие и управленческие расходы, оказывает отрицательное влияние при увеличении, на показатель рентабельности продаж. Организации АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева необходимо снижать себестоимость производства продукции, это можно сделать путём модернизации

производства и технологических процессов, то есть внедрять новые технологии для снижения издержек производства.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что использование данной модели уравнения регрессии дает более точное понимание влияния выручки, себестоимости, коммерческих и управленческих расходов на рентабельность продаж АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева, что способствует организации более детально планировать будущие направления развития.

Библиографический список

1. Интернет ресурс БФО, отчёт о финансовых результатах АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева [Электронный ресурс]. URL: <https://bo.nalog.ru/organizations-card/1024217> (дата обращения: 12.04.2024).
2. Официальный сайт АО Фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева [Электронный ресурс]. URL: <https://agrokomplex.ru/> (дата обращения: 12.04.2024).
3. Рейтинг BEFL Крупнейшие владельцы сельскохозяйственной земли в России на 2023 год [Электронный ресурс]. URL: <https://www.befl.ru/upload/iblock/61d/61ddd322468d1cd4f56f38f05780dc76.pdf> (дата обращения: 14.04.2024).
4. Бондаренко П.С., Кацко И.А., Ворокова Н.Х. и др. Практикум для контактной и самостоятельной работы обучающихся по направлению подготовки «Экономика». Краснодар: Краснодарский ЦНТИ – филиал ФГБУ «РЭА» Минэнерго России, 2020. 102 с.
5. Костюкова Е.И., Лешева М.Г., Кулиш Н.В. и др. Бухгалтерский учет и анализ в крестьянских (фермерских) хозяйствах: учебное пособие для вузов. 3-е изд., стер. СПб.: Лань, 2024. 308 с.

УДК 336.02

Е. К. Воронкова

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», Москва,
e-mail: voronkova.ek@rea.ru

ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ: КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ ПРАКТИКИ

Ключевые слова: финансовое регулирование, финансовый рынок, финансовые инструменты, финансовый потенциал, эффективность, саморегулирование.

В статье исследуются вопросы регулирования экономики посредством финансовых механизмов и инструментов. Дается определение финансового регулирования экономики. Сравниваются различные уровни финансового регулирования. Приводится классификация финансовых механизмов, инструментов и методов и целесообразные условия их применения. Обосновывается потребность в финансовом регулировании на национальном и глобальном уровнях, как одного из ключевых направлений, способствующего реализации потенциала экономики. Раскрывается роль публичных органов государственной власти в финансовом регулировании экономики, а также рассматривается суть глобального регулирования участников международных финансовых отношений. Подчеркивается значение саморегулирования. В исследовании обозначен аспект оценки деятельности финансовых регуляторов. Сделан вывод о том, что эффективность финансового регулирования зависит от степени его соответствия особенностям этапа развития экономики. Описанные в статье конкретные примеры финансового регулирования позволяют глубже проникнуть в предмет исследования.

Е. К. Voronkova

Plekhanov Russian Economic University, Москва, e-mail: voronkova.ek@rea.ru

FINANCIAL REGULATION OF THE ECONOMY: CONCEPTUAL FRAMEWORKS AND FEATURES OF PRACTICE

Keywords: financial regulation, financial market, financial instruments, financial potential, efficiency, self-regulation.

The issues of regulating the economy through financial mechanisms and instruments are examined in the article. A definition of financial regulation of the economy is given. Different levels of financial regulation are compared. A classification of financial mechanisms, tools and methods and appropriate conditions for their application are provided. The need for financial regulation at the national and global levels is substantiated as one of the key areas contributing to the realization of the potential of the economy. The role of public government bodies in the financial regulation of the economy is revealed, and the essence of global regulation of participants in international financial relations is examined. The importance of self-regulation is emphasized. The aspect of assessing the activities of financial regulators is identified in the study. It is concluded that the effectiveness of financial regulation depends on the degree of its compliance with the specific features of the stage of economic development. Described in the article the specific examples of financial regulation described in the article are allowed to delve deeper into the subject of the study.

Введение

Рыночный механизм лежит в основе эффективного функционирования экономических систем. В то же время в условиях растущих рисков финансово-экономической и геополитической нестабильности возникает потребность в расширении государственного вмешательства в экономические и социальные процессы, усилении роли международных финансовых организаций в урегулировании глобальных диспропорций.

Система финансового регулирования экономики представляет собой комплекс

мер и действий, которые оказывают влияние на перераспределительные процессы в финансовой сфере. С ее помощью корректируются свойственные рыночной системе провалы и перекосы, обеспечивается гармонизация финансовых отношений.

Целью настоящей работы является исследование роли финансовых регулятивных институтов, призванных обеспечить надежность и экономическую стабильность, снижение системных рисков национальных и мировой экономик, а также раскрыть систему используемых для этого финансовых инструментов и механизмов.

Материал и методы исследования

Теоретической основой настоящей работы являются научные труды отечественных и зарубежных ученых, посвященных закономерностям и особенностям применения финансов для регулятивных целей. Методологической базой исследования стали общенаучные методы познания, такие как синтез, анализ, логика, сравнение, абстрагирование, наблюдение, а также специальные научные методы – компонентный анализ, методы группировки, экспертных оценок и др.

Результаты исследования и их обсуждение

Финансовое регулирование экономики представляет собой направленное воздействие национальных, межнациональных или глобальных образований на социально-экономические процессы посредством стимулирующих или сдерживающих финансовых механизмов с целью достижения сбалансированности между важнейшими макроэкономическими пропорциями, как условия эффективного функционирования рыночной системы и решения социальных задач. Проявление результатов финансового регулирования прослеживается в динамике основных показателей экономического развития – темпах роста ВВП, бюджетной сбалансированности, инфляции, долговых обязательств и др.

Основополагающее значение для успешного финансового регулирования экономики имеют надежная правовая и этическая базы в области финансовых отношений. Они способствуют формированию здоровой конкурентной среды, рыночной стабильности и информационной прозрачности, минимизации отрицательных экстерналий или других возможных сбоев, как угрозы системного риска.

Одной из наиболее сложных проблем в сфере финансового регулирования экономики и фактором эффективности функционирования национального и мирового рынков является определение границ регулирующего воздействия. Степень и форма такого вмешательства должны быть полностью оправданы. Ведь в конечном счете издержки просчетов в регулировании, вне зависимости связаны ли они с чрезмерным давлением, или, наоборот, с недостаточностью, несвоевременностью введения мер, компенсируются обществом, например, через

повышение сборов или налогов, кредитных ставок, стоимости инвестиций и т.п. Именно поэтому требуется постоянный мониторинг, модернизация состава и структуры финансового регуляторного инструментария, его адаптация к соответствующим фазам состояния экономики.

К принципиальным вопросам финансовой регуляторной культуры относится оценка экономической эффективности деятельности регуляторов. Любая форма регулирования содержит естественное противоречие между эффективностью и результативностью. Самая большая опасность системы финансового регулирования экономики заключается в том, что регулирование становится самоцелью. Финансовое регулирование экономики можно сделать почти полностью результативным, если ввести запрет на все потенциально несовместимые с целью регулирования действия. Но такой подход препятствует прогрессу, а значит является неэффективным.

«Идеальный» режим финансового регулирования уравнивает преимущества динамичного развития экономики с необходимостью стабильного развития и способностью достигать заданных индикаторов развития, используя современные финансовые механизмы, инструменты и технологии при оптимальном уровне затрат. Для эффективного финансового регулирования экономики характерны целевая определенность, скоординированность целей и задач, которые по возможности должны поддаваться объективному измерению. Кроме того, следует обеспечить оптимальное распределение функций между регулирующими организациями, чтобы функциональное дублирование было исключено или сведено к минимуму.

Существенными атрибутами действенной структуры финансового регулирования экономики являются конкурентный нейтралитет, прозрачность, гибкость и подотчетность. Конкурентный нейтралитет в финансовом регулировании экономики предполагает равное бремя по конкретному обязательству для всех участников, разумную открытость, рыночную и продуктовую доступность во избежание рыночного дефицита или возникновения искусственных преимуществ, а также обоснованные ограничения для резидентов и нерезидентов. Прозрачность финансового регулирования экономики обеспечивается тогда, когда все

продавцы и покупатели финансовых продуктов в полной мере осведомлены о своих правах и обязанностях, нормах и правилах функционирования рынка. Гибкость нормативно-правовой базы позволяет оперативно и без потерь в эффективности адаптироваться к институциональным изменениям, структурной или технологической модернизации продуктов и механизмов. Подотчетность и прозрачность финансовых регуляторов лежат в основе формирования доверия общества к справедливости и эффективности их действий, без которого невероятно добиться позитивных результатов.

В зависимости от того, какой объект участвует в создании и использовании финансовых ресурсов – домохозяйство, организация, отрасль, территория, государство или регион, финансовое регулирование экономики может осуществляться на микро-, мезо-, макро- и мега- уровнях. Финансовое регулирование на микроуровне чаще всего реализуется через бюджетную поддержку приоритетных отраслей национального хозяйства, имеющих народнохозяйственное значение крупномасштабных инвестиционных проектов, государственно-частное партнерство и т.п. Необходимость в финансовом мезорегулировании возникает в странах, для которых по историческим или природно-климатическим причинам характерно неравномерное территориальное размещение факторов производства. Известно, что институты финансового выравнивания в рамках регионов есть в Германии и Италии. В Российской Федерации проблемы региональной социально-экономической дифференциации урегулируются через механизм дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности, меры по стимулированию наращивания собственного экономического потенциала и др. инструменты [1]. Регулирование макроэкономических процессов – это влияние на уровень инфляции, состояние платежного баланса, структуру экономики и т.п. Модель мегарегулирования заключается в том, что регулятор финансового рынка выполняет множество разных функций по его организации и надзору за участниками. Считается, что при использовании данной концепции регулирования за счет сокращения расходов, устранения проблем, связанных с разграничением зон ответственности, достигается синергетический эффект. Очевидно, что все рассмотренные уровни финансо-

вого регулирования экономики сочленены между собой.

По своей институциональной структуре система финансового регулирования экономики представляет интересы всех участников рыночных отношений, поскольку включает специализированные финансовые институты (центральный банки, министерства финансов и т.п.), наделенные государством правами регуляторов национального рынка финансовые институты, а также разнородные саморегулируемые организации (СРО) и общественные организации, используемые в своей деятельности финансовые инструменты.

Согласно принятым в международной практике принципам эффективного регулирования саморегулирование «может быть», но не является обязательным элементом финансовой регулятивной системы. Роль институтов саморегулирования проявляется там, где государственное и межгосударственное финансовое регулирование более затратно и менее эффективно. В Российской Федерации более в сфере финансового рынка действуют 17 СРО, включающих более 3000 организаций [2], среди которых Национальная ассоциация участников фондового рынка, Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов, Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса», Всероссийский союз страховщиков и др. На международном рынке в тех областях, где в силу транснациональности невозможно применение национального регулирования, регулирующие воздействие оказывают такие международные СРО, как Ассоциация участников международных фондовых рынков (International Stock Market Association, ISMA), Международная ассоциация первичных дилеров (International Primary Market Association, IPMA), Международная ассоциация свопов и деривативов (International Swaps and Derivatives Association, ISDA), Международная ассоциация страховых надзоров (International Association of Insurance Supervisors, IAIS) и др. [3].

Содержание механизма финансового регулирования экономики на всех уровнях зависит в каждый момент времени от множества значимых факторов и их разнообразных сочетаний, которые по источнику возникновения можно объединить в две группы – экзогенные факторы и эндогенные факторы (рис. 1).

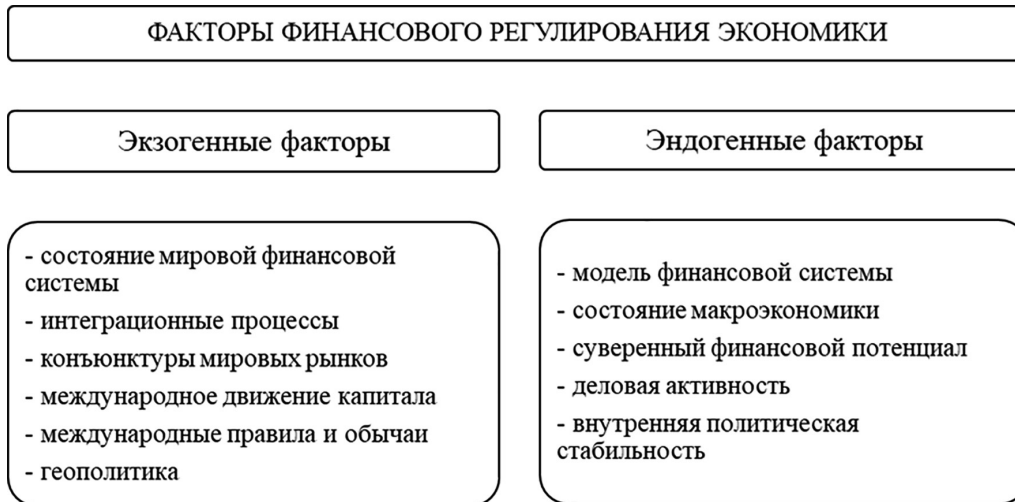


Рис. 1. Существенные факторы финансового регулирования экономики

Экзогенные факторы тесно взаимосвязаны между собой при том, что особое влияние оказывает состояние мировой финансовой системы. Среди эндогенных факторов финансового регулирования экономики принципиальное значение имеет модель национальной финансовой системы. Центром «континентальной модели» финансовой системы является банковский сектор (bank based), а центром «англо-саксонской» модели – рынки капитала с небанковскими финансовыми посредниками рынка ценных бумаг (market based). Как правило, для первого варианта финансовых систем присуще наличие единственного регулятора. Второму типу финансовых отношений обычно соответствует система регулирования с множеством субъектов на стороне регулятора. Во многих странах наблюдается конвергенция указанных моделей, в результате которой банки и небанковские финансовые институты обладают в экономике равнозначными позициями.

Методы финансового регулирования экономики по инструментарию разделяют на налоговые и неналоговые. К налоговым методам финансового регулирования экономики относятся дифференциация ставок налогов, предоставление налоговых кредитов и отсрочек, установление налоговых льгот, применение налоговых каникул, использование метода ускоренной амортизации и др. Неналоговые методы финансового регулирования экономики – это бюджетные и денежно-кредитные методы. Бюджетные методы финансового регулирования предполагают, к примеру, закрепление нормативов

зачисления от налогов и сборов, входящих в систему налогов и сборов РФ, бюджетное правило, использование резервных бюджетных фондов, перераспределение доходов между бюджетами бюджетной системы в форме межбюджетных трансфертов и др. Управление учетной ставкой, валютное регулирование, управление государственным долгом являются примерами денежно-кредитного(монетарного) регулирования [4].

По способу воздействия на поведение экономических субъектов методы государственного финансового регулирования традиционно подразделяются на прямые и косвенные. К прямым методам финансового регулирования относятся прямые указания органов власти административного характера о необходимости выполнения определенных действий. Примерами подобных административных регулятивных мер являются штрафные санкции за финансовые нарушения, меры по защите прав инвесторов, секторальное, территориальное или корпоративное безвозвратное и адресное финансирование: субвенции, субсидии, дотации, доплаты из бюджетных и внебюджетных фондов разных уровней, льготные кредиты, налоговые льготы и т.п. Значимость прямых методов финансового регулирования оправданно расширяется в неблагоприятных экономических условиях, когда в связи с ограниченностью бюджетных средств, иностранных инвестиций и т.п. повышается цена финансовых решений хозяйствующих субъектов и возникает потребность в оперативном урегулировании финансовых проблем во всех сферах.

Наименование инструмента	Методы регулирования		
	Прямые методы	Косвенные методы	
Кредитные инструменты	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Стандарты капитала и ликвидности ➤ Порядок банкротства ➤ Система обязательного страхования банковских вкладов ➤ Закон о банковской тайне 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ключевая ставка/ Ставка рефинансирования ➤ Фонды финансовой стабильности 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Рейтинг ➤ Операции РЕПО ➤ Депозитные операции ➤ Диверсификация кредитного портфеля
Инструменты рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Принципы контроля IOSCO ➤ Стандарты для участников рынка ценных бумаг ➤ Правила биржевой торговли 		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Валютные интервенции ➤ Валютная корзина ➤ Диверсификация валютных активов
Валютные инструменты	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Валютные ограничения ➤ Режим конвертируемости национальной валюты ➤ Лимитирование открытой валютной позиции ➤ Нормативы обязательной продажи части валютной выручки 		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Эмиссия государственных ценных бумаг ➤ Диверсификация портфеля ценных бумаг ➤ Фондовые индексы
Страховые инструменты	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Лицензирование ➤ Стандарты надзора для страховщиков (IASIS) ➤ Система обязательного страхования 		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Государственное страхование ➤ Операции на открытом рынке ➤ Диверсификация страхового портфеля

Рис. 2. Примеры прямых и косвенных методов финансового регулирования экономики

Косвенные методы государственного финансового регулирования – это экономические методы, так как они не ограничивают финансовую свободу участников рыночных процессов, но мотивируют их принимать управленческие решения, соответствующие государственным целям и задачам. В основе косвенного финансового регулирования лежат инструменты бюджетно-налоговой и кредитно-денежной политики. Так, совершенно определенно, что на финансовое поведение домохозяйств и бизнеса влияют изменения ключевой или налоговых ставок, условий кредитования, целевого ориентира по инфляции, режима валютного курса и т.п. (рис. 2).

Повесткой финансового регулирования экономики может быть финансовая либерализация, подразумевающая устранение барьеров для трансграничного движения капитала на основе дерегулирования финансового рынка, либерализации финансового счета и счета движения капитала платежного баланса, режима плавающего валютного курса, разгосударствления финансовых институтов. Мобильность капитала рассматривается как фактор экономического роста, поскольку создает условия для повышения отдачи капиталовложений, эффективного распределения финансовых ресурсов, диверсификации финансовых рисков, способствует передаче технологий и снижает издержки, связанные с управлением движения капитала. Хотя при финансовой либерализации сохраняется определенный уровень государственного регулирования и надзора,

в целом этот процесс требует замены прямых методов финансового регулирования косвенными методами.

Вместе с тем больше преимуществ от финансовой либерализации потоков капитала получают страны с высоким уровнем финансового и институционального развития. Открытость экономики повышает угрозу макроэкономической нестабильности, т.к. возрастает чувствительность финансовых рынков к изменению среды функционирования. Относительно низкоконкурентные финансовые системы стран с формирующимися рынками особенно уязвимы перед неожиданными оттоками трансграничных капиталов. Развитие мировой экономики подтверждает, что сильная волатильность потоков капитала вследствие высокой процикличности глобального движения капитала наблюдается в странах с развивающимися экономиками, в структуре инвестиционных поступлений которых велика доля спекулятивного капитала. Причем опасность бегства капитала обостряется в кризисы. Отток капитала с развивающихся рынков только за период с марта по июль 2022 г. составил \$32 млрд [5, 6].

Заключение

Либеральные реформы финансового сектора в 1970-х – 1990-х гг. были вызваны необходимостью преобразований для увеличения ликвидности за счет расширения ассортиментного разнообразия и усиления конкуренции. С начала 2000-х гг. на фоне возросшей турбулентности начался новый этап реформирования, заданный потребно-

стью обеспечения финансовой стабильности, достижения финансовыми институтами финансовой устойчивости, когда финансовые регуляторные инновации на всех уровнях нацелены на инклюзивный и устойчивый рост.

Для решения проблем глобального разбалансирования финансовых отношений расширяется сфера финансового регулирования экономики. Однако, регулятивные

меры действительно эффективны лишь при максимальном использовании конкурентных факторов объекта регулирования с учетом объективности социальных процессов. Масштабы, содержание, целесообразность и обоснованность стратегий финансового регулирования экономики должны быть сопряжены с корректной оценкой финансового потенциала хозяйствующих субъектов и населения.

Библиографический список

1. Воронкова Е.К. Финансовый потенциал как компонент государственного финансового регулирования // Аудиторские ведомости. 2023. № 1. С. 40-43.
2. Официальный сайт Банка России. Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/registries/sro/> (дата обращения: 06.05.2024).
3. Шамраев А.В. Международное финансовое регулирование: международные финансовые сделки: монография. М.: КНОРУС, 2023. 154 с.
4. Воронкова Е.К., Косов М.Е. Налоговый инструментарий межбюджетного перераспределения: проблемы сбалансированного развития экономики // Вестник Московского университета МВД России. 2021. № 5. С. 264-271.
5. Воронкова Е.К. Некоторые вопросы интернационализации национального капитала: реалии современности // Аудиторские ведомости. 2021. № 2. С. 80-82.
6. Официальный сайт ООН. Monthly briefing on the world economic situation and prospects. URL: <https://www.un.org/development/desa/dpad/publication/world-economic-situation-and-prospects-october-2022-briefing-no-165/> (дата обращения: 08.05.2024).

УДК 33:796.075.(06)

Е. П. Гетман

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет физической культуры, спорта и туризма», Краснодар, e-mail: EGETMAN@MAIL.RU

С. С. Воеводина

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет физической культуры, спорта и туризма», Краснодар, e-mail: svoevodina@yandex.ru

ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ КОММУНИКАЦИЯМИ НА РЫНКЕ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ И СПОРТА

Ключевые слова: экономико-управленческая деятельность, управление, отраслевое министерство, коммуникации, рынок физической культуры и спорта.

В работе исследуются вопросы, связанные с поиском современных экономических подходов и управленческих решений способствующих повышению эффективности коммуникационных технологий на рынке физической культуры и спорта. Определено, что, как теоретиками, так и практиками ощущается необходимость обновления современных и в определённой степени неординарных и более эффективных подходов во взаимодействии с населением, болельщиками, спонсорами и другими группами влияния. В статье на основе анализа организации экономико-управленческой деятельности отраслевого министерства обоснованы необходимость внесения изменений в существующие подходы управлению коммуникационными технологиями и использованию предлагаемых технологий в систему организации физкультуры и спорта на краевом уровне управления. Анализ рынка физической культуры и спорта Краснодарского края на основе изучения документальных данных, обращений граждан, опросного метода позволяет уточнить задачи и функции отраслевого министерств, направления работы. Также уточнены подходы к анализу относящегося к управлению материала при организации деятельности на спортивном региональном рынке. Предполагается, что, сформулированные в работ практические рекомендации повысят управляемость коммуникационными процессами в отрасли физической культуры и спорта, улучшат престиж министерства, отдельных отраслевых чиновников и привлекут внимание и повлияют на желание и спрос населения заниматься спортом, участвовать в разного рода спортивных мероприятиях, проводимых в городах и районах Краснодарского края.

E. P. Getman

Kuban State University of Physical Education, Sport and Tourism, Krasnodar, e-mail: EGETMAN@MAIL.RU

S. S. Voevodina

Kuban State University of Physical Education, Sport and Tourism, Krasnodar, e-mail: svoevodina@yandex.ru

ORGANIZATIONAL AND ECONOMIC APPROACHES TO COMMUNICATION MANAGEMENT IN THE MARKET OF PHYSICAL CULTURE AND SPORTS

Keywords: economic and managerial activities, management, sectoral ministry, communications, market of physical culture and sports.

The work examines issues related to the search for modern economic approaches and management solutions that contribute to increasing the efficiency of communication technologies in the market of physical culture and sports. It has been determined that both theorists and practitioners feel the need to update modern and, to a certain extent, extraordinary and more effective approaches in interaction with the population, fans, sponsors and other influence groups. The article, based on an analysis of the organization of economic and managerial activities of the line ministry, substantiates the need to make changes to existing approaches to the management of communication technologies and the use of proposed technologies in the system of organizing physical education and sports at the regional level of management. Analysis of the market for physical culture and sports in the Krasnodar region based on the study of documentary data, citizens' requests, and the survey method makes it possible to clarify the tasks and functions of line ministries and areas of work. The approaches to the analysis of management-related material when organizing activities in the regional sports market have also been clarified. It is expected that the practical recommendations formulated in the work will increase the controllability of communication processes in the field of physical culture and sports, improve the prestige of the ministry and individual industry officials and will attract attention and influence the desire and demand of the population to play sports and participate in various kinds of sporting events held in cities and regions of the Krasnodar Territory.

Введение

Экономические отношения спортивном рынке, развивающиеся под развитием информационных технологий требуют поиска и актуализации коммуникационных механизмов управления в такой сфере деятельности как спорт. Необходимость гибкой адаптации к изменениям во внешней и внутренней среде обозначают требования к новым подходам в управлении и в управлении коммуникационными технологиями. Спортивный рынок как «живая» система нуждается в современных подходах и поиске управленческих решений способствующих повышению эффективности коммуникационных технологий, что говорит об актуальности темы исследования.

Цель исследования состоит в проведении анализа и на его основе разработке предложений направленных на совершенствование коммуникационных технологий на отраслевом спортивном рынке.

Материал и методы исследования

Теоретическую основу исследования составляют публикации в научных изданиях, сбор и обработка статистических данных. Исследование проведено на основе системного подхода с использованием анализа и синтеза изучаемых экономико- управленческих процессов.

Результаты исследования и их обсуждение

В российской экономике, как и на глобальном рынке идут преобразования, которые напрямую влияют на спортивный рынок. Спорт, являясь преимущественно бюджетной сферой деятельности, ощущает необходимость перемен в экономико-управленческих подходах достаточно давно, что подтверждается активным развитием коммерческих спортивных организаций. Несмотря на огромные усилия, предпринимаемые на государственном уровне по развитию физической культуры и спорта в стране, продолжает оставаться значимым вопрос развития коммуникационных технологий на отраслевом рынке. В то же время под воздействием цифровых трансформаций происходит развитие теории и практики коммуникационных технологий как важного инструмента управленческой деятельности. Теоретиками и практиками спорта продолжает ощущаться необходимость поиска современных, в какой то сте-

пени неординарных и в то же время более эффективных подходов к управлению направленному на поиск новых коммуникационных технологий [1-5]. Необходимо налаживание тесных отношений с эффектом обратной связи в процессах привлечения внимания к спорту разных слоев населения, как занимающихся, так и потенциально стремящихся к занятиям спортом, а также болельщиков, спонсоров и инвесторов, групп общественного и государственного влияния. Спорт в экономической теории рассматривается как продукт эластичного спроса, что означает, что население скорее откажется от расходов на спорт в случае падения доходов, ухудшения условий жизни и т.п. [3,4]. При этом необходим учёт специфики конкретного спортивного рынка посредством организации постоянного анализа за факторами внешней и внутренней среды. Предполагается, что поиск современных подходов к управлению коммуникационными технологиями на спортивном рынке Краснодарского края позитивно повлияет на развитие, как спортивного рынка, так и Краснодарского края в целом.

Анализ спортивного рынка Краснодарского края на основе изучения документальных данных, обращений граждан, опросного метода, деятельности Министерства физической культуры и спорта Краснодарского края [6] выявил его задачи, функции, направления работы (таблица 1).

Отраслевое министерство несет ответственность за разного рода функционально связанные физкультурно-спортивные направления (таблица 2).

Определено, на основе изучения организационной структуры Министерства, что в организационной структуре отсутствует отдел по развитию коммуникационных технологий. Выявлено, что изучаемое направление отдельным пунктом не входит в должностные обязанности чиновников. Однако, необходимо отметить, что руководителя такого высокого уровня по умолчанию являются «лицом министерства» и призваны реализовать во всех направлениях своей деятельности коммуникационные функции. Отметим, однако, что у граждан есть возможность обратиться в Виртуальную приемную министерства по интересующим их проблемам и вопросам. Министерство активно занимается проблемами организации пропаганды физической культуры, спорта и здорового образа жизни на Кубани.

Таблица 1

Управленческие функции реализуемые
Министерством физической культуры и спорта Краснодарского края

Функции	Направления реализации
Планирование	- разработка перспективных и календарные планы, в том числе включающие физкультурные и спортивные мероприятия по ГТО - реализация проектов и государственных программ. - организация региональных, межмуниципальных спортивных соревнований, тренировочных сборов, смотров-конкурсов.
Учредительные	- осуществление функции учредителя подведомственных государственных учреждений, ФСО и образовательных организаций
Координация/ контроль	- деятельности государственных унитарных предприятий и государственных учреждений, подведомственных минспорту. - внесение предложений о создании, ликвидации и реорганизации подведомственных унитарных предприятий
Организация	- оценки выполнения нормативов испытаний (тестов) комплекса ГТО. - проведения физкультурно-спортивных мероприятий с участием инвалидов, - создание адаптивных ФСО, - интеграции инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в систему физкультуры, физического воспитания через проведение ФСО - обеспечение мероприятий по видам спорта по подготовке спортивных сборных команд РФ к международным спортивным соревнованиям, если участвуют кубанские спортсмены.

Таблица 2

Направления работы государственного отраслевого органа управления

Перечень направлений деятельности
Утверждает порядок формирования и обеспечения спортивных сборных команд Краснодарского края.
Участствует в обеспечении подготовки спортивного резерва для спортивных сборных команд РФ
Обеспечивает деятельность региональных центров спортивной подготовки
Выполняет методическое обеспечение организаций по спортивной подготовке.
Присваивает спортивные разряды, квалификационные категории тренеров, специалистов в области физической культуры и спорта, а также осуществляет присвоение, лишение, восстановление спортивных разрядов и квалификационных категорий спортивных судей
Осуществляет государственную аккредитацию региональных общественных организаций или структурных подразделений общероссийской спортивной федерации
Создает необходимые условия для организации тренировочного процесса.
Устанавливает порядок разработки правил национальных видов спорта
Устанавливает порядок разработки правил национальных видов спорта, развивающихся на территории Краснодарского края
Устанавливает спортивные звания и спортивные разряды по национальным видам спорта

Одна из задач, входящих в круг решения Министерством, прописана как коммуникационная: «участие в осуществлении пропаганды физической культуры, спорта и здорового образа жизни, содействие в пропаганде и популяризации принципов Олимпийского движения в Краснодарском крае во взаимодействии с организациями различных организационно-правовых форм, осуществляющими деятельность в области физической культуры и спорта на территории Краснодарского края».

С целью более точного понимания насколько население осведомлено о мероприятиях, которые организует и проводит Министерство физической культуры и спорта Краснодарского края проведен опрос (с 11.09.2023 г. по 10.04.2024 г.). Выборка формировалась случайным образом и составляет N = 157 чел., из которых 68% женщины и 32% мужчины, интересующиеся спортом. Опрос проведен среди обучающихся спортивного вуза, в спортивном сообществе ВК, на сайте Олимпийского комитета

России, болельщиков перед спортивными соревнованиями. При организации опроса стояла задача выяснить эффективность проводимых коммуникационных мероприятий на отраслевом спортивном рынке.

По результатам опроса сделаны следующие выводы:

- большинство опрошенных заинтересованы в занятиях физической культурой и спортом, занимаются различными видами спорта и планируют заниматься дальше;

- небольшое количество опрошенных (12%) не занимается физической культурой и спортом по объективным причинам;

- большинство посещают спортивные занятия не чаще чем один раз в неделю;

- при выборе места для занятий спортом большинство опрошенных руководствуются качеством оказываемых услуг, в меньшей степени респондентов привлекает удобное расписание занятий и расположение спортивной организации, и, конечно большое значение имеет гибкая ценовая политика спортивной организации;

- определяясь с выбором спортивной организации лично для себя большинство опрошенных прислушиваются к мнению друзей. Тем не менее, выбирая место для занятий спортом ребёнку большинство предпочитают изучить информацию на официальном сайте спортивной организации.

- на вопрос кто является министром спорта Краснодарского края – 35% смогли ответить правильно. На вопрос кто возглавляет департамент по физической культуре и спорту администрации муниципального образования г. Краснодара – 11% из общего числа респондентов дали верный ответ.

- на вопрос знают ли респонденты о спортивных мероприятиях, которые проводятся в крае и г. Краснодаре – 25% ответили утвердительно, но перечислить, мероприятия затруднились;

- о налоговых вычетах за занятия в спорте слышали и знают – 40%, воспользовались налоговым вычетом за 2023 г. – 23%.

Основываясь на анализе задач и деятельности Министерства отметим, что определенная работа проводится в этом направлении. Так у Министерства есть свой сайт. Кроме того, Министерство представлено в социальных сетях (таблица 3).

Анализ данных позволяет отметить наличие активности в этом направлении деятельности. Необходимо отметить, что материал в социальных сетях постоянно обновляется. Отметим, что в основном на социальных площадках представлена одинаковая информация. Анализ показывает отсутствие государственных информационных систем в ведении министерства физической культуры и спорта Краснодарского края.

Однако отметим, что городские и краевые каналы в разделе новости спорта представляют информацию о проводимых в Краснодарском крае спортивных акциях, мероприятиях, соревнованиях. Такого рода работу – информационно-новостного характера проводит департамент информационной политики Краснодарского края при участии краевых отраслевых органов управления. На современном этапе, усиления информативных потоков необходимо усилить эту деятельность силами сотрудников самого краевого Министерства.

Одним из значимых коммуникационных видов деятельности в этом направлении является появление в 2021 г. собственного спортивного бренда. При создании фирменного стиля бренда использовались основные цвета флага Краснодарского края. Предполагается, что спортсмены-профессионалы и спортсмены-любители из Краснодарского края теперь смогут выступать под единым спортивным брендом.

Таблица 3

Министерства физической культуры и спорта КК в социальных сетях на 01.06.2024 г.

Наименование сайта/социальных сетей	Количество подписчиков, чел.
Сайт Министерства физической культуры и спорта Краснодарского края	есть
ВКонтакте	5400
Одноклассники	1400
ЮТЮБ	отсутствует

В соответствии с целью исследования изучены статистические данные о работе с обращениями граждан в краевом отраслевом Министерстве за 2020-2023 гг. [7].

Так, первом полугодии 2023 г. в Министерстве поступило 342 обращения, в том числе 191 – 56% – из администрации Краснодарского края. На контроль взято – 81 обращение, что составляет 24%. По сравнению с предыдущим аналогичным периодом количество поступивших обращений граждан увеличилось на 39 обращений, что на 13% выше показателей первого полугодия 2022 года.

В течение первого полугодия 2023 г. руководством министерства проведено 8 личных приемов, в режиме видеосвязи с применением автоматизированного рабочего места ССТУ.РФ даны разъяснения 6 гражданам с использованием видеоприема.

По тематике за анализируемый период в письмах граждан в основном преобладают темы:

- строительство объектов социальной сферы;
- деятельность спортивных школ;
- популяризация и пропаганда физической культуры и спорта;
- доступность физической культуры и спорта;
- меры социальной поддержки работников сферы физической культуры и спорта;
- материально-техническое и финансовое обеспечение в сфере физической культуры и спорта;
- проведение спортивных мероприятий;
- Всероссийский спортивный комплекс ГТО;
- переподготовка и повышение квалификации работников и трудоустройство в сфере физической культуры и спорта;
- личный прием высшими должностными лицами субъекта Российской Федерации (руководителями высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), их заместителями, руководителями исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, их заместителями;
- присвоение спортивных разрядов; массовый спорт.

Анализ показывает, что наибольшее количество обращений поступило из муниципальных образований. Наибольшее количество обращений поступило из муниципальных образований город Краснодар – 12%,

город-курорт Сочи – 3%, город Анапа – 3%, Новороссийск – 2%, Динской район – 2%, а также без точного адреса – 39%, вне края – 20%.

При этом следует отметить, что количество обращений, поступивших без указания точного адреса во втором полугодии 2022 года по сравнению с первым полугодием выросло в 2 раза.

В ходе исследования выделены способы разъяснительно-коммуникационной деятельности Министерства:

- изготовление наглядно-информационных материалов,
- размещение информации в средствах массовой информации,
- на сайте Министерства,
- на страницах социальных сетей Министерства,
- личные встречи руководства Министерства с гражданами, а также представителями средств массовой информации для участия в теле, радио Интернет передачах,
- рассмотрение обращений с выездом сотрудников и руководства на место и непосредственно с участием заявителей.

Таким образом, анализ коммуникационной деятельности Министерства физической культуры и спорта Кубани позволяет сформулировать выводы:

1. На спортивном рынке формируются экономические отношения в новом формате, которые объективно требуют поиска новых современных коммуникационных механизмов управления в такой сфере деятельности как спорт.

2. Необходимость поиска путей по совершенствованию управления коммуникационными технологиями спортивной организацией обусловлена как внешними факторами, влияющими на их развитие, так и стремлением государственных и коммерческих организаций придать ускорение процессам развития спорта посредством новых подходов и технологий в управлении коммуникациями.

3. Усиление планомерности и системности в организацию управления коммуникационными технологиями требует подготовки на краевом уровне специалистов в области коммуникационных технологий.

4. Министерство физической культуры и спорта Кубани в настоящее время активизировало работу по многим направлениям, что позволяет Кубани держать лидирующие позиции в спортивной отрасли.

Целями деятельности Министерства является необходимость более активного объединения организационных и управленческих усилий на развитие пропаганды и популяризации, культивируемых в Краснодарском крае видов спорта, повышение роли физической культуры и спорта на спортивном рынке и в целом в России, во всестороннем и гармоничном развитии личности, укреплении позиций и повышении престижа российского спорта.

Как результат исследований предлагаются практические рекомендации.

1. Развитие отраслевого спортивного рынка вызывает необходимость усиления пропаганды и популяризации спорта, через развитие спортивной активности и организации управленческой коммуникационной деятельности этого процесса на плановой и системной основе. Проведенный анализ позволяет прийти к пониманию, что необходимо принять меры управленческого характера для совершенствования процессов связанных организацией, планированием коммуникационной деятельности на отраслевом спортивном рынке.

Практические перспективы управления коммуникационной деятельностью рассматриваются в следующем:

- в обосновании необходимости внесения изменений в существующие подходы к организации и управлению коммуникационными технологиями, через изменение организационной структуры управления Министерства.

- обоснованию использования предлагаемых подходов в систему управления на краевом уровне.

2. Развитие и совершенствование коммуникационных технологий на краевом спортивном рынке непосредственно связано с работой Министерства по управлению спортивной деятельностью и будет направлено на решение задач:

- повышение осведомленности населения, всех заинтересованных сторон в проводимых спортивных мероприятиях, направлениях спортивной деятельности;

- привлечение и мотивация населения, спортсменов общественности, спонсоров инвесторов к спортивной проблематике как позитивного, так и отрицательного характера;

- реализацию запланированных коммуникационных мероприятий, поиск новых коммуникационных подходов и технологий.

В текущие задачи Министерства необходимо включить процессы:

- совершенствование системы мониторинга оценки эффективности реализуемых коммуникационных технологий,

- вовлечение максимально возможного числа различных групп населения к проводимым спортивным мероприятиям с последующим их освещением на различных коммуникационных площадках;

- повышение управляемости коммуникационными процессами в сфере спорта и спортивного рынка.

3. Решение перечисленных в рекомендациях предложений будет возможно через организацию отдела по связям с общественностью в структуре Министерства.

Предполагается, что предложения и их последующая реализация будет способствовать более эффективному управлению коммуникационными технологиями на отраслевом краевом рынке, что тесно связано с совершенствованием управления на повышение престижа работы Министерства и поддержания позитивного опыта, который достигнут в работе Министерства. Повышение результативности административно-управленческой деятельности позволяет повысить спортивные настроения жителей региона, работает на укрепление здоровья населения в целом.

В связи с этим выдвинуто предложение об организации и развитии переподготовки соответствующих кадров отраслевой направленности в области коммуникационных технологий на базе ведущего отраслевого вуза Южного Федерального округа – ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет физической культуры, спорта и туризма» [2].

К рекомендациям, а также внесению изменений в развитие кадрового потенциала через включение в штат спортивной организации специалистов в области коммуникационных технологий, в обязанности которого могут включаться задачи по поиску спонсоров, работе по непосредственному взаимодействию со всеми участниками спортивного рынка. Предлагаемые изменения в структуре и штатном расписании будут способствовать развитию более эффективной системы управления коммуникационными технологиями. Позволят планомерно и системно организовать проведение разнонаправленных процессов, протекающих на спортивном отраслевом рынке

и посредством управления ими через коммуникационные технологии, придать спортивному рынку ускорение, что отразится положительно и на развития спортивного рынка в целом, поднимет престиж занятий спортом у населения, привлечет спонсоров, инвестиции. Примерный вариант обобщенного плана программы коммуникативных мероприятий (таблица 4).

Таблица 4

Примерный обобщенный план коммуникативных мероприятий отраслевого министерства

Перечень коммуникационных мероприятий
1. Рекламные технологии
2. Средства коммуникаций, мероприятия ПР и Пропаганды
3. Персональные продажи
4. Стимулирование сбыта

Таким образом, реализация современных подходов к управлению коммуникационными технологиями на спортивном рынке Краснодарского края позитивно повлия-

ет на спортивный рынок, и Краснодарский край в целом.

Заключение

В статье на основе анализа организации экономико-управленческой деятельности отраслевого министерства обоснованы необходимость внесения изменений в существующие подходы к организации и управлению коммуникационными технологиями и использованию предлагаемых подходов в систему управления физкультурой и спортом на краевом уровне управления. Также уточнены подходы к анализу относящегося к управлению материала при организации деятельности на спортивном региональном рынке. Таким образом, предлагаемые практические рекомендации повысят управляемость коммуникационными процессами в спортивной отрасли, улучшат престиж министерства, отдельных отраслевых чиновников и что самое важное, в еще большей степени привлекут внимание и повысят желание и спрос у населения заниматься спортом, участвовать в разного рода спортивных мероприятиях, проводимых в городах и районах Краснодарского края.

Библиографический список

1. Ащеулов А.А., Трофименко Е.А. Инновации в физической культуре и спорте // Мировые тенденции развития науки и техники: пути совершенствования: Материалы X Международной научно-практической конференции. М., 2022. С. 288-290.
2. Бич Ю.Г., Гетман Е.П. Из истории развития спортивно-педагогического вуза (к 50-летию создания Кубанского государственного университета физической культуры, спорта и туризма) // Образование и проблемы развития общества. 2020. № 1 (10). С. 20-25.
3. Воеводина С.С., Гремина Л.А., Гетман Е.П. Управленческая деятельность в области физической культуры: коллективная монография. Краснодар: КГУФКСТ, 2021. 112 с.
4. Гетман Е.П., Гремина Л.А., Воеводина С.С. Экономика и право в спорте и образовании: коллективная монография. Краснодар: КГУФКСТ, 2019. 137 с.
5. Зубарев Ю.А., Вакалова Л.Г. Менеджмент физической культуры и спорта: учебное пособие для обучающихся по направлениям подготовки 49.03.01 Физическая культура, профиль «Менеджмент в физической культуре и спорте»; 49.04.01 Физическая культура, профиль «Управление физической культурой и спортом». Волгоград, 2022. 268 с.
6. Министерство физической культуры и спорта Краснодарского края. [Электронный ресурс]. URL: <https://kubansport.krasnodar.ru> (дата обращения: 03.05.2024).
7. Информационно-статистический обзор обращений граждан, поступивших в министерство физической культуры и спорта Краснодарского края в 2023-2020 гг. [Электронный ресурс]. URL: <https://newkubansport.krasnodar.ru> (дата обращения: 03.05.2024).

УДК 339.13

К. Н. Горпинченко

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет», Краснодар,
e-mail: kubkng@mail.ru

Д. И. Ляхова

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет», Краснодар,
e-mail: dasha31012005@mail.ru

Э. А. Софьян

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет», Краснодар,
e-mail: huygag@mail.ru

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

Ключевые слова: уровень жизни населения, санкции, продовольственная безопасность, средне-душевые денежные доходы, инфляция.

Изучены основные показатели, отражающие уровень жизни населения, выявлен рост продолжительности жизни и величины денежных доходов населения в России. Зафиксировано номинальное повышение уровня доходов, однако при этом достаточно высоким остается уровень инфляции. В результате своевременных мер поддержки государства, отмечено постепенное снижение уровня безработицы, выявлены мероприятия по ее снижению, проанализирована структура занятий субъектов малых и средних предприятий. Проведен анализ основных аспектов продовольственной безопасности, обеспеченность продуктами питания и продовольственной независимости по основным пищевым товарам. Рассмотрены условия, в которых организуется современная работа по предотвращению снижения уровня жизни населения: внешнеэкономические санкции, пандемия, локдаун и др. Сформулированы выводы о стабильном улучшении уровня жизни населения, достижении показателей продовольственной безопасности и низком уровне продовольственной инфляции.

К. N. Gorpichenko

Kuban State Agrarian University, Krasnodar, e-mail: kubkng@mail.ru

D. I. Lyakhova

Kuban State Agrarian University, Krasnodar, e-mail: dasha31012005@mail.ru

E. A. Sofyan

Kuban State Agrarian University, Krasnodar, e-mail: huygag@mail.ru

STATISTICAL STUDY OF THE STANDARD OF LIVING OF THE RUSSIAN POPULATION

Keywords: standard of living, sanctions, food security, per capita income, inflation.

The main indicators reflecting the standard of living of the population were studied, an increase in life expectancy and the amount of monetary income of the population in Russia was revealed. A nominal increase in income level has been recorded, but the inflation rate remains quite high. As a result of timely government support measures, a gradual decrease in the unemployment rate was noted, measures to reduce it were identified, and the structure of occupations of small and medium-sized enterprises was analyzed. An analysis of the main aspects of food security, food supply and food independence for basic food products was carried out. The conditions under which modern work is organized to prevent a decline in the standard of living of the population are considered: foreign economic sanctions, pandemic, lockdown, etc. Conclusions are formulated about the stable improvement in the standard of living of the population, the achievement of food security indicators and a low level of food inflation.

Введение

Важность статьи состоит в том, что механизмы экономической статистики дают возможность при помощи методов статисти-

стического измерения и обработки данных получить точные сведения о количестве россиян, которым должна быть оказана помощь посредством выплаты пособий и ока-

зания других мер государственной поддержки: компенсации за оплату различных социальных услуг и др.

Необходимость изучения уровня жизни населения обусловлена социальной политикой нашего государства, социальная система которого является одной из самых прогрессивных в мире [1].

Целью настоящей статьи является изучение основных аспектов жизни населения РФ, позволяющего создать объективную картину качества жизни граждан нашей страны. Задачи: изучить основные аспекты уровня жизни, определить влияние экономических показателей, в т.ч., занятости и инфляции на уровень жизни, изучить уровень продовольственной безопасности населения и др.

Материалы и методы исследования

Информационные материалы по теме исследования, включающие данные по вопросам уровня жизни, среднедушевым доходам, инфляции, безработицы, продовольственной обеспеченности.

Методы исследования: синтез, анализ, измерение количественных данных, обобщение. Методологией исследования является системный научный подход.

Результаты исследования и их обсуждение

Согласно полученным результатам, индекс ожидаемой продолжительности жизни имеет тенденцию роста: в 2022 г. по сравнению с 2020 г. он увеличился на 1,26%, а по сравнению с 2021 г. на 2,7%. Среднемесячный размер пенсий и зарплат также выросли за исследуемые 3 года. Вместе с тем макроэкономическая ситуация, прежде всего воздействие внешнеэкономических санк-

ций, значительно усложняют достижение экономических показателей (рис. 1).

На настоящий время против экономических субъектов России введено более 16 тысяч санкций, которые ограничивают налаженное экономическое взаимодействие между российской экономикой и экономикой иностранных государств. Это является причиной того, что экономические субъекты испытывают на себе повышенное воздействие негативных рисков и угроз, при этом ситуация осуществления бизнеса в условиях санкций приводит к увеличению стоимости производства товаров и услуг [3].

В уровень жизни населения как в интегративное понятие входят удовлетворение биологических, психологических, социальных потребностей человека. В рамках данной статьи поставлена цель проанализировать экономические показатели уровня жизни: индекс развития реальной заработной платы и др.

Ключевые параметры уровня жизни населения России за 2020-2022 гг. приведены в таблице 1.

Индекс ожидаемой продолжительности жизни имеет тенденцию роста: в 2022 г. по сравнению с 2020 г. он увеличился на 1,3 пункта, а по сравнению с 2021 г. на 2,7 пункта, что свидетельствует об эффективном развитии экономики страны, здравоохранении. Среднемесячная номинальная заработная плата также выросла: в 2022 г. по сравнению с 2020 г. на 14004 руб., а в отличие от 2021 г. на 8094 руб., что может быть связано с ростом спроса на рабочую силу. Среднемесячный размер пенсий в России в 2022 г. по сравнению с 2020 г. вырос на 1284 руб., а в отличие от 2021 г. на 1285 руб. По уровню безработицы в РФ наблюдается спад.

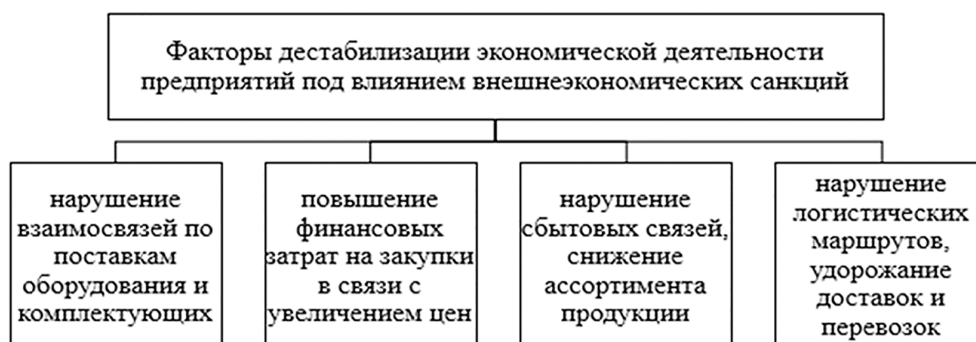


Рис. 1. Факторы дестабилизации экономической деятельности организаций под воздействием внешнеэкономических санкций

Таблица 1

Основные показатели уровня жизни населения в России, 2020-2022 гг. [8]

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение 2022 г. (+, -) от	
				2020 г.	2021 г.
Индекс развития человеческого потенциала	0,824	0,822	0,824	0	0,002
Индекс ожидаемой продолжительности жизни	71,5	70,06	72,76	1,26	2,7
Индекс реального ВВП в расчете на душу населения	97,4	104,8	97,9	0,5	-6,9
Индекс реальной заработной платы	1,07	1,097	1,125	0,055	0,028
Среднедушевые денежные доходы, руб.	35 934	39 934	47 386	11 992	7 452
Средняя номинальная начисленная заработная плата в месяц, руб.	51 344	57 244	65 338	14004	8094
Среднемесячный размер пенсий, руб.	16 800	16 789	18 084	1284	1285
Индекс потребительских цен	100,83	100,82	100,78	-0,05	-0,04

В нынешних условиях формируются угрозы для увеличения безработицы: спад количества производства и потребления в период коронавируса, особенно в сфере транспорта, туризма и общественного питания; снижение уровня доходов предприятий, прекращение деятельности ряда иностранных организаций создавали угрозы для роста безработицы. Государством были предприняты масштабные меры по снижению безработицы. С одной стороны, началось субсидирование предприятий, которые не производили увольнений, на выплату заработной платы, с другой стороны реализована программа по содействию занятости, которая включала в себя потенциалы для открытия собственного дела (стать субъектом малых и средних предприятий (МСП)), а также возможность получения дополнительного образования по профессии, востребованной на рынке труда.

Данные мероприятия позволили снизить безработицу, уровень которой стабильно уменьшается (рис. 2). Данные мероприятия также увеличили количество людей, которые начали деятельность по открытию собственного бизнеса. Деятельность по увеличению субъектов МСП является обоснованной с точки зрения повышения доходов населения и самостоятельной обеспеченности.

Субъекты МСП являются производителями товаров, а также налогов в бюджеты разных уровней. В РФ остается на уровне высокого показателя – количество коммерческих организаций (рис. 3).

Если проанализировать структуру занятых субъектов МСП, то становится очевидно, что лидирует сфера торговли и строительства.

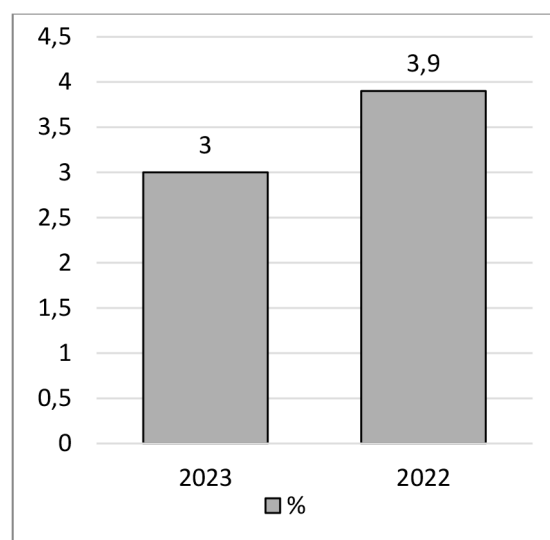


Рис. 2. Уровень общей безработицы

Данная структура субъектов МСП демонстрирует разнообразие видов деятельности, которые представлены в субъектах МСП. С другой стороны, важно наращивать количество субъектов МСП, которые являются достаточно перспективными, но на настоящий момент недостаточно представлены в субъектах МСП как виды деятельности: образование, информационные технологии.

В аспекте уровня жизни населения статистические данные показывают рост уровня доходов населения. Это ключевой фактор, отражающий экономическое благополучие населения и страны в целом, именно поэтому необходимо разрабатывать разнообразные стратегии и мероприятия, которые будут способствовать увеличению доходов и содействовать росту экономики.

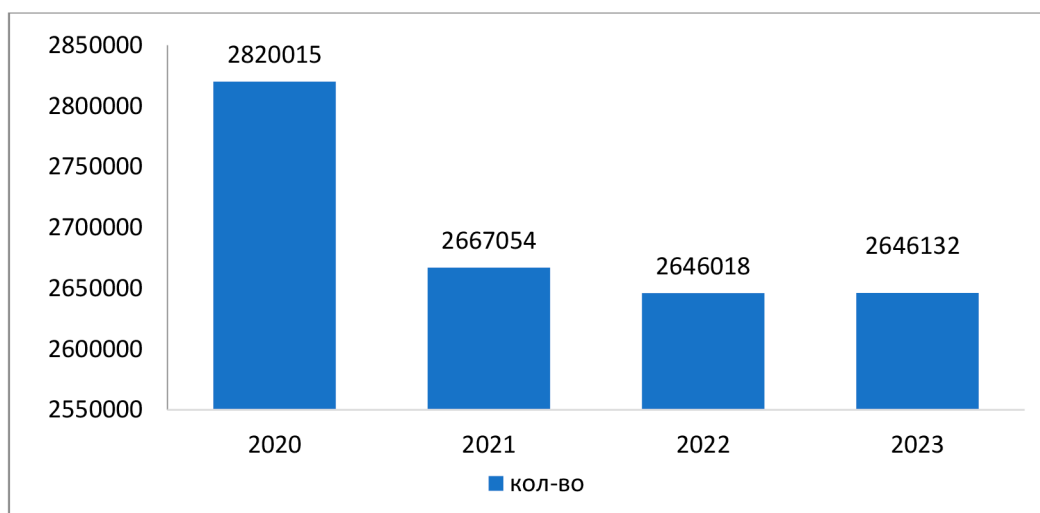


Рис.3. Количество коммерческих организаций

Таблица 2

Уровень среднедушевых денежных доходов в РФ

Год	Сумма денежных доходов	Темп роста, %	
		базисный	цепной
2019	35 247	100,0	100,0
2020	35 394	100,4	100,4
2021	39 394	111,8	111,3
2022	47 386	134,4	120,3
2023	53 139	150,8	112,1

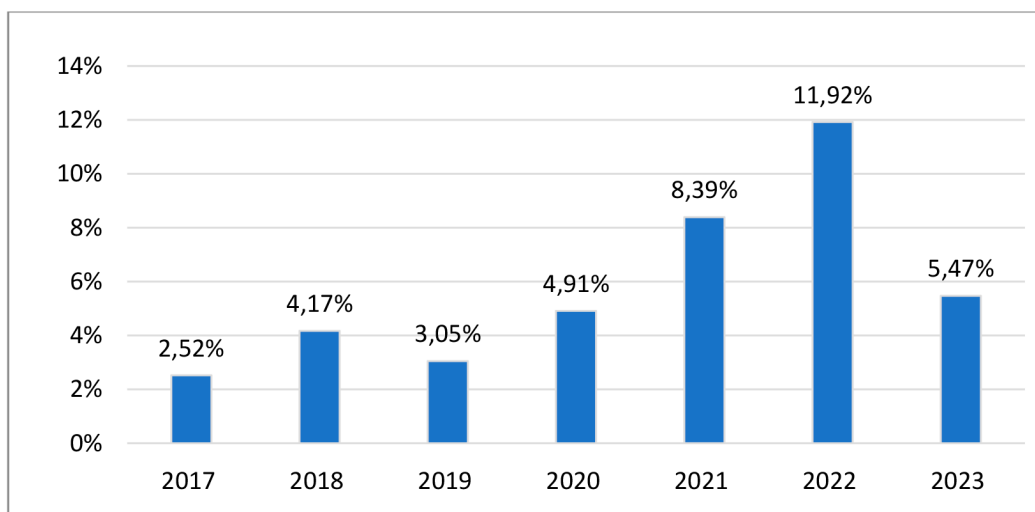


Рис. 4. Динамика продовольственной инфляции в России, 2017-2023 гг. (%)

Рост 2023 г. по отношению к предыдущему периоду составляет по сравнению с 2020 годом 12%. Статданные представлены в таблице 2.

Важно отметить, что сумма денежных доходов ежегодно растет. Средний уровень доходов за 2019-2023 гг. составил 41 112 руб. Вместе с тем вопрос повышения уровня

доходов населения остается одним из самых проблемных в связи с уровнем инфляции в стране. Зафиксировано номинальное повышение уровня доходов, однако при этом достаточно высоким остается уровень инфляции.

Центробанк считает важным удерживать уровень инфляции в базовом сценарии на уровне 4%.

Проанализируем полученные показатели инфляции за 2017-2023 гг. Как видно из рисунка 5, наибольший уровень инфляции отмечен в 2022 г. и составил 11,9%. Однако, в 2023 г. уровень инфляции снизился до 5,5%. Он замедлился благодаря росту предложения продовольственных и непродовольственных товаров и услуг, также немалый вклад внесли раннее появление урожая овощей и сдержанный потребительский спрос.

Основываясь на размере воздействия масштаба инфляции на доходы населения, составим прогноз с помощью метода аналитического выравнивания, для этого построим график с уравнениями тренда, используя пакет анализа Excel (рис. 5).

При прочих равных условиях, наиболее подходящим среди представленных уравнений тренда является степенная, так как именно здесь отмечено наибольшее значение коэффициента детерминации.

На основе полученных результатов рисунка 5, можно сделать вывод о возможности экономической интерпретации параметров модели – с каждым периодом времени t значение Y в среднем увеличивается на 1.06 ед.изм. Исходя из данных, показатель инфляции в 2024 г. может составить 6,53%, а в 2025 г. 7,59%.

Продовольственная независимость является одним из ключевых направлений развития сельского хозяйства и занимает одно из важных мест в государственной политике. Проанализируем фактор продовольственной безопасности в аспекте уровня жизни населения. В этой сфере важны такие показатели как шаговая доступность продуктов питания, количество и качество продуктов питания, их экологичность, калорийность продуктов питания, равные возможности для доставки продуктов (таблица 4) [3].

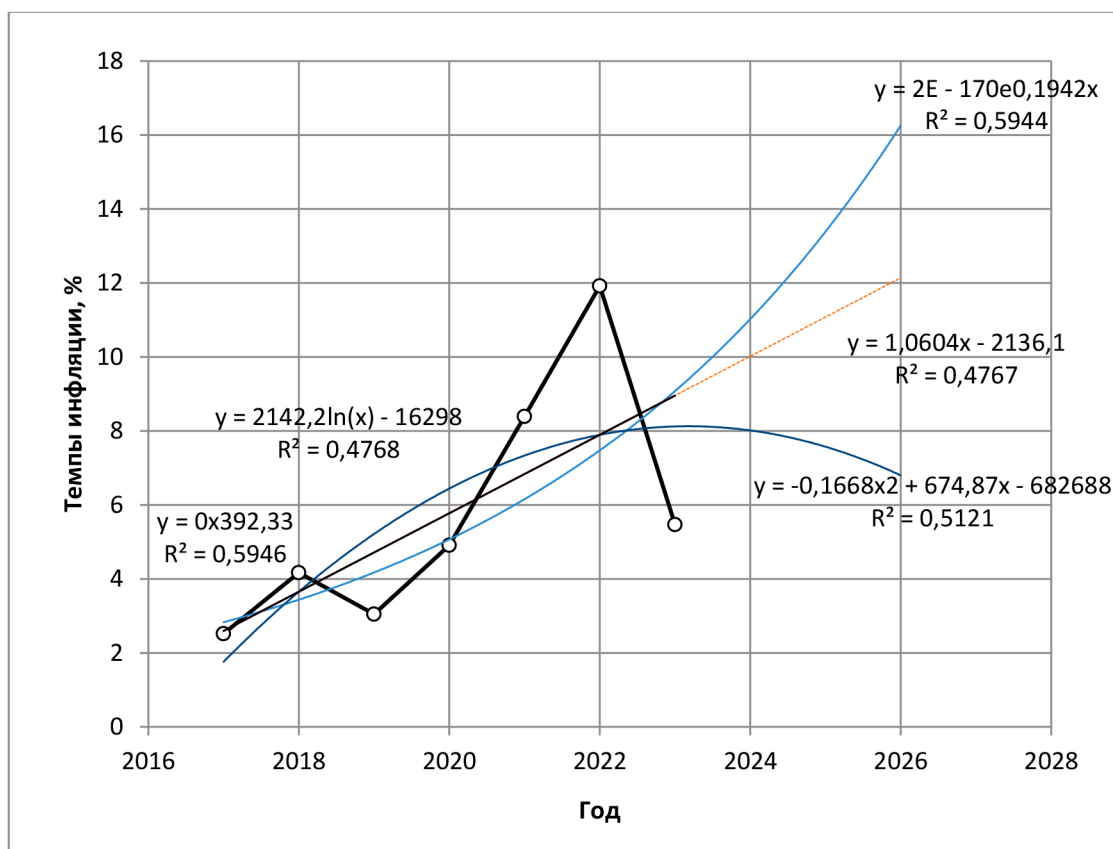


Рис. 5. Динамика инфляции в России, 2017-2026 гг., %

Динамика показателей продовольственной независимости по основным пищевым продуктам в 2023 г. с пороговыми значениями

Продукт питания	Пороговые значения, %	Показатели в 2023г., %
Зерно	95	177,80
Сахар	90	103,20
Растительное масло	90	211,10
Мясо	85	100,90
Рыба	85	153,30
Картофель	95	94,30
Овощи	90	89,20

Российская Федерация покрывает все ключевые потребности в снабжении продуктами питания, цены на продукты не растут «галопирующими темпами»: страна показывает один из самых малых уровней продовольственной инфляции. Так, Россия остается одним из крупнейших производителей и экспортеров зерна на мировом рынке. По сравнению с 2022 г. ее уровень упал более чем на 2%: 2022 – 10,29%, 2023 – 81,6% [3]. В целом, наша страна стремится к снижению зависимости от импорта продуктов, увеличению объемов продукции отечественного производства. Важными шагами в данном направлении становятся поддержка сельского хозяйства со стороны государства, внедрение передовых технологий, развитие инфраструктуры.

Заключение

Итак, уровень жизни населения – это центральное понятие, определяемое посредством инструментов экономической статистики. Данные по уровню жизни позволяют составить оценку о реальной социально-экономической ситуации в стране

и скорректировать в случае необходимости государственные меры регулирования. В 2020-2023 гг. наблюдается рост доходов на душу населения, снижается безработица, достигнуты пороговые показатели продовольственной безопасности и наблюдается один из самых низких уровней продовольственной безопасности.

Уровень жизни населения РФ свидетельствует о стабильности социально-экономической ситуации и продуманной стратегии поддержки населения со стороны государства. Российская экономика в настоящее время показывает уверенные темпы роста и стала по итогам 2023 года лидером среди европейских государств, однако необходимо и дальше развивать инфраструктуру, отечественное производство продукции и услуг для повышения важнейших показателей, обеспечивающих высокий уровень жизни граждан.

Исходя из данных, показатель инфляции в 2024 году может составить 6,53%. Вместе с тем существуют и объективные причины, по которым необходимо активизировать работу, прежде всего, в части удержания инфляции.

Библиографический список

1. Горпинченко К.Н., Балакирева К.А., Золотоног Е.В. Статистическое исследование доходов и расходов населения Краснодарского края // Управленческий учет. 2023. № 6. С. 126-133.
2. Горпинченко К.Н., Демченко Н.Ю., Нагорная А.Д. Экономико-статистический анализ занятости и безработицы в Российской Федерации // Российский экономический вестник. 2023. Т. 6, № 5. С. 216-221.
3. Информационные материалы Росстата «Потребление основных продуктов питания населением России». URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13278> (дата обращения: 12.04.2024).
4. Санкции URL: <https://russiancouncil.ru/sanctions> (дата обращения: 12.04.2024).
5. Информационные материалы Росстата «Уровень безработицы 2022-2023 гг.». М., 2023.
6. Информационные материалы Росстата «Уровень доходов населения». М., 2023.
7. Информационные материалы Центробанка РФ «Прогноз инфляции». М., 2023.
8. Образование в цифрах: 2021: краткий статистический сборник / Л.М. Гохберг, О.К. Озерова, Е.В. Саутина. М.: НИУ ВШЭ, 2021.

УДК 338.46

Ю. А. Гриневич

ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского», Нижний Новгород, e-mail: julia-grinevich@mail.ru

А. В. Виноградова

ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского», Нижний Новгород, e-mail: avv21@yandex.ru

ПОДГОТОВКА КАДРОВ И ФИНАНСИРОВАНИЕ, КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Ключевые слова: здравоохранение, подготовка кадров в сфере здравоохранения, расходы на здравоохранение, бюджетное финансирование, количество бюджетных мест, численность студентов, численность врачей.

Социально-экономическое развитие и повышение качества жизни обычно обусловлены высоким уровнем развития здравоохранения. Доля расходов, выделяемых на систему здравоохранения, определяет уровень и качество его развития, в частности способствует внедрению новых технологий и качественной подготовке кадров. В статье рассмотрены динамика расходов на здравоохранения в ряде стран мира за период с 2000 года, расходы бюджета РФ на здравоохранение, а также бюджетное финансирование подготовки специалистов для сферы здравоохранения за 2015 и 2023 годы. При этом для нормального функционирования системы здравоохранения необходимо достаточное количество специалистов, что обусловлено подготовкой квалифицированных кадров соответствующего профиля. Авторами рассмотрена динамика и структура численности врачей за последние годы, а также обучающихся, поступивших и выпустившихся, по направлениям подготовки в сфере медицины 2023 году в сравнении с 2015 годом. Проанализированы структура источников финансирования подготовки кадров в сфере здравоохранения.

Yu. A. Grinevich

Lobachevsky University, Nizhny Novgorod, e-mail: julia-grinevich@mail.ru

A. V. Vinogradova

Lobachevsky University, Nizhny Novgorod, e-mail: avv21@yandex.ru

PERSONNEL TRAINING AND FINANCING AS A FACTOR IN THE OF THE HEALTHCARE SYSTEM DEVELOPMENT UNDER MODERN CONDITIONS

Keywords: healthcare, training in the field of healthcare, healthcare expenditures, budget financing, state-funded places, the number of students, the number of doctors.

Socio-economic development and improvement of the quality of life are usually due to a high level of health care development. The share of expenditures allocated to the healthcare system determines the level and quality of its development, in particular, contributes to the introduction of new technologies and high-quality training. The article examines the dynamics of healthcare costs in a number of countries since 2000, the budget expenditures of the Russian Federation on healthcare, as well as budget financing of training specialists for the healthcare sector in 2015 and 2023. At the same time, for the normal functioning of the healthcare system, a sufficient number of specialists is needed, which is due to the training of qualified personnel of the appropriate profile. The authors have considered the dynamics and structure of the number of doctors in recent years, as well as students enrolled and graduated in areas of training in the field of medicine in 2023 in comparison with 2015. The structure of sources of financing for training in the field of healthcare is analyzed.

Введение

Здравоохранение является одной из самых значимых составляющих, как социальной сферы, так и социально-экономического развития государства в целом. Стабильное функционирование системы

здравоохранения лежит в основе сохранения здоровья и повышения качества жизни населения, а также стабильной работы промышленности и сферы услуг, что в совокупности способствует росту ВВП, повышению, как уровня экономического

развития, так и безопасности государства в целом.

Высокий уровень развития здравоохранения обуславливает низкие показатели смертности и высокие показатели продолжительности жизни. Это стало особенно очевидно в период пандемии COVID-19, когда страны с более высоким уровнем развития системы здравоохранения смогли в более короткие сроки сократить заболеваемость и смертность. Уровень финансирования (в частности бюджетного) во многом определяет уровень развития системы здравоохранения. Одним из показателей развития системы здравоохранения является количество врачей, больничных организаций и коечного фонда, а основополагающими показателями можно считать бюджетное финансирование системы здравоохранения и подготовку квалифицированных кадров в рамках системы образования.

Цель исследования – оценить динамику развития, рассмотреть процессы финанси-

рования и подготовку кадров для системы здравоохранения РФ.

Материалы и методы исследования

Основной статистической базой исследования послужили данные, представленные в официальных сборниках Федеральной службы государственной статистики, Министерства финансов и Министерства образования и науки РФ, а также база данных Всемирного банка. В работе использованы аналитический и описательный методы исследования, графический и математический аппарат обработки статистических данных.

Результаты исследования и их обсуждение

В России количество больниц за период с момента распада СССР до 2021 года сократилось более чем в два раза (таблица 1), а количество больничных коек с 1990 до 2022 сократилось с 2 млн до 1,14 млн, причиной этого также стало недостаточность финансирования в период 1990-2010 годов [1].

Таблица 1

Число больничных организаций (тыс.) и численность врачей (тыс. чел) в России с 1940 по 2022 гг.

Годы	Число больничных организаций		Численность врачей	
	тыс. чел	прирост, %	тыс. чел	прирост, %
1940	8,5	-	82,2	-
1950	10,5	123,53	148,9	181,14
1960	14,3	136,19	233,2	156,62
1980	12,5	87,41	531,5	227,92
1990	12,8	102,40	667,3	125,55
2000	10,7	83,59	680,2	101,93
2010	6,3	58,88	715,8	105,23
2011	6,3	100,00	732,8	102,37
2012	6,2	98,41	703,2	95,96
2013	5,9	95,16	702,6	99,91
2014	5,6	94,92	709,4	100,97
2015	5,4	96,43	673	94,87
2016	5,4	100,00	680,9	101,17
2017	5,3	98,15	697,1	102,38
2018	5,3	100,00	703,7	100,95
2019	5,1	96,23	714,6	101,55
2020	5,1	100,00	737,4	103,19
2021	5,1	100,00	741,9	100,61
2022	5,2	101,96	744,1	100,30

Источник: рассчитано авторами по [2, 3].

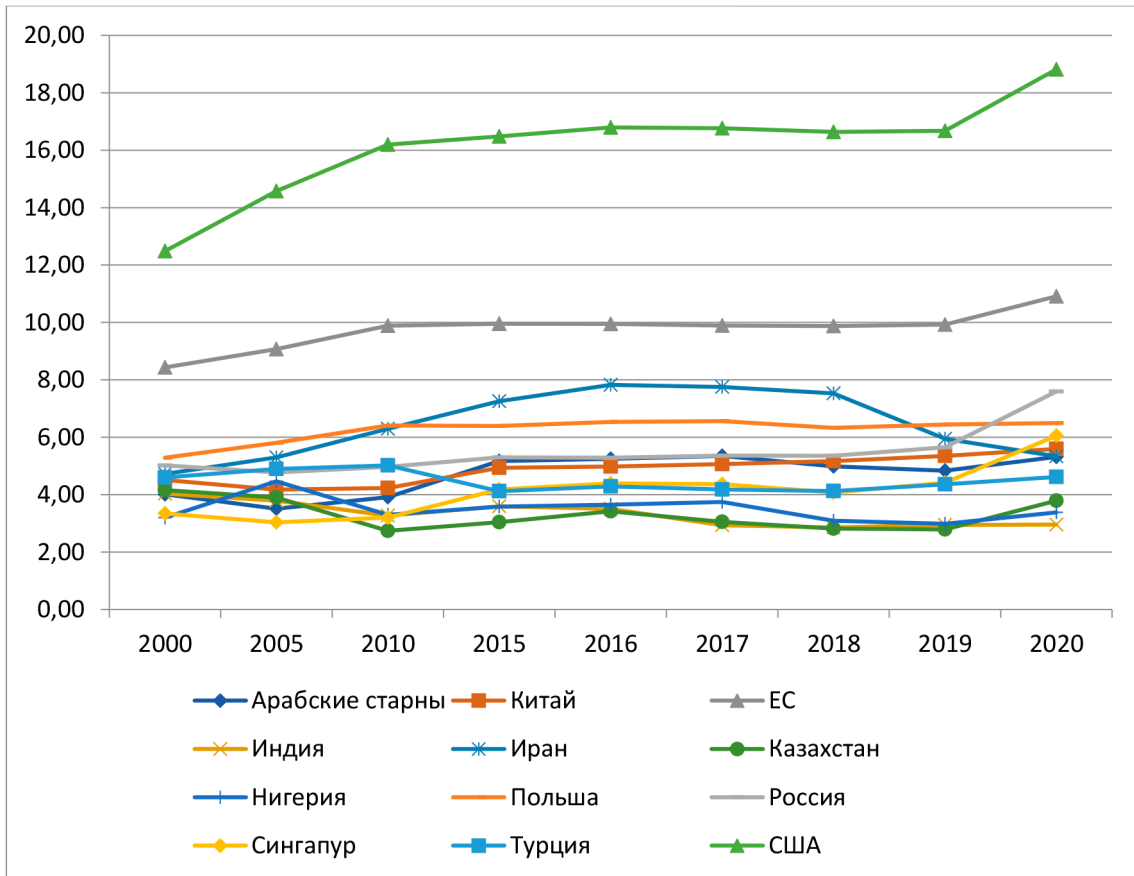


Рис. 1. Расходы на здравоохранение в странах и регионах мира (% от ВВП) [4]

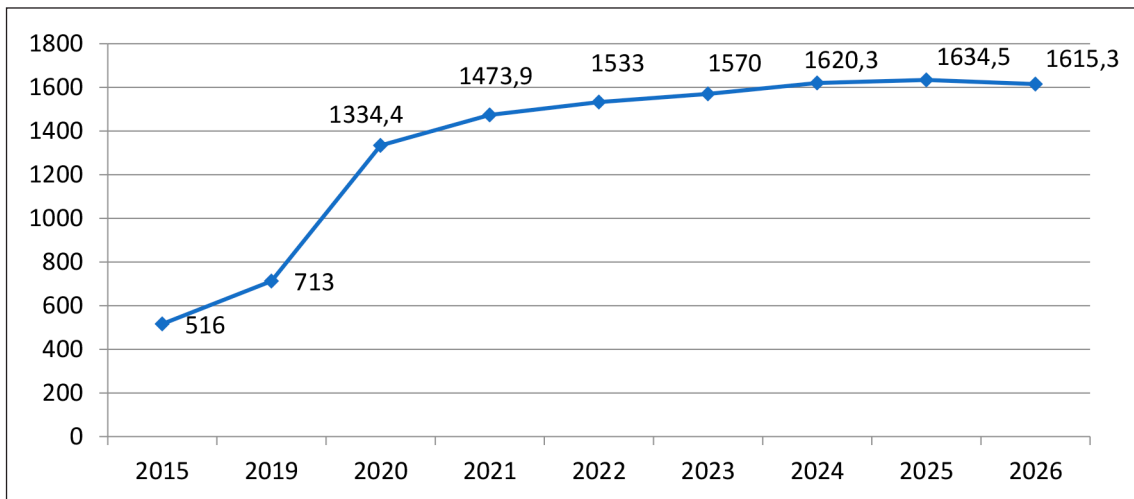


Рис. 2. Расходы федерального бюджета на здравоохранение 2015-2023 гг. и проект бюджета на 2024-2026 гг. (млрд руб) [1, 2]

В период с 2015 года количество больниц стабилизировалось на отметке 5,1 тыс. При этом заболеваемость возросла только в период с 2020 по 2022 гг. с 229 млн чел. до 254 млн чел. [1].

Одним из важнейших показателей в мировой практике, характеризующий финансирование системы здравоохранения, является доля расходов на здравоохранение в ВВП (рис. 1).

В среднем по миру этот показатель составил 10,89%, а в России – 7,6%. При этом многие развитые и ряд развивающихся стран стараются тратить на здравоохранение более 10%, а в некоторых развивающихся странах, таких как Тувалу данный показатель достигает 21,54%, а, например, в Сингапуре, Китае и Польше не превышает 7% [4].

В Российской Федерации установлена страховая система финансирования здравоохранения, в которой важную роль играют средства, перераспределяемые через федеральный бюджет. За период с 2019 года финансирование из федерального бюджета возросло практически в два раза, чему немало способствовала пандемия, в проектах бюджета на 2025/26 годы можно увидеть порядка 1,6 трлн. руб., которые планируется выделить на развитие системы здравоохранения (рис. 2). Необходимо отметить наличие государственной программы «Развитие здравоохранения» [5], функционирующей с 2017 года, а также национального проекта «Здравоохранение» [6], которые направлены на снижение заболеваемости, развитие исследовательских центров, подготовку кадров, обновление материальной базы и др.

Пандемия COVID-19 показала необходимость увеличения количества врачей в поликлиниках и больницах. Однако наблюдаемая численность врачей в период с 2010 года по 2022 возросла незначительно с 715,8 до 744 тыс. чел. (рис. 1).

При этом численность врачей на 10000 населения с 2011 до 2019 года сокращалась, и только пандемия 2020 года привела к незначительному росту до 50,8 человек на 10 тыс. чел. населения, что является недостаточным для текущей ситуации в здравоохранении, особенно серьезные проблемы

с нехваткой врачей наблюдаются в сельской местности, что является также немаловажным фактором оттока населения в города. Дефицит врачей наблюдается в педиатрии, как в городах, так и в сельской местности. Также серьезные проблемы можно наблюдать и в медико-профилактической медицине. Изменения, проведенные в этой сфере (в частности сокращение специалистов), не способствовали улучшению санитарно-эпидемиологической ситуации (в частности, в последние годы наблюдается рост ареала распространения клещей, которые проникли и распространились на парковую зону городов, перенося такие заболевания, как клещевой энцефалит и болезнь Лайма, также серьезнее стала ситуация с коклюшем, корью, полиомиелитом и другими заболеваниями).

В связи с этим подготовка специалистов–медиков является приоритетным направлением в образовании. Согласно отчетам Министерства образования в период с 2015 по 2023 год количество студентов, поступающих на направления, связанные с медициной возрастает, за рассматриваемый период в целом рост составил 1,57 раза (табл. 2). Самые популярные направления у студентов Лечебное дело и Стоматология, 58,8% и 20,6% общей численности студентов (табл. 2).

Самое популярное направление у студентов – Лечебное дело (рост за 7 лет составил 1,63 раза, на втором месте по популярности – стоматология – рост в 2,11 раза, педиатрия – в 1,25 раза, наихудшие показатели Медико-профилактическое дело, практически нет роста, а наименее популярным является направление Фармация, где численность даже снижается, при том, что количество аптек значительно возрастает (табл. 3).

Таблица 2

Структура студентов – медиков, поступивших в 2015 г. и 2023 г., по направлениям (%)

Направление подготовки	Код направления подготовки	2015 г.	2023 г.
Программы – всего		100	100
Лечебное дело	31.05.01	56,7	58,8
Педиатрия	31.05.02	16,8	13,4
Стоматология	31.05.03	15,3	20,6
Медико-профилактическое дело	32.05.01	3,5	2,4
Фармация	33.05.01	7,8	4,9

Источник: рассчитано авторами по [7].

Таблица 3

Динамика численности студентов, поступивших в 2015 г. и 2023 г., по направлениям 30.05, 31.05 и 32.05, чел.

Направления	2015 г.		2023 г.		Прирост в 2023 г. по сравнению с 2015 г., %
	чел.	доля, %	чел.	доля, %	
Всего	50235	100	78635	100	-
30.05.01	512	1,02	642	0,82	125,39
30.05.02	132	0,26	215	0,27	162,88
30.05.03	162	0,32	307	0,39	189,51
31.05.01	28025	55,79	45559	57,94	162,57
31.05.02	8295	16,51	10358	13,17	124,87
31.05.03	7540	15,01	15925	20,25	211,21
32.05.01	1728	3,44	1827	2,32	105,73
33.05.01	3841	7,65	3802	4,83	98,98

Источник: рассчитано авторами по [7].

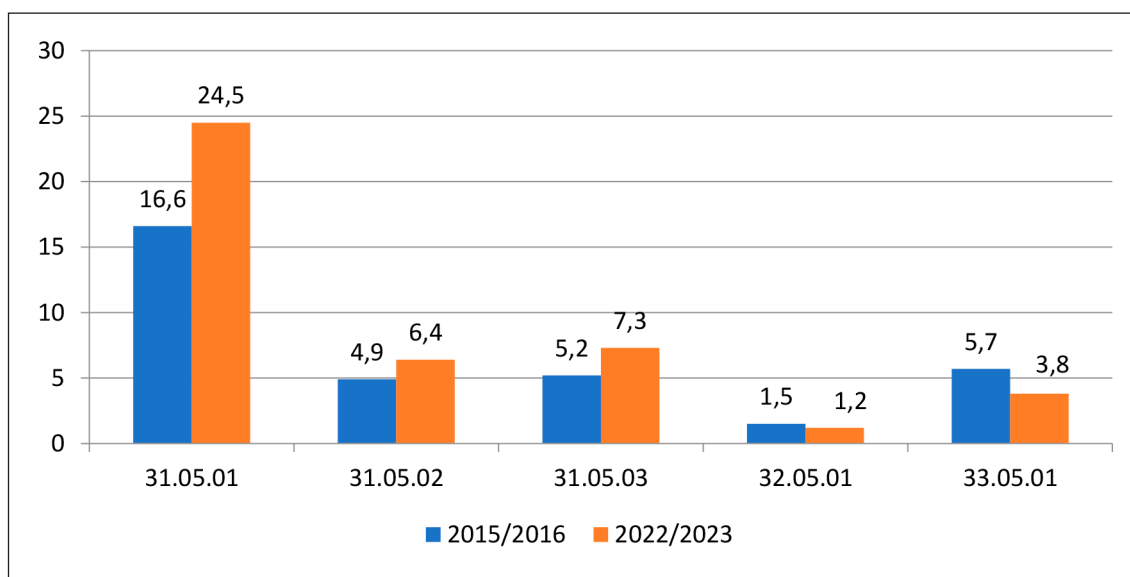


Рис. 3. Динамика численности выпускников в 2015/2016 и 2022/2023, по направлениям 31.05 и 32.05 (чел.) [1]

Среди наиболее современных направлений, реализуемых на стыке наук, также наблюдается рост численности обучающихся – Медицинская биохимия (1,25 раза), Медицинская биофизика (1,63), Медицинская кибернетика (1,9 раза). В настоящее время медицинские организации оснащаются все более сложным оборудованием, требующих дополнительных знаний в смежных областях, поэтому данные перспективные направления становятся более привлекательными для студентов (табл. 3).

Если сравнивать выпуск специалистов за рассматриваемые годы, то также можно

отметить рост выпускающихся специалистов, за исключением медико-профилактических направлений и фармации. При этом необходимо отметить, что не все молодые специалисты идут работать по специальности, а уходят в более оплачиваемые сферы, которые не всегда связаны с медициной.

Одновременно государство тратит значительную сумму средств на подготовку кадров, финансируя бюджетные места в ВУЗах, занимающихся подготовкой медицинских кадров. В последние годы подготовка специалистов-медиков является приоритетным направлением в образовании (табл. 4).

Согласно отчетам Министерства образования в период с 2015 по 2023 год количество студентов, поступающих на направления, связанные с медициной возрастает [7]. Практически по всем направлениям подготовки можно наблюдать рост количества бюджетных мест, финансируемых за счет федерального бюджета (а по некоторым, таким как Лечебное дело и Педиатрия, и за счет регионального). Исключением стало только направление стоматология, где произошло сокращение бюджетных мест, при росте популярности и оплаты обучения самими студентами. Также необходимо

отметить значительный рост по новым направлениям (Медицинская биофизика, Медицинская кибернетика).

При рассмотрении структуры обучающихся на бюджетных и внебюджетных местах, можно сделать вывод о том, что государство в 2023 году оплачивает от 40 до 90% бюджетных мест практически по всем направлениям, за исключением Стоматологии, и нового направления Остеопатии (табл. 5). По значимым для государства Медицинской кибернетике и Медицинской биофизике финансирование достигает 77,5 и 91,2% соответственно.

Таблица 4

Количество бюджетных мест по направлениям, связанным с медициной (чел, % прироста)

	2015 г.	2023 г.	Прирост 2023 г. к 2015 г. (%)
Бюджетное финансирование по 30.05	438	809	84,7
Бюджетное финансирование по 31.05 в том числе	21581	29280	35,7
Лечебное дело 31.05.01*	13802	19159	38,8
Педиатрия 31.05.02*	5638	8278	46,8
Стоматология 31.05.03	2141	1843	-13,9
Бюджетное финансирование по 32.05	1261	1476	17,05
Бюджетное финансирование по 33.05	2107	1813	-13,95

*за счет средств Федерального и Регионального бюджетов.
Источник: составлено и рассчитано авторами по [7]

Таблица 5

Структура финансирования обучения по направлениям подготовки, связанным с медициной, %

		2015 г.			2023 г.		
		Бюджетные средства	Собственные средства студентов	Итого	Бюджетные средства	Собственные средства студентов	Итого
Медицинская биохимия	30.05.01	51,4	48,6	100	58,4	41,6	100
Медицинская биофизика	30.05.02	71,96	28,04	100	91,2	8,8	100
Медицинская кибернетика	30.05.03	49,4	50,6	100	77,5	22,5	100
Лечебное дело	31.05.01	49,2	50,8	100	42,1	57,9	100
Педиатрия	31.05.02	67,97	32,03	100	79,9	20,1	100
Стоматология	31.05.03	28,4	71,6	100	11,6	88,4	100
Остеопатия	31.05.04	-	-	-	0	100	100
Медико-профилактическое дело	32.05.01	72,97	27,03	100	80,8	19,2	100
Фармация	33.05.01	54,9	45,1	100	47,7	52,3	100

Источник: рассчитано авторами по [7].

Заключение

Подводя итог необходимо сказать, что для повышения уровня и качества медицинских услуг, для внедрения достижений научно-технического прогресса и повышения конкурентоспособности системы здравоохранения, следует наращивать объемы бюджетного финансирования, разрабатывать новые федеральные проекты и программы в сфере здравоохранения, а также финансировать подготовку кадров для системы здравоохранения и поддержку молодых специалистов. Для противодействия развитию пандемий и снижения заболеваемости, сокращению преждевременной смертности и профилактики болезней, увеличения продолжительности жизни, повышения качества и объема предоставляемых услуг в сфере здравоохранения необходимо увеличивать количество высококвалифициро-

ванных специалистов. Помощь государства повысит привлекательность профессии врача и увеличит количество желающих обучаться. Меры, предпринимаемые федеральными и региональными органами власти, такие как рост количества бюджетных мест, различные программы поддержки молодых специалистов и прочие, позволят повысить конкурентоспособность профессии, избежать оттока специалистов и повысить качество предоставляемых населению услуг. Вышеупомянутые меры будут способствовать снижению заболеваемости и профилактики различных болезней, предупреждению пандемий, снижению смертности, повышению рождаемости и продолжительности жизни, что в итоге может положительно сказаться на экономическом росте и экономическом развитии Российской экономики.

Библиографический список

1. Здравоохранение в России. 2023: Стат.сб. / Росстат. М., 2023. 179 с [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Zdravoohran-2023.pdf> (дата обращения: 06.05.2024).
2. Минфин России. Бюджет для граждан 2024–2026. [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2023/11/main/0749_Budget_2024-2026.pdf (дата обращения: 06.05.2024).
3. Российский статистический ежегодник. 2023: Стат.сб. / Росстат. М., 2023 701 с. [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Ejegodnik_2023.pdf (дата обращения: 06.05.2024).
4. Всемирный банк. [Электронный ресурс]. URL: https://data.worldbank.org/indicator/SH.XPD.CHEX.GD.ZS?most_recent_value_desc=true (дата обращения: 04.05.2024).
5. Официальный сайт Правительства России. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.12.2017 г. № 1640. Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Развитие здравоохранения». [Электронный ресурс]. URL: <http://government.ru/docs/all/115006/> (дата обращения: 08.05.2024).
6. Национальные проекты РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://национальныепроекты.рф/projects/zdravookhranenie> (дата обращения: 08.05.2024).
7. Официальный сайт Министерства Образования и науки РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://minobrnauki.gov.ru/action/stat/highed/> (дата обращения: 28.04.2024).

УДК 336:379.83

С. Е. Демидова

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва,
e-mail: sedemidova@fa.ru

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ ТУРИЗМА

Ключевые слова: туризм, туристическая инфраструктура, устойчивый туризм, государственное финансовое стимулирование, стратегическое планирование, данные.

Актуальность работы обусловлена повышением значимости туристической отрасли в формировании экономического потенциала страны, расширением мер поддержки и финансового стимулирования отрасли. После спада в период пандемии показатели туристической отрасли имеют положительную динамику, в том числе благодаря разработке стратегий развития и расширению форм государственной поддержки сферы туризма и сопряженных отраслей, развитию структурного разнообразия туристских продуктов. В контексте целей устойчивого развития в европейских странах приоритетной является модель устойчивого туризма. Формирование туристической экосистемы на принципах устойчивости связано с комплексным межотраслевым подходом к стратегическому планированию и управлению, выбором эффективных мер государственного финансового стимулирования. Цифровые технологии открывают новые возможности сбора и обработки данных для повышения качества туристских услуг и принятия управленческих и регуляторных решений.

S. E. Demidova

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: sedemidova@fa.ru

STRATEGIC PLANNING FOR THE DEVELOPMENT OF THE TOURISM INDUSTRY

Keywords: tourism, tourism infrastructure, sustainable tourism, government financial incentives, strategic planning, data.

The relevance of the work is due to the increasing importance of the tourism industry in the formation of the country's economic potential, the expansion of measures to support and financially stimulate the industry. After the recession during the pandemic, the indicators of the tourism industry have a positive trend, including through the development of development strategies and the expansion of forms of state support for the tourism sector and related industries, the development of a structural diversity of tourist products. In the context of the Sustainable Development Goals in European countries, the model of sustainable tourism is a priority. The formation of a tourism ecosystem based on the principles of sustainability is associated with an integrated cross-sectoral approach to strategic planning and management, the choice of effective measures of state financial incentives. Digital technologies open up new opportunities for data collection and processing to improve the quality of tourism services and make managerial and regulatory decisions.

Туризм приобретает все большее значение в мировой экономике и за последние два десятилетия стал важной социокультурной, экономической и экологической сферой деятельности в стране [1, 2]. Трансформационный скачок в развитии техники, технологий, общественных отношений преобразовал требования к сфере услуг, к которой относятся и туристский бизнес, и ожидания потребителей [3].

Модель развития туризма стала ориентироваться на три основные реальности: экономический рост (происходил непрерывный рост туристической активности, подкрепляемый количеством междуна-

родные прибытия, которые также продолжали расти); глобальное распространение (туризм распространился практически на все страны, раскрывшие свой потенциал с точки зрения роста и развития); динамизация местной экономической базы (туризм больше не понимается как деятельность, ограниченная подсекторами размещения и общественного питания, и начинает включать в себя другие местные экономические виды деятельности) [4].

Туризм рассматривается как экспортная отрасль, потребление товаров и услуг иностранными туристами соответствует модели экспорта, где экспортом являются

товары и услуги, которые производятся в одной стране и продаются покупателям из другой страны (в данном случае посетителям). события 2020 года и последовавшие санкционные ограничения создали серьезные проблемы для развития международного туризма. В 2022 году отрасль туризма оказалась одной из наиболее пострадавших отраслей, спад составил 62,4%, или 910,4 млн долл. При этом пассажирские перевозки сократились на 61,4%, или 151,02 млн долл. [5].

Сохраняющаяся инфляция, высокие процентные ставки, нестабильные цены на нефть и перебои в торговле в 2024 году и среднесрочной перспективе могут по-

прежнему оказывать влияние на транспортные расходы и проживание. На этом фоне ожидается, что туристы будут все чаще стремиться к оптимальному соотношению цены и качества и путешествовать поближе к дому, устойчивые практики и адаптивность также будут играть весомую роль в потребительском выборе [6]. Геополитические факторы и продолжающиеся санкционные рестрикции предопределяют в качестве приоритетных направлений также развитие внутреннего и «дружественного» туризма, что обуславливает определение стратегических ориентиров развития отрасли с учетом государственных приоритетов.

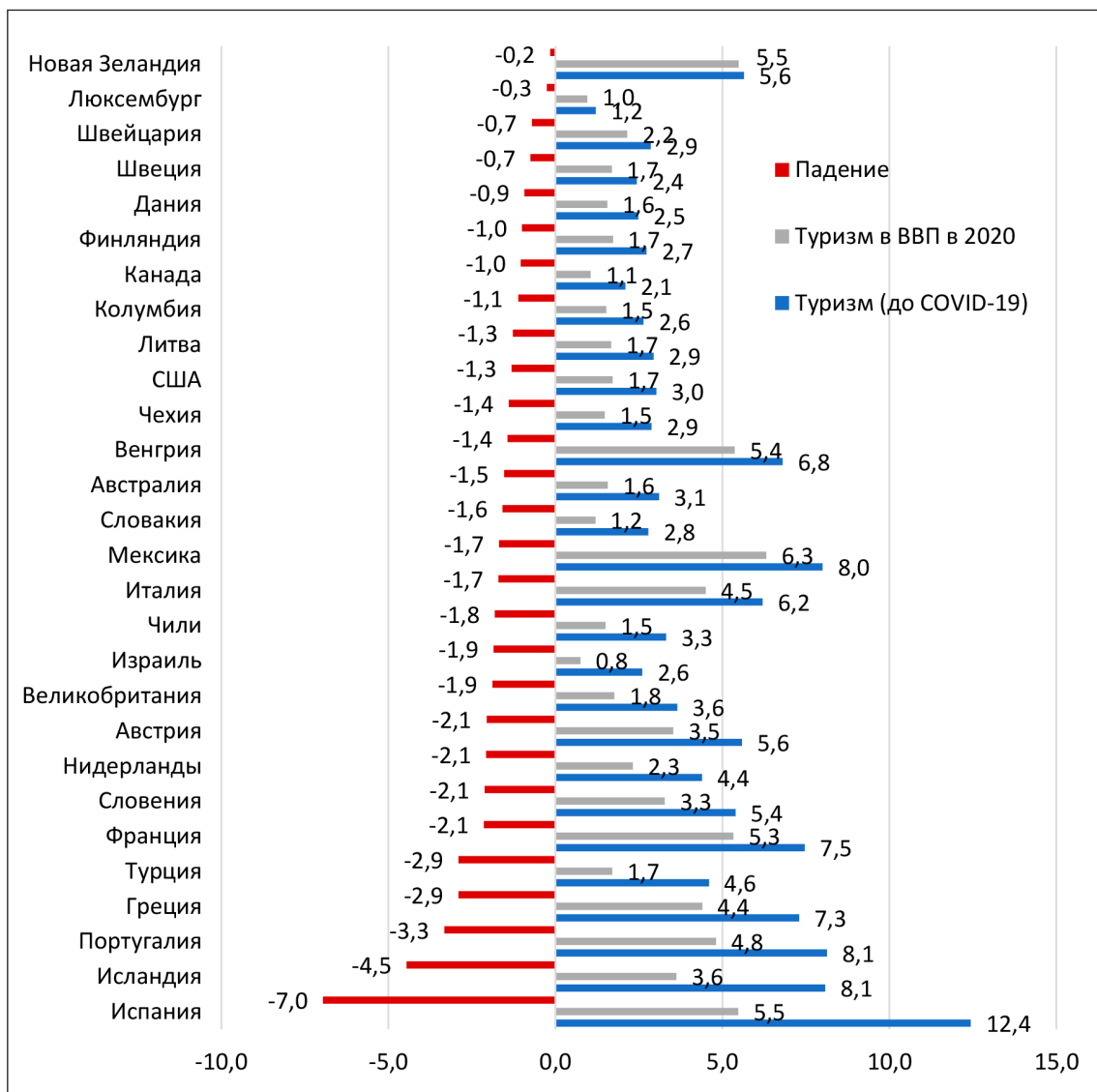


Рис. 1. Вклад отрасли туризма в странах ОЭСР, 2019-2020, % ВВП
 Источник: составлено автором на основе данных
 OECD Tourism Trends and Policies 2022. URL: <http://oe.cd/disclaimer>

Стратегическое планирование в сфере туризма является действенным инструментом реализации государственной политики страны. Учитывая весомый вклад отрасли в экономику отдельных стран и «шоковый» спад показателей в период пандемии, значимость стратегии развития отрасли с учетом новых вызовов приобретает еще большую актуальность. Прямой вклад отрасли туризма и потери в процентах ВВП в странах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в допандемийный и пандемийный период представлены на рисунке 1.

Средний вклад в развитие отрасли туризма по странам ОЭСР до пандемии составлял 4,7%, в 2020 году показатель снизился до 2,8%. Наибольшую долю в структуре ВВП туризм вносил в допандемийный период в Испании (12,4%), Исландии и Португалии (по 8,1%) – эти же страны оказались среди стран, понесших самые весомые потери в 2020 г. Наибольшее снижение отрасли туризма в структуре ВВП оказалось в Испании (7 п.п.), Исландии (3,6 п.п.), Португалии (3,3 п.п.), Греции и Турции (по 2,9 п.п.), Франции, Словении, Нидерландах, Австрии (по 2,1 п.п.). Отметим, что в Мексике вклад отрасли туризма в экономический рост в 2019 году составлял 8,0% ВВП, однако страна не понесла столь значительных потерь, снижение по итогам 2020 года составило 1,7 п.п.

Период глубоко спада туристского экспорта потребовал принятия мер правительствами стран для поддержки отрасли туризма и дельнейшего ее развития на новых принципах устойчивости и цифровизации. По этой причине новые подходы к развитию туризма связаны с формированием туристической экосистемы, особенность которой связана с тесным взаимодействием и сопряженностью с другими отраслями и сферами.

Например, в Испании в 2020 году был принят план продвижения индустрии туризма: на пути к безопасному и устойчивому туризму, а в 2022 году – Стратегия устойчивого туризма до 2030 года [7], цель которой – формирование и развитие отрасли устойчивого туризма. Принципы модели развития отрасли: устойчивое экономическое партнерство; сохранение природных и культурных ценностей; социальные выгоды; совместное управление государства и заинтересованных субъектов; динамичная адаптация к изменениям; мировое лидерство в сфере туризма.

Стратегия развития туризма в Исландии на 2021–2030 годы [8]. Целеполагание

в развитии туризма связано с повышением качества жизни и благосостояние в стране. Положительное влияние развития отрасли должно распространяться на местные сообщества с возможностью использования преимуществ туризма круглый год. Определены следующие принципы устойчивости отрасли: экологическая нейтральность, сбалансированность развития, эффективность управления.

В Португалии целеполагание в развитии туризма основывается на Стратегии туризма до 2027 г., принятой в 2017 г. и Плана устойчивого туризма на 2020–2023 гг. [9, 10]. Стратегия определяет пять ключевых целей: оценка территории; стимулирование экономики; расширение знаний; создание сетей и связности; продвижение страны. В Стратегии была отмечена национальная приверженность вопросам устойчивого развития, но она стала более очевидной в период пандемии COVID-19 и принятии Плана устойчивого туризма с выделением четырех направлений действий: структурирование предложений, связанных с устойчивостью; формирование квалифицированных агентов в секторе; продвижение страны как экологически устойчивого направления; мониторинг показателей устойчивости.

Всемирная туристская организация определяет устойчивый туризм как «туризм, который в полной мере учитывает его текущие и будущие экономические, социальные и экологические последствия, удовлетворяя потребности посетителей, промышленности, окружающей среды и принимающих сообществ» [11]. Повестка в области устойчивого развития на период до 2030 года ООН (ЦУР) определяет семнадцать целей, среди которых выделяется цели (ЦУР 8.9, 12.b, 14.7) по реализации политики в области содействия устойчивому туризму, способствующему развитию местной культуры и продуктов, внедрению мониторинга воздействия устойчивого развития на устойчивый туризм [12].

Таким образом, в настоящее время туризм как отрасль непродуцированной сферы является триггером развития национальных экономик. В России политика и инструментарий государственного финансового стимулирования развития туризма индустрии гостеприимства отражается в стратегических и программных документах, в которых содержатся инструменты государственной поддержки и финансового стимулирования сферы туризма (рисунок 2).

НП Туризм и индустрия гостеприимства					
ГП-55 Развитие туризма					
<i>Цели связаны с туристской инфраструктурой, поддержкой общественных и предпринимательских инициатив развития внутреннего туризма, создание цифровых решений, сквозной системы поддержки, развитие кадрового потенциала, цифровизация госуправления в сфере туризма</i>					
ФП-1 Развитие туристической инфраструктуры		ФП-2 Повышение доступности туристических продуктов		ФП-3 Совершенствование управления в сфере туризма	ФП-4 Пять морей и озеро Байкал
Инструмент: субсидии БУ и АУ	Инструмент: гранты в форме субсидии	Инструмент: МБТ, иные БА	Инструмент: премии правительства	Инструмент: имущ. взносы в ГК ВЭБ.РФ и АО «Корпорация Туризм.РФ»	Инструмент: закупки и иные меры
НП Экология			Национальные цели и приоритеты СЭР		
ГП-12 Охрана окружающей среды			ГП-25 Развитие сельского хозяйства и регулирования сельскохозяйственных рынков, сырья и продовольствия		
ФП Сохранение биологического разнообразия и развитие экологического туризма			ФП Развитие сельского туризма		
<i>Показатель: созданы условия для развития особо охраняемых природных территорий (ООПТ) и экологического туризма</i>			<i>Показатель: ежегодный прирост объема производства с/х продукции, произведенной с/х товаропроизводителями, получившими господдержку на развитие сельского туризма</i>		
Критерий: количество федеральных ООПТ	Критерий: увеличена площадь федеральных ООПТ	Критерий: количество посетителей ООПТ	<i>Критерий: реализованы проекты развития сельского туризма, получившие господдержку, обеспечившие прирост производства сельскохозяйственной продукции</i>		
<i>Инструмент: субсидии бюджетным и автономным учреждениям и иным НКО</i>			<i>Инструмент: субсидии на развитие сельского туризма (межбюджетные трансферты)</i>		
Национальные цели и приоритеты СЭР			Национальные цели и приоритеты СЭР		
ГП-45 Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя			ГП-35 Развитие Северо-Кавказского федерального округа (СКФО)		
<i>Цель: Формирование доступной и комфортной инфраструктуры туризма, позволяющей принять в регионе 12,15 млн туристов в 2027 году</i>			ФП Повышение инвестиционной и туристической привлекательности СКФО		
<i>Показатель: эффективность использования туристского-рекреационного потенциала</i>			<i>Инструмент: субсидия АО «КАВКАЗ.РФ» на осуществление функций по управлению ТР ОЭЗ; взнос в уставный капитал АО «КАВКАЗ.РФ»</i>		
<i>Критерий: количество прибывших туристов</i>			Национальные цели и приоритеты СЭР		
<i>Инструмент: субсидии на реализацию мероприятий по социально-экономическому развитию Р. Крым и г. Севастополя (межбюджетные трансферты)</i>			ГП-02 Развитие образования		
Государственные программы субъектов Федерации			<i>Инструмент: гранты в форме субсидий АНО «Агентство развития внутреннего туризма» на организацию и проведение просветительских программ патриотической направленности</i>		

Рисунок 2. Документы стратегического планирования, в которых предусмотрены инструменты государственной финансовой поддержки в области туризма
Источник: составлено автором

Таблица 1

Планируемые расходы федерального бюджета, связанные с поддержкой туризма, млн руб.

Наименование федерального проекта	2024 г.	2025 г.	2026 г.	Всего
«Развитие туристической инфраструктуры»	37291,4	0	5897,3	43188,7
«Повышение доступности туристических продуктов»	5219,6	1517,3	1371,1	8108
«Совершенствование управления в сфере туризма»	793,6	10	10	813,6
«Сохранение биологического разнообразия и развитие экологического туризма»	1103,4	0	0	1103,4
«Развитие сельского туризма»	700	700	700	2100
«Повышение инвестиционной и туристической привлекательности Северо-Кавказского федерального округа»	8104,3	7747,1	7771,0	23622,4
«Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя» (оценка – 10% от бюджетных ассигнований)	10534,0	10626,5	11041,7	32202,2
Гранты в форме субсидий автономной некоммерческой организации «Агентство развития внутреннего туризма» (оценка – 50% от бюджетных ассигнований)	126	0	0	126
Итого	63872,3	20600,9	26791,1	111264,3

Источник: составлено автором на основе показателей Федерального закона о федеральном бюджете на 2024 г. и плановый период 2025–2026 гг.

Среди особенностей представленных документов можно отметить, что поддержка туризма не ограничивается отраслевым национальным проектом (НП) и отраслевой государственной программой (ГП). Отчасти, это объясняется тем, что за последнее годы произошла существенная диверсификация отечественного туристского продукта: сельский туризм, экологический туризм, велотуризм, горнолыжный туризм, круизный, горный и экстремальный и другие виды. Однако затрудняет оценку показателей, направленных на развитие отрасли.

Так, федеральный проект (ФП) по сохранению биологического разнообразия и развитию экологического туризма включен в НП «Экология» и ГП «Охрана окружающей среды»; ФП по развитию сельского туризма включен ГП «Развития сельского хозяйства и регулирования сельскохозяйственных рынков, сырья и продовольствия». Мероприятия по развитию туристского-рекреационного потенциала и повышению инвестиционной и туристической привлекательности нашли отражение в ГП «Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя» и ГП «Развитие Северо-Кавказского федерального округа». По ГП «Развитие образования» также предусмотрены инструменты государственного финансового стимулирования, направленные на поддержку туризма, в форме грантов «Агентству развития внутреннего туризма» на организацию

и проведение просветительских программ патриотической направленности.

Планируемые расходы федерального бюджета, связанные с поддержкой туризма на 2024–2026 гг., в агрегированном виде представлены в табл. 1.

Для оценки планируемых расходов федерального бюджета, связанных с поддержкой туризма, были учтены не только бюджетные ассигнования по федеральным проектам, входящим в состав национального проекта «Туризм и индустрия гостеприимства», но и по другим федеральным проектам и расходам, которые относятся к сфере туризма.

Целью ГП «Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя» является формирование доступной и комфортной инфраструктуры туризма, при этом в законе о бюджете бюджетные ассигнования по данной госпрограмме прямо не обозначены во взаимосвязи с туризмом, в связи с этим от общей суммы бюджетных ассигнований была взята доля 10%. Гранты в форме субсидий предусмотрены АНО «Агентство развития внутреннего туризма» и ООГО «Российское военно-историческое общество» на организацию и проведение просветительских программ патриотической направленности для детей и молодежи, в связи с этим от общей суммы бюджетных ассигнований была взята доля 50%.

Общая характеристика объектов проекта «Пять морей и озеро Байкал»

Водный объект	Базовые и новые туристические центры	Субъекты Федерации
озеро Байкал	Озеро Байкал	Иркутская область и Республика Бурятия
Азовское море	Приморск	Запорожская область
Балтийское море	Русская Балтика, Горская, Белая Дюна	Калининградская область и город Санкт-Петербург
Каспийское море	Каспийский прибрежный кластер	Республика Дагестан
Черное море	Абрау-Дюрсо, Золотые Пески России, Новая Анапа	Республика Крым и Краснодарский край
Японское море	Хасанский район	Приморский край

Источник: составлено авторами.

Исходя из анализа показателей федерального бюджета на 2024–2026 гг. отмечается существенное снижение расходов на поддержку туризма в трехлетнем бюджетном цикле. Не снижаются расходы только на ФП «Развитие сельского туризма» (100% на всем периоде). По ФП «Повышение инвестиционной и туристической привлекательности Северо-Кавказского федерального округа» к 2026 г. снижение составляет 4% к 2024 г.

Представленные объемы финансирования будут скорректированы с учетом нового федерального проекта «Пять морей и озеро Байкал» должен стать фундаментальным вкладом в развитие формата круглогодичных туристических агломераций и смежных регионов, общая информация по объектам проекта представлена в таблице 2.

На территории регионов непосредственной реализации проекта будут разработаны мастер-планы по созданию круглогодичных водных курортов, предполагаемый объем федеральных инвестиций на обеспечивающую инфраструктуру оценивается в 300 млрд руб. до 2030 г. Ожидаемый объем частных инвестиций оценивается в 1,5 трлн рублей. При норме внутренней доходности около 15%, проекты могут окупиться уже на десятилетнем горизонте. Годовая выручка после выхода проекта на полную мощность может составить 800 млрд руб. ежегодно.

Разработку данного проекта можно считать научно обоснованным, поскольку самые последние исследования доказывают, что индустрия туризма играет важную роль в экономическом развитии прибрежных городских агломераций [13, 14].

Необходимо сделать оговорку, что представленные выше оценки могут быть существенно скорректированы по отдельным направлениям уже с 2025 года, в связи с утверждением целей развития до 2036 года [15] и разработкой нового национального проекта «Туризм и индустрия гостеприимства» [16].

Таким образом, комплексность целей и задач по развитию туристической отрасли и ее сопряженности с другими отраслями позволяет говорить о формировании туристической экосистемы, под которой понимаются принципы функционирования системы и взаимодействия заинтересованных участников, развитие современной туристской инфраструктуры, расширение видов и форм туристских продуктов, анализ внутреннего и международного спроса, внедрение цифровых решений, открытость данных и безопасность.

Можно выделить пять стратегических областей направлений формирования туристической экосистемы на современном этапе (таблица 3).

Концепция устойчивой туристической экосистемы требует единых подходов управления, нацеленных на комплексное и взаимоувязанное решение вопросов институционального, правового, информационно-технологического, экономического, экологического [17], финансового, социально-ориентированного блоков и блока делового климата [18]. Каждый блок включает совокупность элементов, характеризующих субъекты, объекты, инструменты и механизмы, направленные на формирование и развитие отрасли.

Стратегические направления и формирования туристической экосистемы

Стратегическое направление	Цель	Содержание
Совместное управление	Создание областей участия для всех государственных и частных субъектов туристической архитектуры	Укрепление существующих инструментов управления и санкционирование новых механизмов. Разработка региональной политики посредством соглашений между федеральным и субфедеральным правительством. Расширение международного влияния через туризм, что позволяет формировать политическую и экономическую повестку дня, законодательные инициативы.
Устойчивый развитие	Стимулирование сбалансированного развития отрасли туризма, содействие устойчивости отрасли, диверсификацию спроса и сокращение негативных внешних факторов для развития туризма	Стимулирование сбалансированного развития туризма в привязке к территории и использование разнообразия возможностей. Укрепление внутреннего туризма с особым вниманием к районам, подверженным риску депопуляции. Продвижение устойчивости как ценности туристского бренда, направление туристической деятельности в сторону экономики замкнутого цикла, защиты окружающей среды и поддержания энергетического баланса. Объединение инициатив, которые позволяют диверсифицировать спрос на новых рынках или сегментах на традиционных рынках, а также разработка новых туристических продуктов и оцифровки сектора. Снижение негативных внешних эффектов туристической деятельности путем поиска баланса интересов общества, компаний туристической индустрии, сопряженного бизнеса.
Трансформация отрасли на принципах конкуренции и цифровизации	Содействие цифровой трансформации и использованию технологических возможностей, развитие государственно-частного партнерства.	Укрепление государственно-частной экосистемы как источника знаний, опыта, ресурсов и инициатив. Развертывание цифровой стратегии для развития индустрии туризма, в том числе ориентированной на малый и средний бизнес. Разработка государственных стандартов цифровой трансформации отрасли туризма с целью защиты и обеспечения безопасности потребителей услуг. Содействие адаптации существующих правил к новой туристической среде посредством совместной работы международных, национальных, региональных и местных сообществ, заинтересованных объединений.
Туристическая инфраструктура	Защита культурного и природного наследия, прогресс в строительстве инфраструктуры и цифровизации; повышение конкурентоспособности предприятий и качества рабочих мест в сфере туризма	Оснащение территории новыми возможностями, инфраструктурой и ресурсами управления. Повышение качества туризма, конкурентоспособности, производительности, прибыльности, инноваций, инклюзивности и устойчивости. Создание рабочих мест в сфере туризма, которые позволяют, посредством соответствующей сертификации или квалификации, формировать среду доверия.
Туристский продукт	Содействие качественному туризму, диверсификации спроса и открытие новых рынков	Улучшение стратегий продвижения туризма, дифференцированных в зависимости от типа исходного рынка, что позволяет сохранить позиции на целевых рынках, одновременно увеличивая проникновение на новые рынки. Разработка уникального, динамичного и конкурентного предложения, ориентированного на обслуживание новых ниш спроса путем продвижения продуктов и направлений, генерирующих добавленную стоимость. Разработка модели, основанной на данных туристического мониторинга, обеспечивающей комплексное управление при принятии решений путем включения новых данных. Применение стратегии цифрового маркетинга, которая оптимизирует влияние инвестиций в рекламу.

Источник: составлено автором.

Институциональный блок включает органы государственной власти, наделенные полномочиями управления в отрасли, отраслевые объединения, АНО, туроператоров и др. субъектов. К правовому блоку следует отнести проектирование документов стратегического планирования, разработку программных документов (программирование), законодательных, нормативных правовых актов по вопросам регулирования туристской регулирующей в том числе условия сертификации, лицензирования, стандартизации. Информационно-технологический блок включает информационные системы и цифровые технологии, используемые в туристской деятельности, обеспечивающие открытость данных и удобство для населения. Финансовый блок включает инструментарий, связанный с финансовой поддержкой, в том

числе государственной (гранты, субсидии, инфраструктурные бюджетные кредиты), рыночной, формированием резервных фондов. Экономический блок включает формы и механизмы организации деятельности, например, государственно-частное партнерство, концессии, межотраслевые взаимодействия и проч. Экологический блок связан с сохранением природного наследия, бережливости использования ресурсов. Социально-ориентированный блок предполагает наличие инструментов и механизмов, нацеленных на создание условия для детского, семейного, зеленого видам туризма – устойчивые сегменты развития отечественной туристической индустрии. Блок делового климата включает целевые ориентиры, связанные с регулированием, ответственностью участников, упрощением процедур, национальные рейтинги.

Таблица 4

Виды данных и экспериментальные методы для измерения эффективности туризма, применяемые в странах ОЭСР

Страна	Отслеживание банковских операций	Отслеживание авиа передвижения	Отслеживание бронирования отелей	Локация, в том числе мобильная	Ежемесячное обследование	Отслеживание виз и пересечения границы	Изменение занятости по данным пенсионных служб	Оценка поведенческой активности	Сводный индекс	Всего используемых видов данных
Австралия	+									1
Австрия		+	+	+						3
Венгрия	+	+	+	+						4
Греция	+	+								2
Дания	+		+	+						3
Индонезия				+						1
Испания	+			+		+				3
Италия	+	+	+					+		4
Канада		+	+			+			+	4
Корея	+									1
Коста-Рика						+				1
Мальта		+	+							2
Новая Зеландия	+									1
Португалия	+	+		+						3
Сербия					+					1
США						+				1
Финляндия		+	+							2
Чехия		+								1
Хорватия							+			1
Швеция	+									1
Эстония	+	+	+	+			+			5

Источник: составлено автором по данным [20].

Туристическая экосистема для повышения надежности прогнозирования и планирования нуждается в качественных, обоснованных индикаторах для оценки эффективности проектов и программ, а также внедрения системы мониторинга развития и устойчивости туризма [19]. Инновационные подходы к данным позволяют реализовать принцип человекоцентричности в условиях стремительных изменений внешних условия и потребительских предпочтений, своевременно принимать решения для обеспечения целевых показателей деятельности. Цифровизация предлагает новые источники генерации данных, методы и формы обработки информации, которые могут дополнить туристическую экосистему.

Опрос ОЭСР и стран-партнеров, проведенный в 2022 году, показал, что более половины обследованных респондентах в странах ОЭСР для измерения эффективности туризма используют новые виды данных и экспериментальные методы [20], свод представлен в таблице 4.

Наиболее широким и прогрессивным набором данных для оценки эффективности туризма пользуется Эстония, Италия, Испания, Венгрия. Из представленных подходов самым сложным и перспективным является оценка поведенческой активности, которую пытается использовать итальянские прогнозисты. Изменение (неустойчивого) поведения является одним из решающих факторов для реализации долгосрочных решений [21]. Устойчивое туристическое поведение, как правило, относится к действиям и потреблению, которые способствуют социальным, природным или экологическим благам и уменьшают вредные последствия. В исследованиях поведенческих туристских трендов выделяют «этиче-

ское» и «проэкологическое» туристическое поведение, «экологически ответственное», «экологически значимое», «зеленое», «экологически чистое», «низкоуглеродистое» и др. [23-25]. Концептуально устойчивое туристическое поведение интерпретируется как вклад в устойчивое развитие, а также в экономическую, социальную и экологическую устойчивость [22].

В России оценку туристского и экскурсионного потока оценивает статистическая служба. В феврале 2021 года Росстат утвердил новую методику оценки туристского и экскурсионного потоков [26], в числе ключевых положительных изменений можно отметить введение нового индикатора «туристический поток». Однако в методике есть системные ограничения и «слабые» места. К числу «слабых» мест относятся, например, данные о туристических поездках без ночевки формируются исходя из ежеквартальных опросов домохозяйств, соответственно полнота данных скорее будет неполной. К системным ограничениям можно отнести узость источников информации: опросы, открытые источники данных и ведомственная информация, без использования возможностей технологических новаций. Использование «цифрового следа путешественника» могло бы существенно повысить качество данных и оперативность принятия решений.

Более своевременные и полные данные важны не только для смягчения будущих кризисов, но и для обеспечения дальнейшего устойчивого развития сектора. В связи с этим разработка данных и показателей, измеряющих устойчивость туризма, должны находиться в центре внимания на национальном, субнациональном и международном уровнях.

Исследование выполнено в рамках прикладной научно-исследовательской работы при поддержке Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Библиографический список

1. WTTC. Travel and Tourism: Global Economic Impact & Trends 2020 // World Travel and Tourism Council. 2020. P. 1-20.
2. Мачалкин С.Е., Морева С.Н. Анализ динамики основных статистических показателей туристской отрасли в России // Социально-экономические явления и процессы. 2018. № 4. С. 130-134.
3. The Global Risks Report 2024. 19th Edition. World Economic Forum. URL: https://www3.weforum.org/docs/WEF_The_Global_Risks_Report_2024.pdf (дата обращения: 12.04.2024).

4. Costa C. *Gestão Estratégica do Turismo: Evolução Epistemológica dos Modelos e Paradigmas, e Tendências para o Futuro*. 2014. P. 19-24.
5. Global and regional tourism performance. UN Tourism. 2024. URL: <https://www.unwto.org/tourism-data/global-and-regional-tourism-performance> (дата обращения: 14.04.2024).
6. International Tourism to Reach Pre-Pandemic Levels in 2024. UNWTO. 19 jan. 2024. URL: <https://www.unwto.org/news/international-tourism-to-reach-pre-pandemic-levels-in-2024> (дата обращения: 12.04.2024).
7. Sustainable tourism strategy of Spain 2030. URL: <https://turismo.gob.es/en-us/estrategia-turismo-sostenible/paginas/index.aspx> (дата обращения: 11.04.2024).
8. Leading in sustainable development 2030. URL: https://www.ferdamalastofa.is/static/files/ferdamalastofa/Misc/leading-in-sustainable-development_icelandic-tourism-2030.pdf (дата обращения: 12.04.2024).
9. Turismo de Portugal. *Tourism Strategy 2027: Leading the Tourism of the Future*; Turismo de Portugal: Lisboa, Portugal, 2017.
10. Turismo de Portugal. *+Sustainable Tourism Plan 2020–2023*; Turismo de Portugal: Lisboa, Portugal, 2021.
11. Making Tourism More Sustainable: A Guide for Policy Makers. UNEP and UNWTO. UNEP and UN Tourism. 2005. P. 11-12.
12. The 2030 Agenda for Sustainable Development. UN. URL: <https://sdgs.un.org/sites/default/files/publications/21252030%20Agenda%20for%20Sustainable%20Development%20web.pdf> (дата обращения: 12.04.2024).
13. Jia Liu, Keke An, SooCheong (Shawn) Jang. Threshold effect and mechanism of tourism industrial agglomeration on green innovation efficiency: Evidence from coastal urban agglomerations in China // *Ocean and Coastal Management*. 2023. Vol. 246. № 106908. DOI: 10.1016/j.ocecoaman.2023.106908.
14. Qiang Zhou, Shen Qu, Wanrong Hou. Do tourism clusters contribute to low-carbon destinations? The spillover effect of tourism agglomerations on urban residential CO2 emissions // *Journal of Environmental Management*. 2023. Vol. 330. № 117160. DOI: 10.1016/j.jenvman.2022.117160.
15. Указ Президента Российской Федерации от 07 мая 2024 г. «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года».
16. Перечень поручений по реализации Послания Президента Федеральному собранию. 30 марта 2024 года. URL: <http://kremlin.ru/acts/assignments/orders/73759> (дата обращения: 14.04.2024).
17. Балынин И.В. Проблемы достижения национальных целей в области экологии // *Финансы*. 2021. № 5. С. 56–62.
18. Приказ Росстата от 26.02.2021 № 109 «Об утверждении методики оценки туристского потока».
19. OECD. *Mitigating the impact of COVID-19 on tourism and supporting the recovery*. 2020. URL: https://www.oecd-ilibrary.org/industry-and-services/mitigating-the-impact-of-covid-19-ontourism-and-supporting-recovery_47045bae-en (дата обращения: 14.04.2024).
20. OECD. *Tourism trends and policies 2022*. URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/a8dd3019-en.pdf?expires=1716741546&id=id&accname=guest&checksum=BB270F2C219480E13DF1C85CF240DD87> (дата обращения: 16.04.2024).
21. Schultz P.W. Strategies for promoting proenvironmental behavior: Lots of tools but few instructions // *European Psychologist*. 2014. № 19(2). P. 107-117. DOI: 10.1027/1016-9040/a000163.
22. Li J., Coca-Stefaniak J.A., Nguyen T.H.H., Morrison A.M. Sustainable tourist behavior: A systematic literature review and research agenda // *Sustainable Development*. 2023. P. 1–19. DOI: 10.1002/ sd.2859.
23. Kim S., Filimonau V. On linguistic relativity and proenvironmental attitudes in tourism // *Tourism Management*. 2017. № 63. P. 158–169. DOI: 10.1016/j.tourman.2017.06.012.
24. Lee T.H., Jan F.-H. The low-carbon tourism experience: a multidimensional scale development // *Journal of Hospitality & Tourism Research*. 2019. № 43(6). P. 890–918. DOI: 10.1177/1096348019849675
25. Kuo N.W., Dai Y.Y. Applying the theory of planned behavior to predict low-carbon tourism behavior: A modified model from Taiwan // *International Journal of Technology and Human Interaction*. 2012. № 8(4). P. 45–62. DOI: 10.4018/jthi.2012100103.
26. Приказ Росстата от 26.02.2021 № 109 «Об утверждении методики оценки туристского потока».

УДК 336

А. В. Ермакова

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Москва,
e-mail: aleksandra.v.ermakova@gmail.com

УВЕЛИЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ ИТ-ОТРАСЛИ С ПОМОЩЬЮ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫМИ ESG-ФАКТОРАМИ

Ключевые слова: инвестиции, привлекательность, компания, человеческий капитал, ресурс, фактор.

В статье выделены особенности повышения финансовой устойчивости и привлекательности высокотехнологичных предприятий при помощи стратегии управления социальными ESG-факторами. В условиях текущих экономических колебаний, усиления неопределенности на рынке, а также нестабильного финансового и экономического состояния компаний и региональных экономик, становится очевидной необходимость обновления традиционных методов и критериев для оценки их способности привлекать инвестиции. В процессе создания методики оценки инвестиционного потенциала ключевым аспектом является определение основных факторов, обеспечивающих успешность любого предприятия или организации, что критически важно для поддержания стабильности притока финансовых потоков даже в период экономических кризисов. В результате исследования разработана методика оценки влияния стратегии управления социальными факторами устойчивого развития, включающей в себя практику кадрового менеджмента, на показатели инвестиционной привлекательности компаний цифровой отрасли с помощью регрессионных моделей, позволяющая максимизировать рост финансовых метрик и стоимости бизнеса через нефинансовые индикаторы. Сформулирован комплекс мероприятий, позволяющих увеличить финансовую инвестиционную привлекательность компаний цифровой отрасли за счет управления эффективностью использования человеческого капитала как составной частью стратегии устойчивого развития организаций.

А. В. Ермакова

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow,
e-mail: aleksandra.v.ermakova@gmail.com

INCREASING THE FINANCIAL INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF IT INDUSTRY COMPANIES THROUGH A STRATEGY FOR MANAGING SOCIAL ESG FACTORS

Keywords: investment, attractiveness, company, human capital, resource, factor.

The article highlights the features of increasing the financial stability and attractiveness of high-tech enterprises using a strategy for managing social ESG factors. The article highlights the features of increasing the financial stability and attractiveness of high-tech enterprises using a strategy for managing social ESG factors. In the context of current economic fluctuations, increasing uncertainty in the market, as well as the unstable financial and economic condition of companies and regional economies, it becomes obvious that there is a need to update traditional methods and criteria for assessing their ability to attract investment. In the process of creating a methodology for assessing investment potential, a key aspect is to identify the main factors that ensure the success of any enterprise or organization, which is critically important for maintaining the stability of financial flows even during economic crises. As a result of the research, a methodology has been developed to assess the impact of a strategy for managing social factors of sustainable development, including the practice of personnel management, in the digital industry using regression models, which allows maximizing the growth of financial metrics and business value through non-financial indicators. A set of measures has been formulated to increase the financial investment attractiveness of companies in the digital industry by managing the efficiency of using human capital as an integral part of the sustainable development strategy of organizations.

Введение

Инвестиционная привлекательность (далее ИП) любого экономико-социального объекта является комплексным показателем, который свидетельствует о его способно-

сти привлекать капитал, учитывая как уникальные возможности, так и потенциальные опасности для вложений. Эта характеристика варьируется в зависимости от того, кто рассматривает объект для инвестиций – будь

то государственные структуры, органы местного самоуправления, банки и другие финансовые организации, корпоративные субъекты или индивидуальные вкладчики [1-3].

В последние годы накапливается все больше доказательств того, что ESG-факторы положительно сказываются на получении высоких финансовых показателей предприятий. Тем не менее, только отдельные высокотехнологичные компании (далее ВК) принимают на вооружение стратегии устойчивого развития (далее УР) по собственной инициативе, так как большинство не видит в этом непосредственной выгоды для своего бизнеса. Вдобавок, попытки проанализировать, почему складывается такая картина, встречаются довольно редко, особенно среди исследований в России. Это делает особенно важным проведение исследований, направленных на оценку эффекта от внедрения ESG-принципов [4].

Основное внимание следует уделять влиянию ESG-критериев на успешность в сфере получения прибыли и на процесс принятия управленческих решений, связанных с инвестициями. Определение финансового благополучия организации многими авторами рассматривается через призму сложной сети взаимосвязанных факторов, которые вместе отображают, как организация управляет своими активами, их распределением и применением. Также они принимают во внимание моменты о том, как восприятие ИП компании зависит от баланса между риском для потенциальных инвесторов и способностью ВК к развитию, что, в свою очередь, опирается на увеличение доходности и повышение эффективности ее экономической деятельности [5].

Целью исследования является разработка методики оценки влияния стратегии управления социальными факторами УР, включающей в себя практику управления человеческими ресурсами (далее ЧР), на показатели ИП компаний цифровой отрасли.

Материалы и методы исследования

Анализ научно-практических сведений, сравнение, обобщение, математический анализ.

Результаты исследования и их обсуждение

Повышение качества человеческого капитала (далее ЧК) критически важно для того, чтобы ВК могли стратегически развиваться и становиться более привлекательными для финансовых инвестиций. Эффектив-

ное управление рабочей силой, как известно большинству руководителей, способствует достижению высоких результатов для организаций любого типа. Предоставление сотрудникам очевидных преимуществ способствует росту их мотивации, увеличению производительности и верности фирме. ЧР, заинтересованные в успехе ВК и ориентированные на общие цели, являются движущей силой, способствующей прогрессу бизнеса.

В основу проведенного исследования положена проблема, связанная с тенденцией рассмотрения затрат на сотрудников скорее в качестве финансовых издержек, чем как вложение в будущий рост и модернизацию. Авторами предлагается новый подход к решению этой проблемы, акцентируя внимание на определении ключевых аспектов социальных инвестиций (далее СИ), которые устанавливают важные связи между ИП и эффективностью работы персонала.

Представим оценку эффективности роста инвестиций в обучение и социальную поддержку персонала во взаимосвязи с исследуемыми показателями финансовой инвестиционной привлекательности выбранных компаний цифровой отрасли с помощью модели линейного регрессионного анализа, в соответствии с общей формулой:

$$Y = b_0 + b_1x_1 + b_2x_2 + \dots + b_nx_n, \quad (1)$$

где n – количество факторов модели; b_i – параметры (коэффициенты) регрессии; x_j – регрессоры (факторы модели).

В таблице 1 сгруппируем ВК по уровню комплексного интегрального показателя финансовой ИП и отобразим изменения целевых индикаторов рыночной стоимости при поочередном изменении факторов вложений в ЧК (таблица 1).

Исследование показывает, что ВК, отличающиеся выше среднего и высоким уровнем ИП, демонстрируют более значительный рост рыночной стоимости по сравнению с теми, чья ИП оценивается как средняя или низкая. Особенно заметно это отражается на эффективности инвестиций в развитие ЧР, где увеличение расходов на образование сотрудников значительно повышает показатель EPS. В следующем разделе, иллюстрируемом таблицами 2-5 мы рассмотрим классификацию компаний в цифровом секторе на основе рыночной стоимости и анализируем изменения этих характеристик в контексте модификации СИ в кадры (таблица 2, 3, 4, 5).

Таблица 1

Изменения показателей рыночной стоимости при изменении инвестиций в ЧК методом регрессионного анализа в разрезе групп компаний по уровню финансовой ИП, %

Группы по уровню финансовой инвестиционной привлекательности	Компании	Показатели персонала								
		Средний размер заработной платы сотрудника организации в год, тыс. руб.			Средний размер расходов на обучение персонала в расчете на 1 чел. в год, тыс. руб.			Средний размер расходов на социальные программы в расчете на 1 чел. в год, тыс. руб.		
		EPS	P/E	P/S	EPS	P/E	P/S	EPS	P/E	P/S
Низкий	ПАО «Ростелеком»	-0,5	-126,3	-133,3	10,3	-124,1	-133,5	4,6	159,0	169,4
	ПАО «МТС»	-45,6	106,4	194,7	-17,4	18,8	24,6	16,9	-47,5	-96,8
	АО «Софтлайн»	35,2	-2821,7	-72,3	2,3	185,5	-30,3	-2,4	-2004,4	-48,2
	VK Company Limited	182,6	1662,0	304,0	-22,7	-462,2	-27,2	-24,4	-206,4	-139,7
	ПАО «Наука-Связь»	-3330,0	-33,8	-3,5	3836,1	-2,2	-4,1	-1626,6	24,3	14,7
	ПАО «Башинформ-связь»	1,9	-17,4	1,7	15,0	-24,4	-9,2	5,4	-12,5	7,2
	VEON Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средний	Яндекс Н.В.	-11,5	-77,5	-225,0	53,4	-70,2	657,4	-91,9	-334,9	254,4
	ПАО «ТАТТЕЛЕКОМ»	16,2	-44,0	0,9	17,4	-18,0	26,7	5,1	-23,3	5,6
	ПАО «МГТС»	5,2	4,5	7,1	2,0	-2,2	4,6	7,4	-43,5	-23,1
	ПАО «Светофор Групп»	-1054,2	29443,9	-669,6	82,7	-1165,9	16,9	470,2	-12502,0	232,3
	Ozon Holdings PLC	1,0	305,1	255,1	18,2	-184,3	-135,7	9,4	122,7	130,2
	ПАО «Центральный телеграф»	-1447,5	-71,4	41,9	1028,8	22,7	-8,3	-336,7	25,0	-11,1
	ПАО «Донской завод радиодеталей»	24,0	-16,2	-249	18,4	-12,2	-8,3	14,1	-16,2	-4,9
	ПАО «Мегафон»	-51	11,8	65,7	-1,2	-7,4	29,6	53,7	-10,6	9,8
Выше среднего	HeadHunter Group PLC	-14,5	-21,5	-43,0	55,9	-111,6	-73,8	-26,4	152,1	131,0
	ПАО НПО «Наука»	1052,8	332,5	23,5	-153,7	162,8	-15,4	-1031,0	-776,9	-32,5
	ПАО «Группа Астра»	-29,2	35,6	-89,4	19,8	-2,6	32,4	2,7	-1,4	5,1
	ПАО «Диасофт»	-0,8	-8,1	-10,1	10,3	6,8	7,1	5,0	0,1	5,0
Высокий	АО «Группа Позитив»	-6,7	-461,0	-380,7	2,3	-141,9	47,9	17,7	-92,2	145,6

Источник: составлено автором.

Исследование показывает, что инвестирование в обучение сотрудников способствует росту показателя доходности рыночных метрик (EPS) в цифровых компаниях, даже если изначально эти показатели были низкими. Это указывает на то, что в секторе цифровых технологий, ВК с начально невысокой доходностью могут значительно улучшить свои финансовые результаты, акцентируя внимание на развитии квалификации своих кадров.

В разрезе групп компаний по уровню рыночного показателя P/E можно сделать вывод, что компании цифровой отрасли с высоким P/E демонстрируют значительный рост этого индикатора при увеличении инвестиций в оплату труда персонала. Напротив, компании с низким и средним значением P/E не показали закономерностей в виде значимого роста P/E при увеличении инвестиций в персонал.

Таблица 2

Изменения показателей рыночной стоимости при изменении инвестиций в ЧК методом регрессионного анализа в разрезе групп компаний по уровню финансовой ИП, %

Группы по уровню финансовой инвестиционной привлекательности	Компании	Показатели персонала								
		Средний размер заработной платы сотрудника организации в год, тыс. руб.			Средний размер расходов на обучение персонала в расчете на 1 чел. в год, тыс. руб.			Средний размер расходов на социальные программы в расчете на 1 чел. в год, тыс. руб.		
		EPS	P/E	P/S	EPS	P/E	P/S	EPS	P/E	P/S
Низкий	ПАО «Ростелеком»	-0,5	-126,3	-133,3	10,3	-124,1	-133,5	4,6	159,0	169,4
	ПАО «МТС»	-45,6	106,4	194,7	-17,4	18,8	24,6	16,9	-47,5	-96,8
	АО «Софтлайн»	35,2	-2821,7	-72,3	2,3	185,5	-30,3	-2,4	-2004,4	-48,2
	VK Company Limited	182,6	1662,0	304,0	-22,7	-462,2	-27,2	-24,4	-206,4	-139,7
	ПАО «Наука-Связь»	-3330,0	-33,8	-3,5	3836,1	-2,2	-4,1	-1626,6	24,3	14,7
	ПАО «Башинформ-связь»	1,9	-17,4	1,7	15,0	-24,4	-9,2	5,4	-12,5	7,2
	VEON Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средний	Яндекс Н.В.	-11,5	-77,5	-225,0	53,4	-70,2	657,4	-91,9	-334,9	254,4
	ПАО «ТАТТЕЛЕКОМ»	16,2	-44,0	0,9	17,4	-18,0	26,7	5,1	-23,3	5,6
	ПАО «МГТС»	5,2	4,5	7,1	2,0	-2,2	4,6	7,4	-43,5	-23,1
	ПАО «Светофор Групп»	-1054,2	29443,9	-669,6	82,7	-1165,9	16,9	470,2	-12502,0	232,3
	Ozon Holdings PLC	1,0	305,1	255,1	18,2	-184,3	-135,7	9,4	122,7	130,2
	ПАО «Центральный телеграф»	-1447,5	-71,4	41,9	1028,8	22,7	-8,3	-336,7	25,0	-11,1
	ПАО «Донской завод радиодеталей»	24,0	-16,2	-249	18,4	-12,2	-8,3	14,1	-16,2	-4,9
	ПАО «Мегафон»	-51	11,8	65,7	-1,2	-7,4	29,6	53,7	-10,6	9,8
Выше среднего	HeadHunter Group PLC	-14,5	-21,5	-43,0	55,9	-111,6	-73,8	-26,4	152,1	131,0
	ПАО НПО «Наука»	1052,8	332,5	23,5	-153,7	162,8	-15,4	-1031,0	-776,9	-32,5
	ПАО «Группа Астра»	-29,2	35,6	-89,4	19,8	-2,6	32,4	2,7	-1,4	5,1
	ПАО «Диасофт»	-0,8	-8,1	-10,1	10,3	6,8	7,1	5,0	0,1	5,0
Высокий	АО «Группа Позитив»	-6,7	-461,0	-380,7	2,3	-141,9	47,9	17,7	-92,2	145,6

Источник: составлено автором.

В разрезе групп компаний по уровню рыночного показателя P/S очевидно, что в секторе цифровых технологий ВК, инвестирующие в развитие ЧР, в том числе через повышение зарплат, обучение и социальные программы, демонстрируют заметный прогресс в увеличении стоимости акций по сравнению с выручкой. В то же время, сложно определить, какой именно аспект СИ в персонал играет ключевую

роль в улучшении рыночной оценки, основываясь на соотношении цены акции к выручке. Подводя итоги, можно заметить, что среди различных аспектов рыночной оценки, прибыль на акцию (EPS) наиболее чувствительна к увеличению вложений в персонал, подчеркивая значимость СИ в качестве ЧР для повышения прибыльности компании без изменения объема выпущенных акций.

Таблица 3

Изменения показателей рыночной стоимости (EPS) при изменении инвестиций в ЧР методом регрессионного анализа в разрезе значений показателей рыночной стоимости, %

Группы по уровню показателей рыночной стоимости	Компании	Показатели персонала		
		Средний размер заработной платы сотрудника организации в год, тыс. руб.	Средний размер расходов на обучение персонала в расчете на 1 чел. в год, тыс. руб.	Средний размер расходов на социальные программы в расчете на 1 чел. в год, тыс. руб.
		EPS	EPS	EPS
Низкий (до 10)	ПАО «Ростелеком»	-0,5	10,3	4,6
	ПАО «ТАТТЕЛЕКОМ»	16,2	17,4	5,1
	ПАО «Светофор Групп»	-1054,2	82,7	470,2
	Ozon Holdings PLC	1,0	18,2	9,4
	ПАО «Центральный телеграф»	-1447,5	1028,8	-336,7
	ПАО НПО «Наука»	1052,8	-153,7	-1031,0
	VK Company Limited	182,6	-22,7	-24,4
	ПАО «Наука-Связь»	-3330,0	3836,1	-1626,6
	ПАО «Башинформсвязь»	1,9	15,0	5,4
	VEON Ltd.	-	-	-
Средний (от 10 до 20)	ПАО «Группа Астра»	-29,2	19,8	2,7
	ПАО «МТС»	-45,6	-17,4	16,9
Высокий (более 20)	HeadHunter Group PLC	-14,5	55,9	-26,4
	АО «Софтлайн»	35,2	2,3	-2,4
	Яндекс Н.В.	-11,5	53,4	-91,9
	ПАО «МГТС»	5,2	2,0	7,4
	ПАО «Диасофт»	-0,8	10,3	5,0
	ПАО «Донской завод радиодеталей»	24,0	18,4	14,1
	ПАО «Мегафон»	-51	-1,2	53,7
	АО «Группа Позитив»	-6,7	2,3	17,7

Источник: составлено автором.

Исходя из анализа данных о работниках, увеличение вкладов в образование каждого сотрудника ежегодно (X2) выделяется как наиболее результативный подход. Это обусловлено тем, что, согласно результатам исследования, повышение этих затрат напрямую связано с увеличением рыночной стоимости для большинства предприятий в сфере цифровых технологий, которые были включены в анализ.

Анализ и моделирование показывают, что инвестирование в кадры обычно способствует

улучшению показателей ИП компаний. Однако встречаются случаи, когда без четкой стратегии по управлению инвестициями в ЧР, повышение их объема может привести к неудовлетворительным финансовым итогам. Поэтому, перед началом инвестиционных вливаний в ЧР, критически важно для ВК разработать тщательно продуманную внутреннюю программу управления. Эта тактика должна включать в себя сотрудничество и координацию между всеми отделами и подразделениями, затрагивающими данный процесс.

Таблица 4

Изменения показателей рыночной стоимости (P/E) при изменении инвестиций в ЧК методом регрессионного анализа в разрезе значений показателей рыночной стоимости, %

Группы по уровню показателей рыночной стоимости	Компании	Показатели персонала		
		Средний размер заработной платы сотрудника организации в год, тыс. руб.	Средний размер расходов на обучение персонала в расчете на 1 чел. в год, тыс. руб.	Средний размер расходов на социальные программы в расчете на 1 чел. в год, тыс. руб.
		P/E	P/E	P/E
Низкий (до 10)	ПАО «Ростелеком»	-126,3	-124,1	159,0
	ПАО «ТАТТЕЛЕКОМ»	-44,0	-18,0	-23,3
	ПАО «МГТС»	4,5	-2,2	-43,5
	АО «Группа Позитив»	-461,0	-141,9	-92,2
	Ozon Holdings PLC	305,1	-184,3	122,7
	ПАО «Донской завод радио-деталей»	-16,2	-12,2	-16,2
	АО «Софтлайн»	-2821,7	185,5	-2004,4
	VK Company Limited	1662,0	-462,2	-206,4
	ПАО «Центральный телеграф»	-71,4	22,7	25,0
	ПАО «Башинформсвязь»	-17,4	-24,4	-12,5
	VEON Ltd.	-	-	-
Средний (от 10 до 20)	HeadHunter Group PLC	-21,5	-111,6	152,1
	ПАО «Светофор Групп»	29443,9	-1165,9	-12502,0
	ПАО «МТС»	106,4	18,8	-47,5
Высокий (более 20)	Яндекс Н.В.	-77,5	-70,2	-334,9
	ПАО «Наука-Связь»	-33,8	-2,2	24,3
	ПАО «Мегафон»	11,8	-7,4	-10,6
	ПАО НПО «Наука»	332,5	162,8	-776,9
	ПАО «Группа Астра»	35,6	-2,6	-1,4
	ПАО «Диасофт»	-8,1	6,8	0,1

Источник: составлено автором.

Управление ЧР играет важную роль в формировании общей программы роста ВК. Эффективно разработанные методы и инструменты управления персоналом напрямую влияют на производительность каждого сотрудника. Взаимодействие между тактическим планированием и методами кадрового менеджмента значительно повышает ИП организации, в том числе улучшает ее доходность и рыночную стоимость. Чтобы достичь максимального эффекта от совместной работы мероприятий по развитию и управлению ЧР, необходимо обеспечить их интеграцию и установить глубокую взаимосвязь между этими элементами.

Важно стремиться к развитию уникальных способностей и командных проектов персонала, что приведет к совместному успеху и увеличению результативности. Это требует, чтобы стратегия компании и ее финансовые амбиции напрямую влияли на то, как выстраивается кадровый менеджмент и в какие аспекты развития сотрудников инвестируются ресурсы. Чтобы улучшить оценку ИП организаций с точки зрения финансов, необходимо на уровне государственной политики ввести стандартизированные критерии для оценки социальной ответственности и других аспектов УР, включая ESG-факторы, которые должны соблюдаться всеми публичными компаниями на рынке.

Таблица 5

Изменения показателей рыночной стоимости (P/S) при изменении инвестиций в ЧК методом регрессионного анализа в разрезе значений показателей рыночной стоимости, %

Группы по уровню показателей рыночной стоимости	Компании	Показатели персонала		
		Средний размер заработной платы сотрудника организации в год, тыс. руб.	Средний размер расходов на обучение персонала в расчете на 1 чел. в год, тыс. руб.	Средний размер расходов на социальные программы в расчете на 1 чел. в год, тыс. руб.
		P/S	P/S	P/S
Низкий (до 1)	ПАО «Ростелеком»	-133,3	-133,5	169,4
	ПАО «МТС»	194,7	24,6	-96,8
	ПАО «Донской завод радиодеталей»	-249	-8,3	-4,9
	VK Company Limited	304,0	-27,2	-139,7
	ПАО НПО «Наука»	23,5	-15,4	-32,5
	ПАО «Башинформсвязь»	1,7	-9,2	7,2
	VEON Ltd.	-	-	-
Средний (от 1 до 2)	Ozon Holdings PLC	255,1	-135,7	130,2
	ПАО «Центральный телеграф»	41,9	-8,3	-11,1
	ПАО «Мегафон»	65,7	29,6	9,8
	АО «Софтлайн»	-72,3	-30,3	-48,2
	Яндекс Н.В.	-225,0	657,4	254,4
	ПАО «ТАТТЕЛЕКОМ»	0,9	26,7	5,6
	ПАО «Светофор Групп»	-669,6	16,9	232,3
	ПАО «Наука-Связь»	-3,5	-4,1	14,7
Высокий (более 2)	HeadHunter Group PLC	-43,0	-73,8	131,0
	ПАО «МГТС»	7,1	4,6	-23,1
	ПАО «Группа Астра»	-89,4	32,4	5,1
	ПАО «Диасофт»	-10,1	7,1	5,0
	АО «Группа Позитив»	-380,7	47,9	145,6

Источник: составлено автором.

Сбор информации, необходимой для анализа индикаторов ESG, может быть задачей как для частных корпораций, так и для государственных учреждений, включая Росстат. Эти сведения должны быть доступны всем заинтересованным сторонам через интернет-ресурсы данных организаций.

Чтобы обеспечить эффективное внедрение ESG-критериев, касающихся экологии, социальной сферы, управления персоналом и корпоративной политики, важно включить соответствующие методики в общенациональные и отраслевые программы развития, в политику и стандарты бизнес-процессов, а также в стратегии инвестирования в значимые отрасли и удовлетворение потребностей потребителей в России.

Не только компании, работающие в сфере цифровых технологий, но и государственные органы должны уделять пристальное внимание меняющимся трендам в правовом регулировании, а также изменениям в поведении инвесторов, партнеров и потребителей, которые связаны с экологической, социальной ответственностью и управлением (ESG) и принципами УР.

По результатам проведенного исследования предлагаются следующие рекомендации по дополнению Приказа № 764 Минэкономразвития РФ:

1. Уточнить показатель №26 перечня ключевых характеристик отчетности об УР Приложения к методическим рекомендациям по подготовке отчетности об УР:

«Расходы на оплату труда, за исключением топ-менеджмента». Исключение из оценки заработной платы топ-менеджмента позволит исключить фактор структурного дисбаланса и повысит уровень стандартизации показателя для целей дальнейшего сравнения компаний.

2. В соответствии с п.1, для обеспечения возможности расчета удельных индикаторов, необходимо дополнить перечень показателем: «Среднесписочная численность работников, за исключением топ-менеджмента».

Заключение

Таким образом, предлагается на плановый период адаптации бизнес-процессов и проведения первичной оценки эффективности используемых инструментов управления ESG-рисками (не менее 2-х лет с момента введения) для ВК сделать обязательным для формирования публичной нефинансовой отчетности только Социальный блок показателей, как оказывающий положительное влияние на финансовую ИП и формирующий основные цепочки создания стоимости.

Библиографический список

1. Тютюкина Е.Б., Данилов А.И., Абросимова О.И. Оценка инвестиционной привлекательности высокотехнологичных компаний // Вестник университета. 2020. № 12. С. 165–173.
2. Семиколонова М.Н. Стоимость бизнеса как основной показатель инвестиционной привлекательности компании // Инновации. 2017. № 4 (33). URL: <http://www.innov.ru/science/economy/stoimost-biznesa-kak-osnovnoy-pokaz/> (дата обращения: 12.04.2024).
3. Лосева О.В., Федотова М.А. Оценка факторов роста инвестиционной привлекательности регионов // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2015. № 2 (161). С. 61–70.
4. Белик И.С., Дущинин А.С., Никулина Н.Л. Влияние ESG-факторов на финансовое состояние и инвестиционную привлекательность российских публичных компаний // Управленец. 2022. Т. 13, № 6. С. 44–55. DOI: 10.29141/2218-5003-2022-13-6-4.
5. Батаева Б.С., Кокурина А.Д., Карпов Н.А. Влияние раскрытия ESG-показателей на финансовые результаты российских публичных компаний // Управленец. 2021. Т. 12, № 6. С. 20–32. DOI: 10.29141/2218-5003-2021-12-6-2.

УДК 336

С. В. Земляк

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»
Смоленский филиал, Смоленск, e-mail: svzemlyak@fa.ru

О. Ю. Крамлих

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»
Смоленский филиал, Смоленск, e-mail: oykramlikh@fa.ru

Е. С. Семенова

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»
Смоленский филиал, Смоленск, e-mail: kat2202@yandex.ru

УСЛОВИЯ И ФАКТОРЫ ВЛИЯНИЯ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Ключевые слова: факторы, условия, пенсионная система, финансовая устойчивость, глобальные вызовы, демография, проблемы, развитие.

В данной работе, дается определение финансовой устойчивости пенсионной системы, раскрывается роль демографических и экономических факторов, а также важность правового регулирования и государственного управления. Цель исследования заключается в определении условий и факторов влияния на обеспечение финансовой устойчивости пенсионной системы России, а также рассмотрение возможных направлений по изменению пенсионного законодательства. Методологической базой исследования стали логические, системно-правовые и сравнительные, использование которых способно конкретизировать и всесторонне изучить проблему. В данной работе, дается описание финансового обеспечения пенсионной системы, раскрывается роль демографических и экономических факторов, а также важность правового регулирования и государственного управления. Для формирования устойчивости пенсионной системы в условиях глобальных вызовов необходимо изучение, факторов, влияющих на долгосрочную устойчивость, проблем, а также возможных направлений обеспечения устойчивости пенсионной системы. В условиях глобальных вызовов пенсионная система столкнется с рядом проблем, вызванных демографическим кризисом, экономическими кризисами, изменением структуры занятости. Эти факторы могут привести к недостатку финансовых средств для обеспечения пенсионных выплат. В результате предлагаются меры по изменению пенсионного законодательства для обеспечения финансовой устойчивости.

S. V. Zemlyak

Financial University under the Government of the Russian Federation, Smolensk Branch,
Smolensk, e-mail: svzemlyak@fa.ru

O. Yu. Kramlikh

Financial University under the Government of the Russian Federation, Smolensk Branch,
Smolensk, e-mail: oykramlikh@fa.ru

E. S. Semenova

Financial University under the Government of the Russian Federation, Smolensk Branch,
Smolensk, e-mail: kat2202@yandex.ru

CONDITIONS AND FACTORS OF INFLUENCE ON ENSURING FINANCIAL STABILITY OF THE PENSION SYSTEM OF RUSSIA

Keywords: factors, conditions, pension system, financial stability, global challenges, demography, problems, development.

This paper provides a definition of the financial sustainability of the pension system, reveals the role of demographic and economic factors, as well as the importance of legal regulation and public administration. The purpose of the study is to determine the conditions and factors influencing the financial sustainability of the Russian pension system, as well as to consider possible directions for changing pension legislation. The

methodological basis of the study was logical, systemic legal and comparative legal methods. The use of these methods is aimed at the most objective and comprehensive study of the problem. This paper provides a description of the financial support of the pension system, reveals the role of demographic and economic factors, as well as the importance of legal regulation and public administration. To create the sustainability of the pension system in the face of global challenges, it is necessary to study the factors influencing long-term sustainability, problems, as well as possible directions for ensuring the sustainability of the pension system. In the context of global challenges, the pension system will face a number of problems caused by the demographic crisis, economic crises, and changes in the structure of employment. These factors may lead to a lack of financial resources to provide pension payments. As a result, measures are proposed to change pension legislation to ensure financial stability.

Введение

В современном мире все чаще происходят различного рода кризисы, вызванные происходящими событиями на мировой арене. Кризисы – это своего рода вызовы, в период которых пенсионная система нуждается в корректировке и стабилизации для успешного функционирования на долгосрочную перспективу. В Российской Федерации происходит трансформация пенсионной системы, а также создание условий необходимых для обеспечения финансовой устойчивости и достойного уровня жизни пожилых людей [1].

Цель данного исследования заключается в определении условий и факторов влияния на обеспечение финансовой устойчивости пенсионной системы, а также рассмотрение возможных направлений по изменению пенсионного законодательства для обеспечения финансовой устойчивости.

Материалы и методы исследования

Материал и методы исследования стали логические, системно-правовые и сравнительные, использование которых способно конкретизировать и всесторонне изучить проблему.

Результаты исследования и их обсуждение

Финансовая устойчивость пенсионной системы предполагает ее способность обеспечивать стабильный и надежный механизм формирования пенсионных средств в долгосрочной перспективе, что является основным показателем обеспечения эффективности и устойчивости пенсионной системы.

Формирование финансовой устойчивости пенсионной системы зависит от множества условий и факторов. Среди них можно выделить демографические, экономические и правовые условия.

Демографические факторы, такие как рождаемость, смертность и иммиграция,

воздействуют на количество активно работающих граждан, вносящих вклады в пенсионную систему, и количество пенсионеров, получающих пенсию [2].

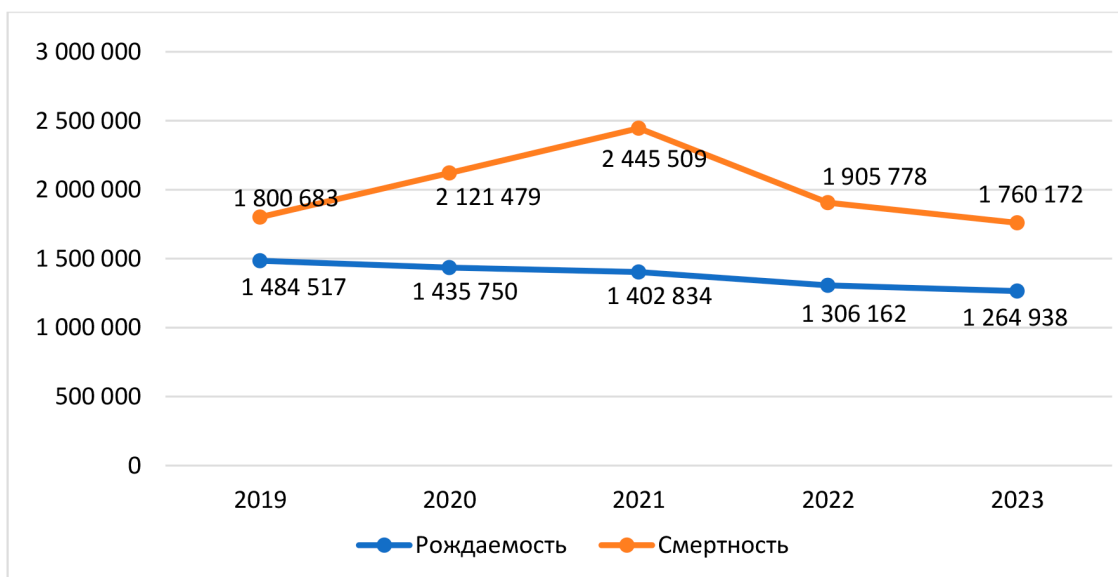
Экономические условия, включающие уровень занятости, уровень заработной платы и инфляцию, также способны влиять на финансовую стабильность пенсионной системы. Так более высокий уровень занятости и заработной платы способствует укреплению пенсионной системы, а инфляция может увеличить стоимость пенсий.

Государство для формирования финансовой устойчивости и стабильности пенсионной системы применяет меры по стимулированию роста занятости и заработной платы, а также разрабатывает политику по реализации обеспечения пенсионной системы.

В первую очередь рассмотрим демографические факторы. Огромное значение на продолжительную жизнеспособность пенсионной системы имеют следующие факторы: рождаемость и смертность, количество мигрантов среди населения. Так, например, малый уровень рождаемости и большой уровень смертности могут повлечь за собой рост части пожилого населения и снижение работоспособной части населения. Такая ситуация приведет к появлению дисбаланса в отношении взносов к выплатам по пенсии. Количество мигрантов тоже могут повлиять на пенсионную систему это связано с тем, что часть мигрантов будет либо добавлена в систему и соответственно платить пенсионные взносы, либо не добавлена в систему и не платить пенсионные взносы.

Далее будут подробнее рассмотрены основные факторы, влияющие на устойчивость пенсионной системы в долгосрочной перспективе.

На сегодняшний день пенсионная система сталкивается с проблемой нехватки средств в бюджете Пенсионного фонда для финансирования страховых пенсий действующим пенсионерам. Это вызвано тяжелой демографической ситуацией в стране.



*Рождаемость и смертность в России
Источник: составлено авторами на основе [3-5]*

Численность населения и миграционный прирост РФ

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Численность населения (тыс.ч.)	146 748	147 456	146 980	146 447
Миграционный прирост	285 103	106 474	429 902	61 917
Прибыло	701 234	594 146	667 922	730 347
Выбыло	416 131	487 672	238 020	668 430

Источник: составлено авторами на основе [3-5].

На протяжении длительного периода времени смертность превышает рождаемость. Эту закономерность можно наблюдать на рисунке. Превышение смертности приводит к сокращению численности населения, что в свою очередь приводит к увеличению доли пожилых людей в общей численности населения, что приводит к старению населения.

С каждым годом увеличивается число людей, вышедших на пенсию, в это же время уменьшается количество активного населения. Это приводит к росту нагрузки на пенсионную систему и на трудоспособное население. Так в 2024 году на 37 человек в возрасте 65 лет и старше будет приходиться около 100 человек в возрасте от 20 до 65 лет. Таким образом, коэффициент старости составит 37%. По текущим оценкам, до 2030 года доля пожилых людей возрастет примерно до 45%, а уже к 2040 году до 49%.

Количество мигрантов также может повлиять на пенсионную систему. Оно уве-

личит численность рабочей силы путем иммиграции, что позволит улучшить финансовую стабильность пенсионной системы. Но в тоже время, иммиграция может привести к увеличению числа пенсионеров, а это в свою очередь может привести к дополнительным расходам пенсионных фондов (таблица).

Демографические факторы оказывают большое влияние на обеспечение финансовой устойчивости пенсионной системы. Контроль и правильное управление этими факторами способствует обеспечению устойчивости пенсионной системы и достойного уровня пенсионных выплат для граждан.

Далее рассмотрим экономические условия. На продолжительную жизнеспособность пенсионной системы влияют различные экономические условия, одними из таких условий будут степень занятости население, повышение инфляции и ВВП. Например, высокая степень занятости сре-

ди населения и постоянно растущая доля ВВП, будут давать положительную динамику на доходы системы и соответственно способствовать эффективному развитию пенсионной системы. Тем не менее, если произойдет замедление экономического роста или экономический кризис, то это способствует обратной отрицательной отдачей на пенсионную систему.

Так же имеет значение в формировании финансового обеспечения инвестиционная политика. Выбранная и разработанная политика инвестиций для пенсионной системы играет значительную роль для её бедующего развития. Например, если пенсионный фонд будет придерживаться максимально эффективной политики и будет согласно ей, инвестировать средства, полученные благодаря взносам, в разные активы, то это способствует к повышению средств, которыми обладает пенсионная система, и повышению её будущей экономической стабильности.

В случае если будет выбрана и разработана неправильная политика инвестиций, это приведет к уменьшению и потере денежных средств и стабильности пенсионной системы в условиях глобальных вызовов [6].

Роль государства в обеспечении финансовой устойчивости основывается на разработке законов, регулирующих функционирование пенсионной системы, а также в осуществлении контроля и надзора за их соблюдением.

В случае необходимости государство может обеспечить финансовую поддержку пенсионной системе, что позволит обеспечить стабильность и устойчивость.

В условиях глобальных вызовов для поддержания финансовой устойчивости государство может вносить изменение в пенсионную систему путем проведения реформ [7].

Для эффективного обеспечения пенсионной системы в условиях глобальных вызовов необходимо изучение условий и факторов, влияющих на долгосрочную устойчивость, проблем, с которыми сталкивается пенсионная система в современном мире, а также возможных направлений обеспечения устойчивости пенсионной системы. В ближайшие годы пенсионная система столкнется с рядом проблем, вызванных демографическим кризисом, экономическими кризисами, изменением структуры занятости [8]. Эти факторы могут привести к недостатку финансовых средств для обеспечения

пенсионных выплат. В результате чего могут быть приняты меры по изменению пенсионного законодательства.

Рассмотрим несколько направлений обеспечения устойчивости развития пенсионной системы Российской Федерации в среднесрочной перспективе:

1. Обеспечение стабильности макроэкономических показателей;
2. Цифровизация и автоматизация;
3. Увеличение роли накопительной части пенсии;
4. Изменение системы досрочного выхода на пенсию;
5. Повышение доверия к пенсионной системе;
6. Реформирование системы индексации пенсий и др. [9].

Для обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы России необходимо поддерживать нормальный уровень основных макроэкономических показателей [10]. Это позволит обеспечить финансовую устойчивость экономики страны, что в свою очередь позволит обеспечить устойчивое развитие пенсионной системы.

Цифровизация и автоматизация процессов, проходящих в пенсионной системе, позволит повысить эффективность ее работы, уменьшить вероятность ошибок, также позволит уменьшить затраты и обеспечит доступность информации для граждан.

Изменение системы досрочного выхода на пенсию поможет сбалансировать финансовые нагрузки пенсионной системы. Изменения могут быть представлены в виде увеличения необходимого стажа и изменение возраста для досрочного выхода на пенсию, а также введение дополнительных условий.

Достижение устойчивости пенсионной системы невозможно без обеспечения доверия граждан к этой системе. Повышение доверия возможно путем обеспечения доступности информации, прозрачности процессов управления пенсионными накоплениями, а также повышения качества услуг [11].

Механизмы индексации пенсий необходимо регулярно пересматривать и подвергать изменениям с учетом инфляции и реальных доходов граждан. Это необходимо для обеспечения нормального уровня жизни пенсионеров и для поддержания устойчивости пенсионной системы в долгосрочной перспективе.

Подробнее рассмотрим роль накопительной пенсии.

В современных условиях развитие накопительной пенсии в негосударственных пенсионных фондах способствует обеспечению финансовой устойчивости как краткосрочных, так и долгосрочных обязательств перед гражданами, вышедшими на пенсию. Государственные и частные компании должны уметь эффективно инвестировать полученные средства для повышения доходности. Для этого необходимо грамотное использование всех инструментов риск-менеджмента. В результате грамотной реализации, будет обеспечена стабильность и финансовая устойчивость пенсионной системы.

С 2024 года в России стала реализовываться программа долгосрочных сбережений (ПДС). Это добровольный накопительно-сберегательный продукт для граждан с государственным участием по накоплению своего капитала на будущую пенсию.

Суть программы заключается в том, что гражданин осуществляет добровольные взносы в негосударственные пенсионные фонды, а те в свою очередь осуществляют инвестирование полученных денежных средств, что обеспечивает доходность вложений.

Помимо добровольных взносов граждане могут перевести в программу ранее сформированные пенсионные накопления.

Для граждан, которые в период с 2024 по 2026 год начнут долгосрочные сбережения в негосударственных пенсионных фондах и оплатят взносы на сумму не менее 2000 рублей год, предусмотрено софинансирование от государства. Финансовая поддержка от государства рассчитано на 3 года, а ее максимальный размер составит 36 тысяч рублей в год. Сбережения на 2024-2026 годы будут софинансироваться государством. Чтобы получить дополнительную выплату от государства, участник программы должен внести взнос не менее 2 тысяч рублей в год. Срок господдержки может быть продлен по решению правительства РФ.

Реализация долгосрочных сбережений позволит гражданам получать дополнительный доход.

Введение долгосрочных сбережений позволит усилить роль накопительной части пенсии, что в целом повысит уровень пенсии и позволит сделать шаг к достижению стабильной финансовой устойчивости пенсионной системы в России.

Заключение

Таким образом, подводя итоги следует отметить, что финансовая стабильность для пенсионной системы является значительной стороной ее функционирования. Она обусловливается многообразными факторами, в том числе демографическими и экономическими, а также регулированием со стороны государства и его политики. Управление со стороны государства играет очень важную роль в гарантировании и поддержке финансовой устойчивости пенсионной системы, с помощью управления ресурсами и способствованию разработке наиболее эффективных стратегий, для устойчивости пенсионной системы в будущем, которая в свою очередь зависит от различных переменных. Так проводя анализ и контроль различных переменных, на постоянной основе, можно добиться наибольшей стабильности и эффективности работы пенсионной системы в будущем.

Несмотря на экономические, политические кризисы и ряд других проблем в России продолжилась реализация стратегии по развитию пенсионной системы. Основная задача, которой – это обеспечение её стабильности и устойчивости на ближайшие годы, не только сохраняя и увеличивая доходы.

Устойчивость пенсионной системы, в долгосрочном периоде, имеет зависимость от непростой взаимосвязи разнообразных условий и факторов, которые необходимо постоянно рассматривать и приспосабливаться к постоянно возникающим проблемам. Предложенные в исследовании направления будут способствовать устойчивости пенсионной системы, предоставляя гражданам максимальные пенсионные выплаты.

Библиографический список

1. Финансовая устойчивость пенсионных систем: ключевые условия и их влияние на будущее // Научные Статьи.Ру [Электронный ресурс]. URL: <https://nauchniestati.ru/spravka/usloviya-finansovoj-ustojchivosti-pensionnyh-sistem/> (дата обращения: 12.04.2024).

2. Кештова Д.Р. Магомедова А.И. Подходы к обеспечению устойчивости пенсионной системы Российской Федерации // Экономика и социум. 2016. № 12(31). С. 1350-1355.
3. Российский статистический ежегодник. 2023: Стат.сб. / Росстат. Р76. М., 2023. 701 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994> (дата обращения: 12.04.2024).
4. Демография. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 07.04.2024).
5. Естественное движение населения в разрезе субъектов Российской Федерации. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/EDN_01-2024.htm (дата обращения: 05.04.2024).
6. Becker S., Gehlen A., Geyer J., Naan P. Reform der Erwerbs- minderungsrente senkt Armutsrisiko, kommt aber spat // DIW Wochen-bericht. 2023. № 90(17). P. 191-197.
7. Bundesrechnungshof. Handwerkliche Mängel bei Einführung der Grundrente: hohe Bürokratiekosten. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bundesrechnungshof.de/SharedDocs/Downloads/DE/Berichte/2022/bemerkungen/bemerkung-07.html> (дата обращения: 05.04.2024).
8. Geyer J. In die Zukunft ohne Gesamtkonzept: Vorausberechnungen und ihre Probleme, in F. Blank, M. Hofmann und A. Buntgenbach (Hrsg.), Neustart in der Rentenpolitik. 2020. P. 191-206. Nomos Verlagsgesellschaft mbH & Co. KG, DOI: 10.5771/9783748906889-191.
9. Муромцев В.М. Актуальные проблемы и тенденции развития пенсионной системы Российской Федерации // Молодой ученый. 2022. № 45 (440). С. 157-159. URL: <https://moluch.ru/archive/440/96314/> (дата обращения: 07.04.2024).
10. Урусова А.Б. Практические мероприятия обеспечения устойчивого развития пенсионной системы РФ // Вестник Московского гуманитарно-экономического института. 2020. № 3. С. 261-273. DOI: 10.37691/2311-5351-2020-0-3-261-273.
11. Земляк С.В., Крамлих О.Ю. Подходы к реформированию пенсионной системы России: Возможности применения зарубежного опыта // Фундаментальные исследования. 2024. № 5. С. 34-39.

УДК 336.143

М. О. Какаулина

Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, e-mail: beuty1@mail.ru

АНАЛИЗ ФИСКАЛЬНЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН НА ОСНОВЕ «БРИЛЛИАНТА ФИСКАЛЬНОГО ПРОСТРАНСТВА»

Ключевые слова: фискальное пространство, эффективность государственных расходов, дефицит бюджета, налоговые усилия, официальная помощь в целях развития, суверенный кредитный рейтинг, чистый внешний кредитор, чистая международная инвестиционная позиция.

В настоящей статье рассмотрены особенности фискального пространства ключевых федеративных стран Группы 20, находящихся на разных континентах. Изучение фискального пространства других стран может помочь России понять, какие методы и инструменты используются для управления государственными финансами. Это может быть полезно при разработке собственных стратегий и реформировании бюджетной и налоговой систем. Методология исследования включает в себя визуализацию данных – построение «бриллиантов фискального пространства» – с помощью программного кода, написанного на языке Python. Основными результатами исследования являются, во-первых, установление наличия явной асимметрии графиков, построенных для всех рассматриваемых стран, что свидетельствует о существовании одного ключевого источника расширения фискального пространства у каждой из них, во-вторых, получение наиболее идеальной формы графика для Германии, что является индикатором существования значительного потенциала страны для расширения использования бюджетных средств за счет разных источников. Практическая значимость исследования заключается в возможном учете результатов анализа для разработки направлений имплементации зарубежного опыта в части расширения фискального пространства в Российской Федерации. В качестве направлений дальнейших исследований можно выделить построение «бриллианта фискального пространства» для России с определением сильных и слабых сторон налогово-бюджетной политики по сравнению с другими странами.

М. О. Kakaulina

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, e-mail: beuty1@mail.ru

FISCAL CAPACITY ANALYSIS OF FOREIGN COUNTRIES WITH THE «FISCAL SPACE DIAMOND»

Keywords: fiscal space, public expenditure efficiency, budget deficit, tax effort, official development assistance, sovereign credit rating, net external creditor, net international investment position.

This paper examines the fiscal space characteristics of the main G20 countries located on different continents. Studying the fiscal space of other countries can help Russia understand the methods and tools used to manage public finances. This can be useful in developing its own strategies and reforming its budget and tax systems. The research methodology includes data visualization – construction of “fiscal space diamonds” – with the help of software code written in the Python Programming Language. The main results of the study are, first, the establishment of the presence of a clear asymmetry of the constructed graphs for all the countries considered, which indicates the existence of a key source of fiscal space expansion for each of them, and, second, the obtaining of the most ideal shape of the graph for Germany, which is an indicator of the existence of a significant potential of the country to expand the use of budgetary funds from various sources. The practical significance of the study lies in the possible consideration of the results of the analysis for the development of directions for the implementation of foreign experience in terms of fiscal space expansion in the Russian Federation. As directions for further research, we can highlight the construction of a “fiscal space diamond” for Russia, identifying the strengths and weaknesses of fiscal policy in comparison with other countries.

Введение

Термин «фискальное пространство» государства понимается в различных контекстах. Он может быть истолкован как общий потенциал правительства по сбору доходов и их распределению между конкурирующими приоритетами [1]. Это отражает экономическую структуру и темпы роста страны, степень, в которой прави-

тельство способно собирать налоги, и что, возможно, даже более важно, социальный выбор, который представлен способом распределения доходов. Этот выбор опосредован сложной последовательностью политических процессов, на которые влияют различные институциональные интересы, конкурирующие за ограниченные ресурсы и структуру распределения, кото-

рую нелегко радикально изменить в краткосрочной перспективе.

Фискальное пространство также можно понимать в узком контексте как потенциал для увеличения ассигнований на конкретный сектор или набор связанных приоритетов в краткосрочной или среднесрочной перспективе [1]. В настоящее время вопросы, связанные с анализом фискального пространства государства, приобретают особую значимость для России.

Во-первых, понимание того, как другие федеративные страны управляют своим фискальным пространством, может помочь нашей стране выявить потенциальные риски и уязвимые места в собственной бюджетной системе. Эти знания могут помочь в разработке стратегий по снижению этих рисков и обеспечению фискальной стабильности.

Во-вторых, изучение фискального пространства в различных федеративных государствах может вдохновить на инновации и адаптацию российской фискальной политики. Оно может дать представление о новых подходах и инструментах, способных повысить эффективность бюджетного управления и экономического роста.

При этом одним из эффективных и надежных методов анализа экономических явлений и процессов является визуализация данных. Это связано в первую очередь с легкостью восприятия информации: визуализация позволяет представить большие объемы данных в удобной и понятной форме, что помогает быстрее понять основные тенденции и закономерности (в том числе скрытые, которые могут быть неочевидны при простом числовом анализе).

Поэтому, целью статьи является всестороннее изучение фискального пространства зарубежных стран федеративного устройства с помощью его визуализации.

Материал и методы исследования

Для органа, формирующего бюджет, который сталкивается с узким бюджетным пространством, хорошим инструментом для анализа имеющихся вариантов является «бриллиант фискального пространства» [2]. Его называют так из-за четырех составляющих, которые его поддерживают:

- 1) Внешнее финансирование, такое как помощь и снижение долгового бремени.
- 2) Мобилизация внутренних доходов бюджета за счет улучшения сбора налогов.
- 3) Финансирование дефицита бюджета за счет внутренних и внешних заимствований.
- 4) Перераспределение приоритетов и повышение эффективности расходов.

Правительства стран могут расширить свое фискальное пространство, оптимизируя поступления из каждого из этих источников. «Бриллиант» не включает сеньораж в качестве источника дополнительного фискального пространства, поскольку оно часто рассматривается как нежелательный вариант.

Такие фигуры были построены нами для шести федеративных государств, входящих в группу 20: Австралия, Бразилия, Германия, Индия, США и ЮАР (рис. 1-6). Столь широкий выбор стран обусловлен желанием проанализировать и сравнить особенности фискальной политики государств с разных континентов. Мы использовали наиболее актуальные доступные данные (2018-2022 гг.), которые были получены из авторитетных источников – официального сайта ОЭСР, официального сайта Международного валютного фонда, The global economy.com, официального сайта Европейской экономической комиссии ООН. Построение фигур производилось с помощью программного кода, написанного на языке Python:

```
import matplotlib.pyplot as plt
import pandas as pd
import numpy as np

# Data provided
data = {
    'Страна': ['Австралия', 'Бразилия', 'Германия', 'Индия', 'ЮАР', 'США'],
    'Официальная помощь в целях развития (ОПР)% ВНД': [0.19, 0.03102626, 0.83,
0.084557111, 0.259212168, 0.22],
    'Мобилизация внутренних доходов % ВВП': [1.26, 1.061, 1.08, 0.825, 1.705, 0.718],
    'Финансирование дефицита % ВВП': [1.4, 4.57, 2.5, 6.4, 3.7, 4.35],
    'Реприоритизация и эффективность расходов (сокращение расходов) % ВВП': [4.05, 0, 1.46,
0.85, 0.12, 6.76]
}
```



```

# Create a DataFrame
df = pd.DataFrame(data)

# Function to create a radar chart for a given country
def create_diamond_radar_chart(country_row):
    # Labels for the radar chart axes in Russian
    labels = np.array(['ОПР% ВНД', 'Мобилизация внутренних доходов% ВВП', 'Финансирование дефицита% ВВП', 'Реприоритизация и эффективность расходов% ВВП'])

    # Data values for the radar chart
    stats = country_row[1:].values

    # Calculate the maximum value for the axes dynamically
    max_value = np.max(stats) + 1

    # Diamond shape adjustments: duplicate the first value to close the shape
    stats = np.concatenate((stats,[stats[0]]))
    angles = np.linspace(0, 2 * np.pi, len(labels) + 1, endpoint=True)

    # Create a new figure and subplot for the radar chart
    fig, ax = plt.subplots(figsize=(8, 8), subplot_kw=dict(polar=True))

    # Fill the radar chart area with data
    ax.fill(angles, stats, color='blue', alpha=0.25)

    # Set the ticks and labels for the radar chart axes
    ax.set_xticks(angles[:-1])
    ax.set_xticklabels(labels)
    ax.set_yticklabels([]) # Remove the radial labels

    # Set the maximum value for the radar chart axes
    ax.set_ylim(0, max_value)

    # Remove the polar labels
    ax.set_xticks([])

    # Draw one axe per variable and add labels
    plt.xticks(angles[:-1], labels)

    # Draw ylabels
    ax.set_rlabel_position(0)
    plt.yticks(np.arange(0, max_value, 10), [str(i) for i in np.arange(0, max_value, 10)], color='grey',
size=8)
    plt.ylim(0, max_value)

    # Add a title for the radar chart
    plt.title(country_row[0], size=20, color='blue', y=1.1)

    # Add annotations for end values
    for i, label in enumerate(labels):
        angle_rad = angles[i]
        value = stats[i]
        ax.text(angle_rad, value, f'{value:.1f}', ha='center', va='center')

    # Add annotation for max value on the top axis
    angle_max = np.pi / 2
    ax.text(angle_max, max_value, f'Max: {max_value:.1f}', ha='center', va='center')

    # Save the radar chart
    filename = f'diamond_radar_chart_{country_row[0].replace(' ', '_')}.png'
    plt.savefig(filename, bbox_inches='tight') # Save the plot with tight bounding box
    plt.close() # Close the plot to free memory
    return filename

# Create diamond radar charts for all countries
diamond_radar_chart_files = []
for index, row in df.iterrows():
    diamond_radar_chart_files.append(create_diamond_radar_chart(row))

diamond_radar_chart_files

```

Исходные данные для построения «бриллианта фискального пространства»

Страна	Официальная помощь в целях развития (ОПР) % ВНД [12, 14, 15]	Мобилизация внутренних доходов (налоговые усилия) % ВВП [3,4]	Финансирование дефицита за счет внутренних и внешних заимствований % ВВП [13]	Реприоритизация и эффективность расходов (сокращение расходов) % ВВП [16]
Австралия	0,19	1,26	1,40	4,05
Бразилия	0,03	1,06	4,57	0,00
Германия	0,83	1,08	2,50	1,46
Индия	0,08	0,83	6,40	0,85
ЮАР	0,26	1,71	3,70	0,12
США	0,22	0,72	4,35	6,76

Исходные данные представлены в таблице. Особенностью визуализации фискального пространства в нашем случае было то, что мы несколько изменили перечисленные выше показатели.

Так, в качестве показателя, отражающего внешнее финансирование, мы использовали показатель «Официальная помощь в целях развития (ОПР) в процентах от валового национального дохода (ВНД) стран-доноров». При этом для развитых стран мы учитывали оказанную ими помощь, а для развивающихся – полученную ими помощь.

В качестве показателя, отражающего мобилизацию внутренних доходов за счет улучшения сбора налогов, мы использовали показатель «Индекс налоговых усилий в процентах от валового внутреннего продукта (ВВП)».

Он указывает на возможность конкретной страны повысить налоговые доходы бюджета и представляет собой разницу между налоговым потенциалом и фактической налоговой нагрузкой.

Последний показатель был отобран из научных статей Ntertsou и др. [3], а также Piancastelli и Thirlwall [4].

Результаты исследования и их обсуждение

Визуализация фискального пространства

«Бриллиант» (рис. 1) наглядно показывает, что фискальное пространство Австралии образуется в основном за счет возможности эффективного управления расходами и их реприоритизации, так в период с 2021 по 2022 год совокупные расходы бюджета здесь снизились на 4,05% ВВП.

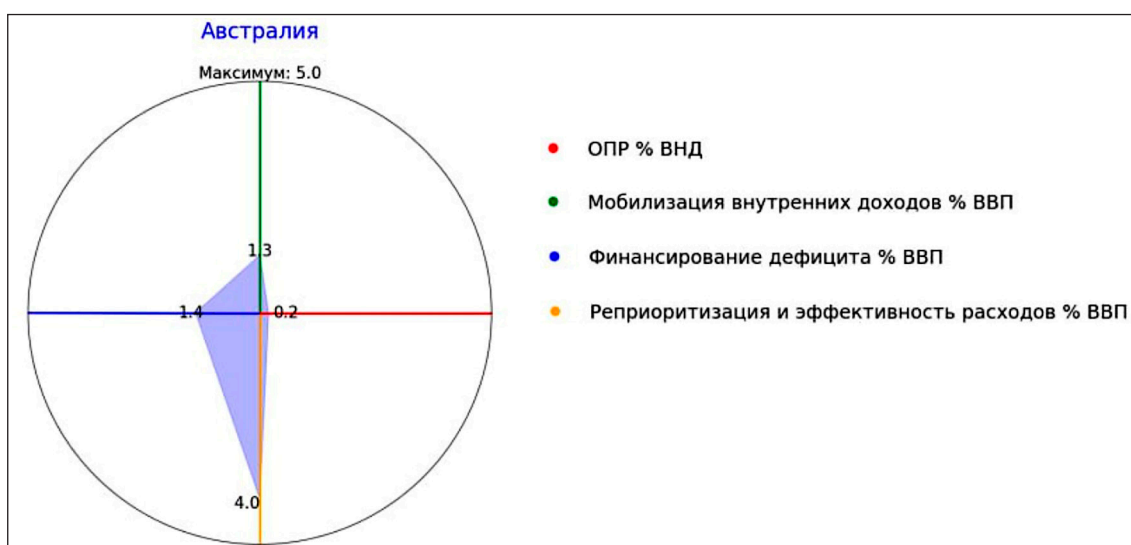


Рис. 1. «Бриллиант фискального пространства» Австралии
Источник: составлено автором

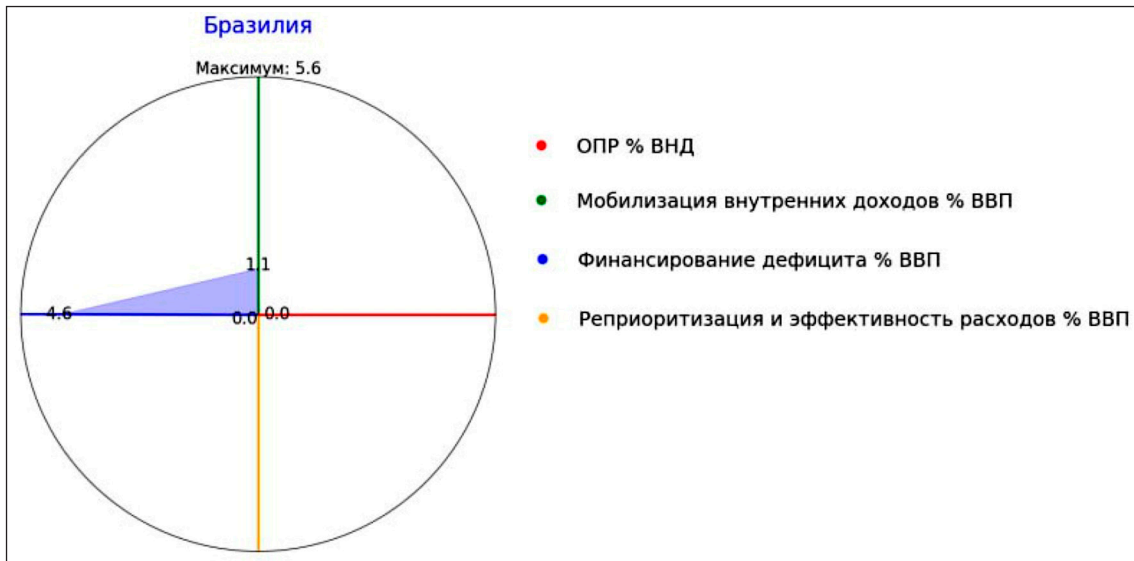


Рис. 2. «Бриллиант фискального пространства» Бразилии
 Источник: составлено автором

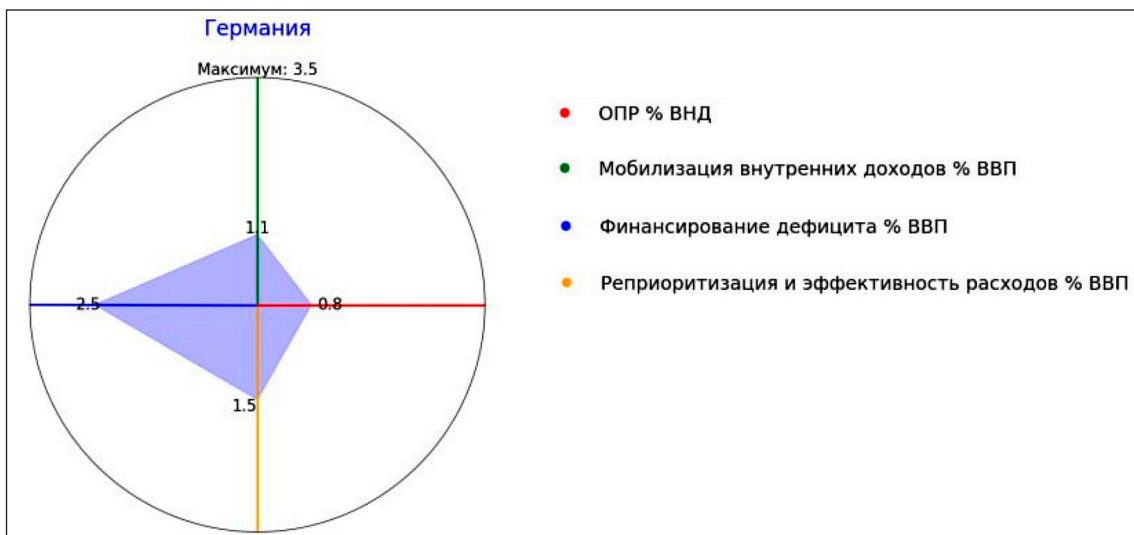


Рис. 3. «Бриллиант фискального пространства» Германии
 Источник: составлено автором

Пространство в бюджете правительства Бразилии, которое позволяет ему выделять ресурсы на желаемые цели, не ставя под угрозу устойчивость своего финансового положения или стабильность экономики (фискальное пространство), согласно рисунку 2 складывается в основном из внутренних и внешних источников финансирования дефицита бюджета – 4,57% ВВП (рис. 2).

В соответствии с данными международного рейтингового агентства Fitch, Бразилия имеет суверенный рейтинг эмитента ВВ (уровень кредитоспособности ниже достаточного) со стабильным прогнозом [5].

Рейтинг Бразилии поддерживается ее крупной и разнообразной экономикой, высокими доходами на душу населения, а также глубокими внутренними рынками и большой «денежной подушкой», которые поддерживают гибкость финансирования и высокую долю долга в национальной валюте. Устойчивость к потрясениям поддерживается благодаря гибкому обменному курсу, значительным международным резервам и суверенной чистой позиции внешнего кредитора. Вышеизложенной подтверждает тот факт, что в целом Бразилия имеет среднюю позицию на рынке внутренних и внешних заимствований.

Германия имеет самую идеальную форму «бриллианта» в сравнении с другими странами (рис. 3). Это связано с тем, что данная страна обладает существенным потенциалом для расширения использования бюджетных средств за счет разных источников.

Так, суверенный рейтинг эмитента Германии – наивысший (AAA – наивысший уровень кредитоспособности) со стабильным прогнозом [6], что позволяет ей без проблем привлекать внутренние и внешние займы для покрытия дефицита бюджета – 2,5% ВВП. Страна имеет очень сильные фундаментальные показатели – диверсифицированную экономику с высокой добавленной стоимостью и сильные институты. Поддержку рейтингу также оказывают разумность бюджетной политики и очень низкая стоимость государственного финансирования. Устойчивый и высокий профицит счета текущих операций свидетельствует о конкурентоспособности экспортного сектора Германии и поддерживает ее позицию чистого внешнего кредитора и положительную позицию чистых международных инвестиций.

Кроме того, Германия является одним из мировых гигантов в сфере внешней финансовой помощи. Показатель Официальной помощи в целях развития (оказанной другим странам) здесь составляет 0,85% ВВП, что несколько выше таргета (0,7% ВВП). В 2022 году она является самой щедрой страной в группе крупных развитых экономик G7. Согласно последним дан-

ным ОЭСР, в 2022 году расходы Германии на ОПР составили почти 33 млрд евро [7].

Также Германия располагает определенным потенциалом для увеличения налоговых поступлений, так, индекс налоговых усилий здесь равен 1,1% ВВП. При этом страна входит в группу стран с высокой налоговой нагрузкой и высоким уровнем собираемости налогов. Для этих стран существует мало возможностей для увеличения собираемости налогов без несоразмерно высоких экономических издержек, поэтому налоговая политика здесь должна быть направлена на рационализацию структуры налогов и снижение чрезмерно высоких налоговых ставок, чтобы избежать возможных искажений [3].

«Бриллиант» построенный для Индии имеет ощутимый перекос в сторону показателя финансирования дефицита бюджета – 6,4% ВВП (рис. 4). В настоящее время страна имеет суверенный рейтинг эмитента на уровне ВВВ- (достаточный уровень кредитоспособности) со стабильным прогнозом [8]. Рейтинг Индии поддерживается надежным среднесрочным прогнозом роста ВВП и устойчивыми внешними финансовыми показателями, которые остаются неизменными, поскольку страна эффективно преодолевала нестабильную внешнюю среду в течение последних нескольких лет. Таким образом, Индия имеет существенный потенциал для привлечения внешних и внутренних займов для финансирования дефицита бюджета.

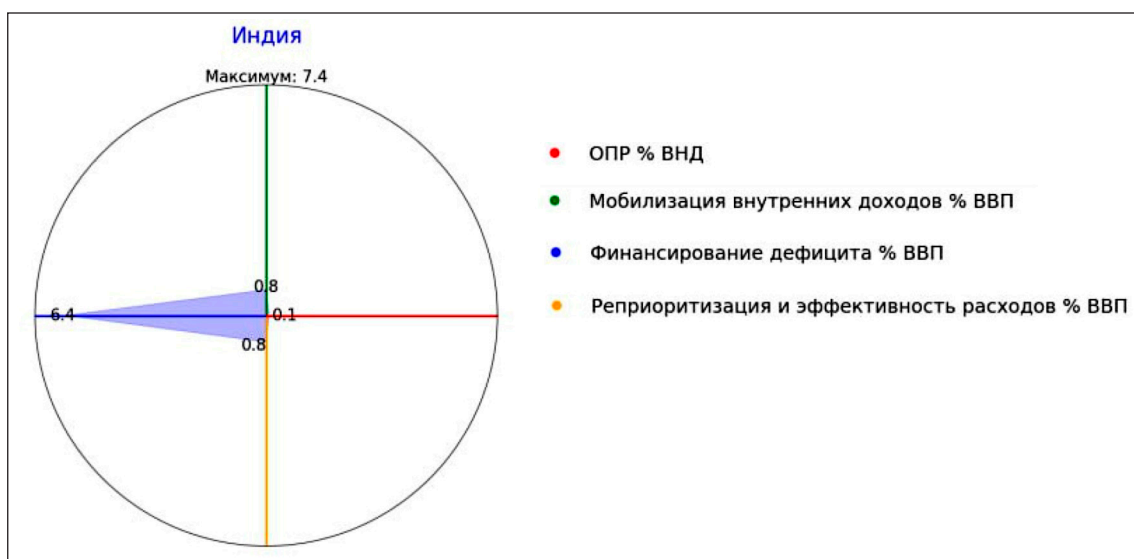


Рис. 4. «Бриллиант фискального пространства» Индии
Источник: составлено автором

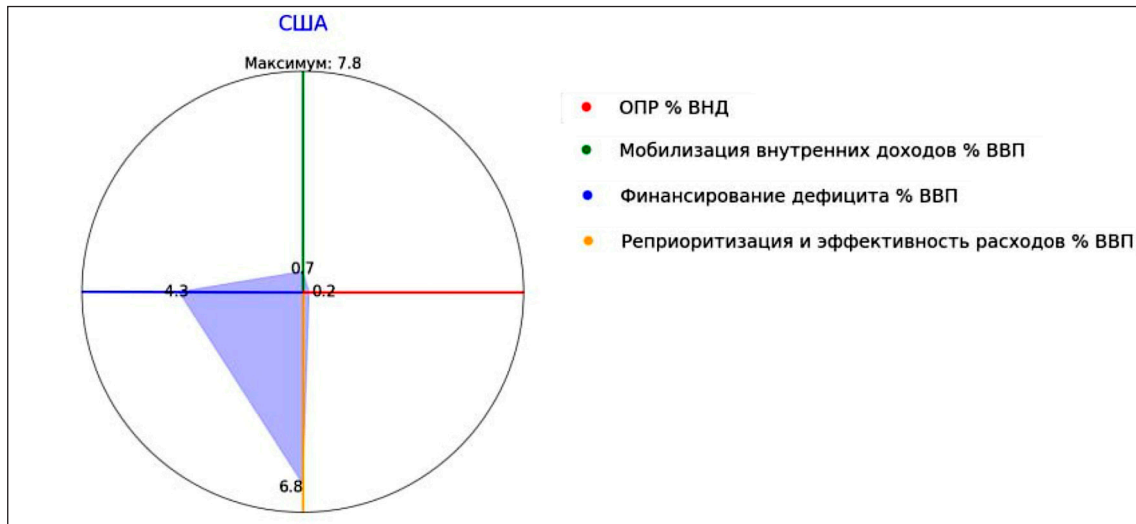


Рис. 5. «Бриллиант фискального пространства» США
Источник: составлено автором



Рис. 6. «Бриллиант фискального пространства» ЮАР
Источник: составлено автором

«Бриллиант», построенный для США, вытянут в сторону эффективности государственных расходов – 6,76% ВВП, а также финансирования дефицита бюджета – 4,35% ВВП (рис. 5). Это подтверждается очень высоким суверенным рейтингом эмитента страны (AA- – очень высокий уровень кредитоспособности) со стабильным прогнозом по версии Fitch [9], а также анонсированием Президентской программой по сокращению излишних расходов бюджета на большую фармацевтику, большую нефть и другие особые интересы, что пресекает системное мошенничество и делает государственные

программы более экономически эффективными. Президентский бюджет на 2025 финансовый год содержит план по снижению расходов для семей, инвестированию в США и американский народ, выполнению обязательств президента по защите и укреплению Medicare и Social Security, а также по сокращению дефицита бюджета [10].

Индекс налоговых усилий здесь составляет 0,7% ВВП. Значение индекса меньше единицы означает низкие налоговые усилия по международным стандартам сравнения. Согласно расчетам Piancastelli и Thirlwall [4], налоговый потенциал, определенный

исходя из уровня дохода на душу населения, доли торговли, структуры производства и монетизации экономики, здесь даже превышает фактическое значение налоговой нагрузки (15,1% ВВП против 10,8% ВВП).

Фискальное пространство ЮАР формируется в основном за счет источников финансирования дефицита бюджета – 3,7% ВВП (рис. 6). Однако, страна имеет суверенный рейтинг эмитента ВВ- (уровень кредитоспособности ниже достаточного) со стабильным прогнозом по версии Fitch [11]. Рейтинг поддерживается благоприятной структурой долга с длительными сроками погашения, деноминированного в основном в местной валюте, сильными институтами, а также заслуживающей доверия системой денежно-кредитной политики.

Также необходимо отметить высокое значение индекса налоговых усилий – 1,7% ВВП. Согласно расчетам Piancastelli и Thirlwall [4], ЮАР имеет наивысший индекс налоговых усилий среди всех стран, то есть в полной мере использует свой налоговый потенциал.

Заключение

Проведенный анализ позволил сделать следующие выводы:

Во-первых, во всех рассматриваемых странах наблюдается существенный перекос графика в одну из четырех сторон, это подтверждает существование одного ключевого источника, за счет которого возможно расширение фискального пространства для каждой из стран.

Во-вторых, интересным представляется тот факт, что для большинства рассматриваемых стран – Бразилии, Германии, Индии и ЮАР – этим источником являются внутренние и внешние заимствования для финансирования дефицита бюджета. Однако, несмотря на само значение бюджетного дефицита, нужно учитывать реальные возможности стран по его погашению, чтобы

судить о фискальном пространстве. Из четырех перечисленных выше стран не возникают проблем с привлечением внешних кредитов и займов только у Германии (наивысший уровень кредитоспособности) и Индии (достаточный уровень кредитоспособности).

В-третьих, для Австралии и США важнейшим направлением для расширения фискальных возможностей является повышение эффективности государственных расходов или их реприоритизация. Возможным объяснением может быть большее по сравнению с другими странами повышение государственных расходов в период пандемии COVID-19 (на 6% ВВП и 9% ВВП соответственно [16]), что открывает больше возможностей для их снижения путем реприоритизации в настоящее время. То есть путем изменения приоритетов бюджета не в пользу социальных секторов можно добиться высвобождения бюджетных средств.

В-четвертых, Германия имеет практически идеальную форму «бриллианта» в сравнении с другими странами, что является индикатором существования значительного потенциала страны для расширения использования бюджетных средств за счет всех четырех источников. Мы предполагаем, что это может быть связано прежде всего с особенностями фискальной политики этой страны. Так, на протяжении десятилетий Германия является ярким сторонником политики фискального сдерживания, что предполагает ограничение бюджетных расходов, бюджетного дефицита и государственного долга, благодаря чему потенциал для расширения и был накоплен.

Практическая значимость исследования заключается в том, что анализ фискального пространства зарубежных стран – это первый шаг к возможным корректировкам налогово-бюджетной политики России. Поскольку для грамотного применения передовой зарубежной практики необходимо прежде всего всесторонне изучить ее особенности.

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета.

Библиографический список

1. Fiscal space analysis methodology. UNICEF. [Electronic resource]. URL: <https://www.unicef.org/esa/media/11741/file/Fiscal%20Space%20Analysis%20for%20Social%20Sectors%20in%20Rwanda-%20Short%20Brief.pdf> (accessed 23.04.2024).

2. Roy R., Heuty A., Letouze E. Fiscal Space for what? Analytical issues from a human development perspective. Paper for the G-20 Workshop on Fiscal Policy-Istanbul, June 30-July 2. 2007. [Electronic resource]. URL: <https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/publications/FiscalSpaceforWhat.pdf> (accessed 23.04.2024).
3. Ntetsou D., Petropoulos T., Liapis K. Tax Effort in Eurozone Countries After the Outbreak of the Global Economic Crisis. In: Persiani N., Vannini I.E., Giusti M., Karasavvoglou A., Polychronidou P. (eds) Global, Regional and Local Perspectives on the Economies of Southeastern Europe. EBEEC 2022. Springer Proceedings in Business and Economics. Springer, Cham. 2023. DOI: 10.1007/978-3-031-34059-8_5.
4. Piancastelli M., Thirlwall A.P. The Determinants of Tax Revenue and Tax Effort in Developed and Developing Countries: Theory and New Evidence 1996-2015 // *Nova Economia*. 2020. № 30(3). P. 871-892. DOI: 10.1590/0103-6351/5788.
5. Fitch Affirms Brazil at 'BB'; Outlook Stable. Fitch ratings. [Electronic resource]. URL: <https://www.fitchratings.com/research/sovereigns/fitch-affirms-brazil-at-bb-outlook-stable-15-12-2023> (accessed 23.04.2024).
6. Fitch Affirms Germany at 'AAA'; Outlook Stable. Fitch ratings. [Electronic resource]. URL: <https://www.fitchratings.com/research/sovereigns/fitch-affirms-germany-at-aaa-outlook-stable-15-03-2024> (accessed 24.04.2024).
7. Hill, C. Stumbling giant: Germany cuts aid. Development Policy Centre. [Electronic resource]. URL: <https://devpolicy.org/stumbling-giant-germany-cuts-aid-20240208/> (accessed 24.04.2024).
8. Fitch Affirms India at 'BBB-'; Outlook Stable. Fitch ratings. [Electronic resource]. URL: <https://www.fitchratings.com/research/sovereigns/fitch-affirms-india-at-bbb-outlook-stable-16-01-2024> (accessed 24.04.2024).
9. Fitch Affirms the United States at 'AA+'; Outlook Stable. Fitch ratings. [Electronic resource]. URL: [https://www.fitchratings.com/research/sovereigns/fitch-affirms-united-states-at-aa-outlook-stable-01-03-2024#:~:text=Fitch's%20proprietary%20SRM%20assigns%20the,\(LT%20FC\)%20IDR%20scale](https://www.fitchratings.com/research/sovereigns/fitch-affirms-united-states-at-aa-outlook-stable-01-03-2024#:~:text=Fitch's%20proprietary%20SRM%20assigns%20the,(LT%20FC)%20IDR%20scale) (accessed 24.04.2024).
10. FACT SHEET: The President's Budget Cuts Wasteful Spending on Big Pharma, Big Oil, and Other Special Interests, Cracks Down on Systemic Fraud, and Makes Programs More Cost Effective. White House. [Electronic resource]. URL: <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/statements-releases/2024/03/11/fact-sheet-the-presidents-budget-cuts-wasteful-spending-on-big-pharma-big-oil-and-other-special-interests-cracks-down-on-systemic-fraud-and-makes-programs-more-cost-effective-2/> (accessed 24.04.2024).
11. Fitch Affirms South Africa at 'BB-'; Outlook Stable. Fitch ratings. [Electronic resource]. URL: <https://www.fitchratings.com/research/sovereigns/fitch-affirms-south-africa-at-bb-outlook-stable-19-01-2024#:~:text=Fitch%20Ratings%20%2D%20Hong%20Kong%20%2D%2019,%2D'%20with%20a%20Stable%20Outlook> (accessed 24.04.2024).
12. ODA Levels in 2022 – preliminary data Detailed summary note. OECD – Paris, 12 April 2023. [Electronic resource]. URL: <https://www.oecd.org/dac/financing-sustainable-development/ODA-2022-summary.pdf> (accessed 26.04.2024).
13. Fiscal balance, percent of GDP – Country rankings. The global economy.com. Business and economic data for 200 countries. [Electronic resource]. URL: https://www.theglobaleconomy.com/rankings/fiscal_balance_percent_GDP/ (accessed 26.04.2024).
14. Official development assistance (ODA). OECD. [Electronic resource]. URL: <https://www.oecd.org/dac/financing-sustainable-development/development-finance-standards/official-development-assistance.htm> (accessed 26.04.2024).
15. Net official development assistance (ODA) as a percentage of OECD-DAC donors GNI (grant equivalent methodology), %. UNECE. [Electronic resource]. URL: <https://w3.unece.org/SDG/en/Indicator?id=72> (accessed 22.04.2024).
16. Government expenditure, percent of GDP. International monetary fund. [Electronic resource]. URL: <https://www.imf.org/external/datamapper/exp@FPP/USA/ZAF/IND/AUS/BRA/DEU/RUS> (accessed 23.04.2024).

УДК 351.773

В. В. Калицкая

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»,
Екатеринбург, e-mail: kalitskaja2010@yandex.ru

Л. А. Степанова

ФГАОУ ВО «Российский государственный профессионально-педагогический университет», Екатеринбург;
колледж ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», Екатеринбург, e-mail: ludmila-stepanov@mail.ru

А. А. Масленников

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», Екатеринбург, e-mail: artem.maslennikov.92@mail.ru

С. С. Масленникова

ФГБОУ ВО «Уральский государственный медицинский университет», Екатеринбург, e-mail: crazzygirl90@list.ru

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА РАСХОДОВ НА ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ МЕДОСМОТРЫ ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ

Ключевые слова: финансирование, расходы, обязательный медосмотр, законодательство, требования.

В статье рассмотрены вопросы финансирования и учета расходов на проведение обязательных медицинских осмотров по новым правилам. Забота о здоровье нации это один из ключевых факторов, который влияет на экономику страны. Вместе с тем дополнительные расходы на периодические осмотры, особенно с привлечением высококвалифицированных специалистов и дорогостоящего оборудования имеют определенное влияние на экономические показатели бюджета страны и предприятия. Сопоставить положительные и негативные моменты, связанные с введением новых норм, определяющих порядок назначения и прохождения обязательных медицинских осмотров цель данного исследования. Авторами были поставлены задачи изучить нормы действующего законодательства, определяющие правила прохождения обязательного медицинского осмотра и законодательства в сфере учета затрат предпринимателями, направляющими работников на такие медосмотры. Систематизированы полученные результаты, определены положительные и негативные моменты, связанные с введением новых законодательных норм. Предполагается, что анализ информации, полученной по итогам исследования, позволит специалистам, практикующим в области учета затрат, познакомиться с возможными рисками, с которыми может столкнуться предприниматель при ведении учета расходов, связанных с обязательными медицинскими осмотрами.

V. V. Kalitskaya

Ural State Economic University, Ekaterinburg, e-mail: kalitskaja2010@yandex.ru

L. A. Stepanova

Russian State Vocational Pedagogical University, Ekaterinburg;
Ural State Economic University, Ekaterinburg, e-mail: ludmila-stepanov@mail.ru

A. A. Maslennikov

Ural State Economic University, Ekaterinburg, e-mail: artem.maslennikov.92@mail.ru

S. S. Maslennikova

Ural State Medical University, Ekaterinburg, e-mail: crazzygirl90@list.ru

FEATURES OF ACCOUNTING FOR THE COSTS OF MANDATORY MEDICAL EXAMINATIONS UNDER THE NEW RULES

Keywords: financing, expenses, mandatory medical examination, legislation, requirements.

The article discusses the issues of financing and accounting for the costs of mandatory medical examinations under the new rules. Taking care of the health of the nation is one of the key factors that affects the country's economy. At the same time, the additional costs of periodic inspections, especially with the involvement of highly qualified specialists and expensive equipment, have a certain impact on the economic indicators of the country's budget and the enterprise. To compare the positive and negative aspects associated with the introduction of new standards defining the procedure for prescribing and passing mandatory medical examinations is the purpose of this study. The authors set tasks to study the norms of current legislation defining the rules for mandatory medical examination and legislation in the field of cost accounting by entrepreneurs who send employees to such medical examinations. The results obtained are systematized, the positive and negative aspects associated with the introduction of new legislative norms are identified. It is assumed that the analysis of the information obtained from the results of the study will allow specialists practicing in the field of cost accounting to get acquainted with the possible risks that an entrepreneur may face when keeping records of expenses related to mandatory medical examinations.

Развитие экономики любой страны основано, прежде всего, на наличии и качественном составе населения, способного активно принимать участие в процессах производства. Следовательно, изучение процессов демографии, регулярный мониторинг численности населения является ключевой задачей государства. Любые значительные демографические изменения незамедлительно сказываются на составе и структуре рабочих ресурсов и могут оказать как негативное, так и позитивное влияние на рынок труда.

По данным Росстат, на основании переписи населения, проводимой в 2020 году, составлен прогноз изменения численности населения России до 2046 года. На рисунке 1 представлены данные с 2024 по 2030 год.

Специалистами Росстат произведены расчеты с учетом сложившейся демографической ситуации и сформулированы три сценария развития ситуации: низкий вари-

ант, средний, высокий. Однако при реализации любого варианта прогноз остается в любом случае негативным, то есть имеет место устойчивая тенденция к снижению численности населения со 146 млн чел., в 2024 году до 145,5 млн чел., к 2030 году по самому наилучшему варианту. При наихудшем варианте к 2030 году предполагается, что численность населения России снизится до 142 млн человек. Для устойчивого развития экономики необходимо не только увеличение численности населения, но и иметь здоровое население, способное активно принимать участие в производственных процессах экономики. Еще с 2019 года, отметившегося как год пандемии covid 19, потрясшей экономики всего мира правительством России были разработаны и утверждены направления развития в виде «Национальных проектов». Одним из таких проектов является национальный проект «Здравоохранение».

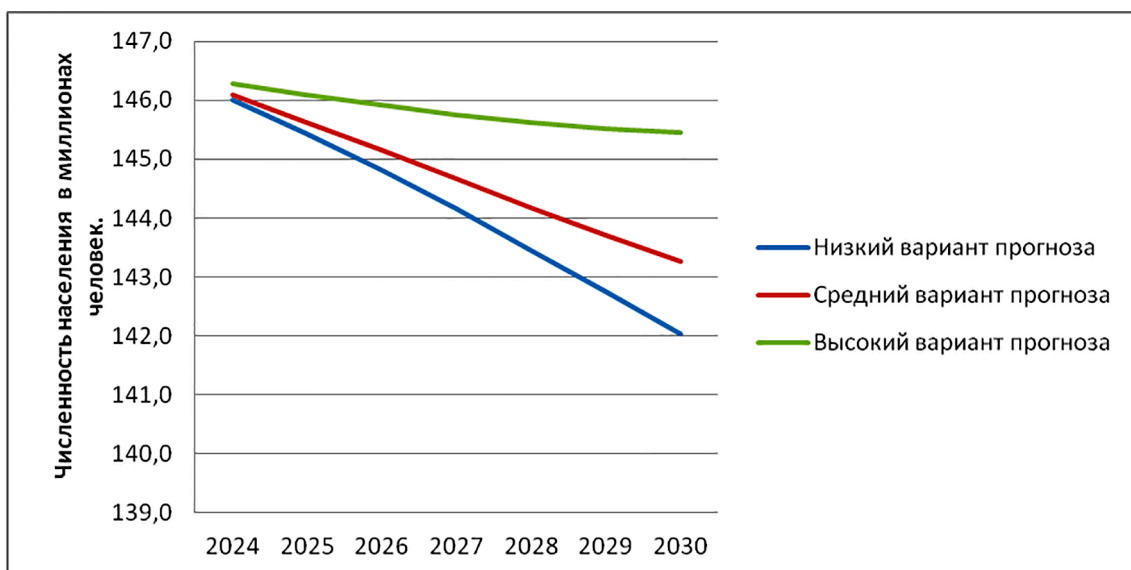


Рис. 1. Прогноз изменения численности населения России по разным вариантам [1]

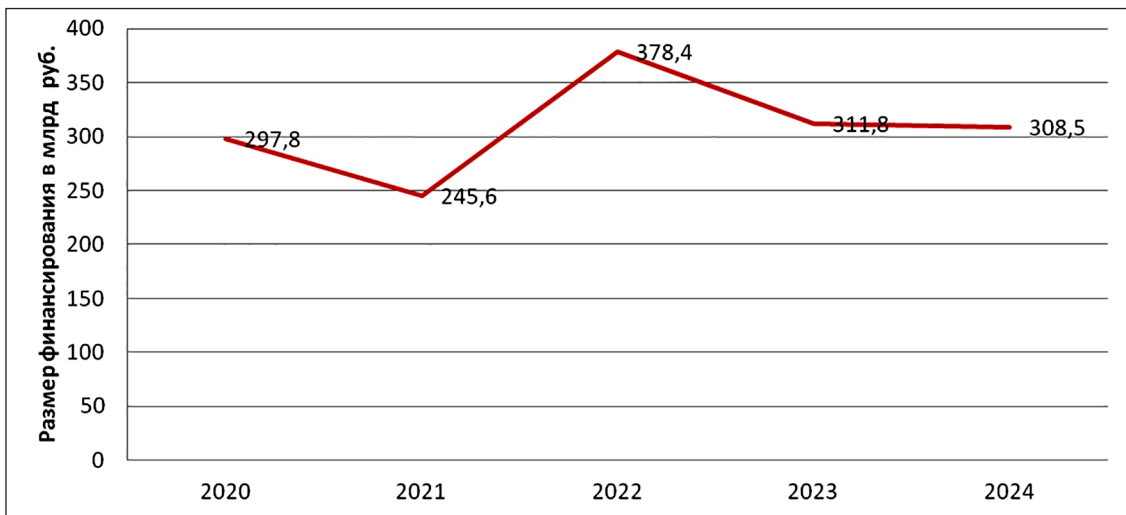


Рис. 2. Объемы финансирования национального проекта «Здравоохранение» за период 2020-2023 гг. (федеральный бюджет) [1]

Основными целями национального проекта «Здравоохранение» является организация и проведение мероприятий направленных, прежде всего на снижение смертности населения, ликвидацию кадрового дефицита, обеспечение населения качественной и доступной медицинской помощью.

Все, вышеперечисленные мероприятия требуют значительных финансовых расходов бюджета. На рисунке 2 представлены данные по объему финансирования национального проекта «Здравоохранение» за период с 2020 года по 2024 год за счет Федерального бюджета, представленные на официальном сайте Росстат.

На основании представленных данных можно сделать вывод, что динамика изменения финансирования данного национального проекта в течение пяти лет имела разнонаправленный характер. При значительном снижении финансирования в 2021 году относительно к 2020 году до 245,6 млрд руб., в 2022 году произошел значительный рост практически в 1,5 раза и общая сумма финансирования проекта из федерального бюджета составила по итогам 2022 года 378,4 млрд рублей. В 2023 году имело место незначительное снижение финансирования. Общая сумма финансирования по итогам 2023 года составила 311,8 млрд руб., что 66,6 млрд руб., меньше, чем сумма финансирования, полученная в 2022 году. Сумма финансирования, запланированная на 2024 год, составила 308,5 млрд руб., что незначительно меньше суммы 2023 года.

Проблемы здоровья общества – это не только государственные проблемы. Для каждой организации, как коммерческой, так и финансируемой из бюджета так же важным показателем является здоровье работников, персонала. Расходы, связанные с потерей трудоспособности конкретного работника или группы работников отдельного подразделения иногда могут иметь критическое значение для предприятия. Многие предприятия, понимая риски, которые могут возникнуть в результате внезапной потери трудоспособности работниками, принимают меры, связанные с мотивацией поддержания работниками определенного уровня здоровья или его укрепления. Например, мотивирование сотрудников отказаться от курения, употребления алкоголя. Выделение средств или компенсация расходов на посещение сотрудниками различных спортивных мероприятий, направленных на повышение физической активности.

Однако в последнее время особое внимание, как со стороны государства, так и предприятия все большее значение принимают мероприятия, направленные на раннее выявление заболеваний и своевременное их предупреждение. В повсеместную жизнь практически каждого работоспособного гражданина вошли такие понятия как медосмотр и диспансеризация. С давних времен отмечалось, что раннее выявление заболеваний или предпосылки к развитию заболеваний являются наиболее действенными мерами для снижения риска возникновения

заболевания или снижения тяжести его течения. С течением времени менялись методы проведения медосмотров, процедуры, которые проводятся при их проведении. Любые процедуры, особенно требующие использования сложного оборудования или привлечения специалистов, обладающих определенной квалификацией, связано с конкретными расходами. У предпринимателя постоянно возникают вопросы, связанные с регистрацией, оформлением и списанием расходов, связанных с медосмотрами в системе бухгалтерского и налогового учета.

Приказом Минздрава РФ от 28.01.2021 № 29н «Об утверждении Порядка проведения обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров работников, предусмотренных частью четвертой статьи 213 Трудового кодекса Российской Федерации, перечня медицинских противопоказаний к осуществлению работ с вредными и (или) опасными производственными факторами, а также работам, при выполнении которых проводятся обязательные предварительные и периодические медицинские осмотры определены [2,3]:

- перечень работ и факторов, на основании которых формируются списки профессий, подлежащих обязательному медицинскому осмотру;
- требования к наличию полиса обязательного (добровольного) страхования;
- требования к информации о работнике, направляемом на медицинский осмотр;
- требования по срокам прохождения первичного и внеочередного медосмотра.

В соответствии с данным Приказом, работники обязаны проходить медосмотр как при приеме на работу, так и с определенной периодичностью, установленной для каждого вида профессии [4]. При этом организация имеет право оплатить расходы по прохождению медкомиссии самостоятельно или компенсировать их работнику, если он оплатил их самостоятельно.

И, если в бухгалтерском учете отражение расходов, связанных с прохождением обязательного медицинского осмотра однозначно признается как уменьшение экономических выгод предпринимателя, то в налоговом учете есть определенные ограничения [5].

В зависимости от варианта прохождения медосмотра работником в бухгалтерском и налоговом учете организации могут возникнуть разные варианты оформления документов. Следует учитывать, что общий

порядок признания расходов для целей налогообложения по налогу на прибыль установлен ст. 252 гл. 25 II части НК РФ. Согласно данной статье расходы должны быть документально подтверждены и экономически обоснованы. Следовательно, предпринимателю, формирующему документы, связанные с прохождением сотрудниками медицинский осмотр или принимающему документы от работника, прошедшего медицинский осмотр самостоятельно следует тщательно оформлять и проверять порядок заполнения соответствующих документов. Иначе при налоговой проверке могут возникнуть претензии, которые в дальнейшем обернутся различными финансовыми санкциями.

Финансовые санкции предусмотрены для предпринимателя, в случае если он допустил сотрудника к исполнению трудовых обязанностей без прохождения обязательного медицинского осмотра.

В случаях, когда сотрудник при поступлении на работу самостоятельно оплачивает обязательный медосмотр, а в дальнейшем обращается на предприятие за компенсацией работодатель обязан компенсировать такие расходы, независимо от того заключен с физическим лицом трудовой договор или нет. Такие расходы могут быть приняты контролирующими органами, только если медосмотр пройден в медицинском учреждении, с которым предприниматель заключил соответствующий договор.

В настоящее время принято, что если расходы на медицинский осмотр оплачены предпринимателем по заранее подписанному договору, то НДФЛ и страховые взносы не начисляются. При этом оплата обязательных медосмотров учитывается в расходах для целей налогообложения.

Если же работник проходил медосмотр самостоятельно, за свой счет, то компенсация, выплаченная работнику НДФЛ не облагается. А вот обязательные страховые взносы начислить придется.

Следует отметить, что любые выплаты физическим лицам, с которыми заключены трудовые договоры, контролирующие органы рассматривают, прежде всего, как объект налогообложения налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) и уплатой обязательных страховых взносов [6].

Компенсацию расходов работнику, прошедшему обязательный медицинский осмотр, предусмотренный, действующими

нормами законодательства НДФЛ не облагается, так как экономической выгоды у работника не возникает. Вопросы возникают по отдельным позициям, связанным с начислением страховых взносов. Необходимо руководствоваться письмами Министерства Финансов, которыми разъясняются отдельные вопросы по начислению страховых взносов (письмо Минфина РФ от 10.05.2023 №03-15-07/42587). Данные вопросы неоднократно рассматривались Высшим Арбитражным судом, который указал, что страховые взносы не начисляются на компенсации по оплате услуг медосмотра, так как эти расходы не зависят от квалификации работника, объема выполняемых работ и не являются систематическими выплатами.

Отдельно следует отметить расходы, связанные с проверками водителей. В настоящее время такие медосмотры разрешено проводить дистанционно с применением специального оборудования. Как правило, такое оборудование является достаточно дорогостоящим. Многие предприниматели предпочитают его арендовать. Данные рас-

ходы также признаются экономически обоснованными, так как они напрямую связаны с необходимостью осуществления предпринимательской деятельности. И в соответствии с требованиями п. 1 ст. 264 гл 25 II части НК РФ относятся к прочим расходам.

Заключение

Изучив новые требования, введенные Приказом Минздрава России от 28.01.2021 № 29н, установленные в соответствии с требованиями ТК РФ и иных отраслевых нормативных документов установлено, что расходы на организацию и проведение обязательных медицинских осмотров составляют существенные суммы, как федерального бюджета, так и бюджета предприятия. Однако грамотный учет таких расходов на предприятии позволит их минимизировать за счет средств Социального фонда России. Эффективность вложений в здоровье нации невозможно измерить, однако, как и любые иные расходы, расходы, связанные со здравоохранением должны быть разумными и подлежат обязательному, качественному учету.

Библиографический список

1. Росстат. Рынок труда, занятость и заработная плата. [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries (дата обращения: 08.05.2024).
2. Приказ Минздрава России от 28.01.2021 № 29н (ред. от 01.02.2022) «Об утверждении Порядка проведения обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров работников, предусмотренных частью четвертой статьи 213 Трудового кодекса Российской Федерации». КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/document/cons> (дата обращения: 08.05.2024).
3. Приказ Минздравсоцразвития РФ от 12.04.2011г. № 302н «Об утверждении перечней вредных и (или) опасных производственных факторов и работ, при выполнении которых проводятся обязательные предварительные и периодические медицинские осмотры (обследования), и Порядка проведения обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров (обследований) работников, занятых на тяжелых работах и на работах с вредными и (или) опасными условиями труда». Консультант Плюс, [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/document/cons> (дата обращения: 08.05.2024).
4. Приказ Минтруда России от 29.10.2021 № 776н «Об утверждении Примерного положения о системе управления охраной труда». Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/document/cons> (дата обращения: 09.05.2024).
5. Крайнова И.М., Артыкова С.Н. Нюансы признания расходов на медосмотры работников // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. № 12-1(106). С. 90-92. DOI: 10.24412/2411-0450-2023-12-1-90-92.
6. Борзунов И.В., Калицкая В.В. Проблемы и перспективы Реформации фонда пенсионного и социального страхования // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 12-3. С. 391-395. DOI: 10.17513/vaael.3185.

УДК 338.1

О. В. Карсунцева

Филиал ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет», Сызрань,
e-mail: o.k.samgtu@mail.ru

Е. В. Франк

ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет», Самара,
e-mail: Evgeny-frank@mail.ru

Д. И. Пашина

АО «Сызранский нефтеперерабатывающий завод», Сызрань,
e-mail: d.psn010011@yandex.ru

ЦИФРОВЫЕ ИННОВАЦИИ КАК ДРАЙВЕР СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ НЕФТЕГАЗОВОЙ ОТРАСЛИ РЕГИОНА

Ключевые слова: инновационная деятельность, стратегическое развитие, эффективность, нефтегазовая отрасль, цифровые технологии, инновации, индустрия 4.0.

В статье акцентировано внимание на проблематике стратегического развития субъектов хозяйствования на основе применения инновационных подходов. Авторами проанализированы существующие подходы, сделан вывод о целесообразности их применения в текущих условиях ведения бизнеса, дана оценка значимости применения инновационных технологий для предприятий нефтегазовой отрасли, систематизированы цифровые инновации и определена их роль в процессе обеспечения стратегического развития компании. Инновационные подходы к стратегическому развитию предприятий реализуются через совокупность инфраструктурного, институционального, технологического направлений его обеспечения. Использование инноваций целесообразно осуществлять относительно прироста суммы доходов, чистой прибыли, финансовой устойчивости. Сделан вывод о том, что предприятиям следует ориентироваться на использование промышленного (индустриального) Интернета-вещей, поскольку с развитием коллаборативных экономических отношений между взаимодействующими участниками инновационного процесса их производственные системы требуют текущего систематического анализа в режиме реального времени. В основе цифровой трансформации предприятий нефтегазовой отрасли, включающей большое количество сложных самостоятельных проектов, главным образом, лежит предиктивное управление процессом на основе динамической модели.

O. V. Karsuntseva

Branch of the Samara State Technical University, Syzran, e-mail: o.k.samgtu@mail.ru

E. V. Frank

Samara State Technical University, Samara, e-mail: Evgeny-frank@mail.ru

D. I. Pashina

JSC "Syzran Oil Refinery", Syzran, e-mail: d.psn010011@yandex.ru

INNOVATIVE APPROACH TO THE PROCESS OF STRATEGIC DEVELOPMENT OF THE ENTERPRISE IN THE REGION

Keywords: innovation, strategic development, efficiency, oil and gas industry, digital technologies, innovation, industry 4.0.

The article focuses on the problems of strategic development of business entities based on the application of innovative approaches. The authors analyzed the existing approaches, concluded that it is advisable to apply them in the current business environment, assessed the importance of using innovative technologies for oil and gas industry enterprises, systematized digital innovations and determined their role in the process of ensuring the strategic development of the company. Innovative approaches to the strategic development of enterprises are implemented through a combination of infrastructural, institutional, and technological directions of its provision. It is advisable to use innovations in relation to the increase in the amount of income, net profit, and financial stability. It is concluded that enterprises should focus on the use of industrial (industrial) The Internet of Things, because with the development of collaborative economic relations between interacting participants in the innovation process, their production systems require ongoing systematic analysis in real time. The digital transformation of oil and gas industry enterprises, which includes a large number of complex independent projects, is mainly based on predictive process management based on a dynamic model.

Введение

Успешное ведение бизнеса невозможно без осуществления непрерывного контроля и мониторинга состояния рыночной среды. Рост роли инновационных факторов в повышении конкурентоспособности усиливает внимание предприятий к вопросу разработки и реализации системы инновационного развития. Современное развитие предприятий и организаций должно базироваться на эффективном использовании инновационного потенциала. Причем формирование концепций стратегического развития предприятий в большей степени зависит от особенностей использования инновационных подходов, применение которых влияет на прибыльность компании и его результативную деятельность.

Системная нестабильность внешней среды актуализируют проблему обоснования рекомендаций относительно применения современных и эффективных механизмов инновационного менеджмента предприятий. Проблемы применимости инновационных подходов к стратегическому развитию предприятий интересовала большое количество ученых, которые в своих исследованиях по-разному трактуют его структуру, составные элементы и особенно вопросы оценки уровня их использования. Однако на сегодня нет единого мнения о степени влияния реализации инновационных подходов на результативность хозяйственной деятельности предприятия, поэтому изучение существующих концепций, влияющих на стратегическую эффективность компании, приобретает особую актуальность.

Развитие нефтегазового сектора России – ключевое направление, которое обеспечивает стабильность национальной экономики. Однако современные тенденции геополитической обстановки оказывают негативное воздействие на развитие отрасли. Вводимые против нашей страны санкции отражаются на социально-экономическом развитии государства, национальной безопасности. Вследствие финансовых ограничений и сокращения трудовых ресурсов (из-за оттока зарубежных специалистов) разработка и внедрение инновационных проектов в деятельность нефтегазовых предприятий становится наиболее актуальной задачей [10].

В условиях быстрых технико-технологических изменений, связанных с процессами «Индустрии 4.0», значимость приобретает

внедрение цифровых инноваций, которые позволяют ускорить процессы бизнес-активности предприятия и существенного улучшить бизнес-показатели.

Целью исследования является анализ существующих инновационных подходов в сфере стратегического развития субъектов хозяйствования и изучение роли цифровых инноваций в обеспечении стратегического развития предприятия нефтегазовой отрасли.

Материалы и методы исследования

Методологический ракурс исследования базируется на использовании различных типов инновационных подходов к стратегическому развитию предприятия:

- системного, основным требованием которого является необходимость комплексной оценки эффективности инновационной деятельности в совокупности с институциональными факторами конкурентной среды;
- программно-целевого, предусматривающего рассмотрение процессов институализации сотрудничества предприятия с научно-исследовательскими организациями, развитие интеллектуальной, новаторской деятельности персонала;
- функционального, использующего в качестве ориентиров инновационной деятельности улучшение качества системы управления финансово-инвестиционным потенциалом, повышение эффективности использования внутренней и внешней инвестиционно-инновационной инфраструктуры.

Данные инновационные подходы к стратегическому развитию предприятий реализуются через совокупность инфраструктурного, институционального, технологического направлений его обеспечения. Активизация инновационного развития одновременно по нескольким направлениям увеличивает конкурентные преимущества, однако требует значительных капитальных вложений, которые в условиях сложного доступа к субъектам инвестиционной инфраструктуры и институциональных инвесторов остаются недостаточными и чрезмерно стоимостными [12]. Следовательно, такой подход малопривлекателен для практического использования на предприятиях.

Результаты исследования и их обсуждение

Учитывая состояние конкурентоспособности субъекта хозяйствования, выделяют

инновационный подход с целью сохранения или изменения конкурентных позиций на рынке. Если предприятие динамично улучшает результаты инвестиционной деятельности, имеет удовлетворительное финансово-экономическое состояние, эффективно использует оборотные активы, не предусматриваются изменения в конкурентной позиции и в целом удовлетворяются потребности целевой группы потребителей, то на определенный период времени нет острой необходимости менять общую схему функционирования всех бизнес-процессов, а внедрение инноваций зависит от активности и поддержки инновационной деятельности предприятиями-конкурентами [6]. Но при реализации данного подхода любой компании следует систематически анализировать свой конкурентный статус.

Считаем целесообразным подход, при котором выделяются уровни конкурентоспособности субъекта в системе управления инновационной деятельностью, а именно: доминирующий (обеспечивает возможность влияния на рынок в целом); сильный, который заключается в возможности диктовать свои условия рынку и влиять на конкурентную среду; благоприятный, при котором обеспечивается возможность расширения товарно-денежных отношений в целевом рыночном сегменте; надежный, который зависит от эффективности инвестиционного обеспечения и характеризуется возможностью адаптации к колебаниям потребительского рынка [2].

Заслуживает внимания инновационный подход, учитывающий финансовые результаты развития предприятия. Предполагается, что использование инноваций осуществляется относительно прироста суммы доходов, чистой прибыли, финансовой устойчивости. Так, прирост дохода будет происходить за счет создания и вывода на рынок продуктовых инноваций при условии превышения суммы дохода от внедрения инноваций над затратами. Рост финансовой устойчивости будет связан с процессами организации «портфельного подхода» к бюджетированию инноваций, повышения инновационной активности инструментами финансового инжиниринга и рационального планирования денежных потоков [4]. Следовательно, внедрение данного инновационного подхода реализуется с учетом роста рентабельности коммерческой деятельности и занимаемой доли предприятия на рынке.

Более практичным является подход, при котором стратегическое развитие предусматривает внедрение таких типов инноваций, как радикальные (значительные изменения в сфере информационных технологий); поэтапные (для которых характерна незначительная технологическая эволюция); технические (незначительные изменения в организации технологического процесса); локальные (нововведения целевого сегмента рынка) [1]. Данный инновационный подход закладывает стратегические основы развития предприятия в пределах технологического, маркетингового направлений.

С развитием четвертой индустриальной революции для сопровождения бизнес-процессов создания и производства продуктов целесообразно трансформировать имеющиеся и формировать новые управленческие инновации по направлениям: «умная фабрика», «фабрика будущего», «умное производство» [8].

Цифровизация производства способствует использованию ряда новшеств, что активизирует внедрение управленческих инноваций, основанных на информационных технологиях. Ключевой их задачей является обеспечение реализации производства, соблюдение принципов непрерывного функционирования [7]. Именно поэтому на нефтегазовых предприятиях следует применять технологии «Умной фабрики», в частности системы синхронного оптимизационного планирования производства (Advanced Planning and Scheduling). Такие технологии поддерживают web-ориентированные технологии, обеспечивающие возможность удаленной работы с планами, повышают уровень клиентского сервиса, эффективного использования основных средств, сокращение затрат производства. Отметим, что необходимо также формировать план мероприятий по внедрению цифровых инноваций [10].

В основе цифровой трансформации предприятий нефтегазовой отрасли, включающей большое количество сложных самостоятельных проектов, главным образом, лежит предиктивное управление процессом на основе динамической модели (рис. 1).

Повышение эффективности функционирования не отдельных элементов, а всей цепи за счет внедрения новых подходов к производству, основанных на использовании технологий Индустрии 4.0, способно обеспечить значительно больший эффект.



Рис. 1. Цифровая система трансформации предприятий нефтегазовой отрасли

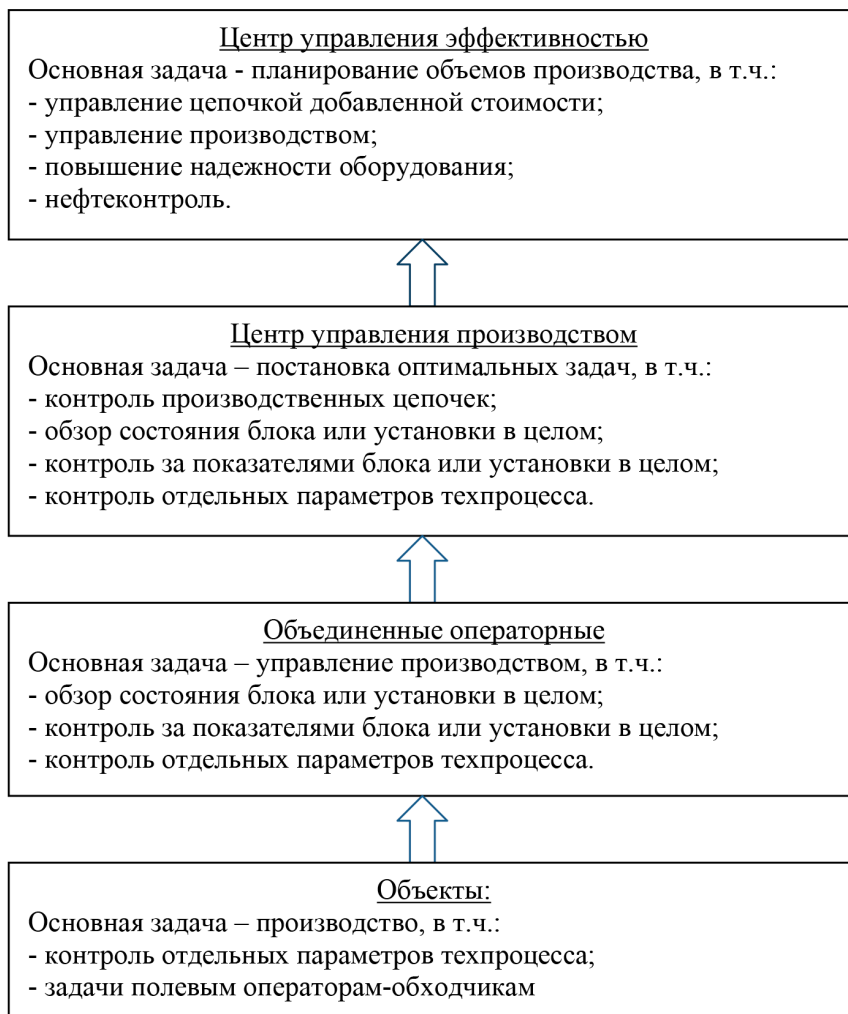


Рис. 2. Система управления нефтеперерабатывающим бизнесом как единым активом

Все процессы цифровой оптимизации и трансформации на всех этапах сегментов логистики, переработки и сбыта в итоге сходятся в Центр управления эффективностью (ЦУЭ) (рис. 2).

Кроме того, полагаем, что предприятиям следует ориентироваться на использование промышленного (индустриального) Интернета-вещей, поскольку с развитием коллаборативных экономических отношений между взаимодействующими предприятиями их производственные системы требуют текущего систематического анализа в режиме реального времени. Важно отметить, что использование промышленного Интернета-вещей позволяет не только повысить качество технической поддержки оборудования, но и обеспечить переход к новой бизнес-модели его эксплуатации. Интегрирование производственной системы предприятия на функциональном уровне с экономической системой субъекта взаимодействия позволит достичь соответствия потребностям клиентского сектора.

К основным технологическим трендам развития современной нефтяной отрасли можно отнести:

- промышленный «Интернет вещей»;
- блокчейн/системы распределенного реестра;
- роботизацию;
- кибербезопасность;
- большие данные;
- искусственный интеллект;
- нейросети;
- машинное обучение;
- цифровые двойники;
- виртуальную реальность.

Стоит уделить внимание и методу планирования ресурсов в зависимости от потребности клиента (CSRP). Использование такой управленческой технологии целесообразно для предприятий нефтегазового сектора, создающих продукцию на заказ по согласованию с заказчиком с учетом имеющихся производственных возможностей, оборудования, персонала, технологии, специфики технологического процесса. Такая система обеспечивает паритет экономических преимуществ, создавая предпосылки для определения необходимых для производства продуктов, рынков их продажи, потенциальных клиентов [5].

Функциональная финансовая подсистема предприятия нефтегазовой отрасли требует использования комбинированных

форм финансирования, которые были бы ориентированы на получение прибыли для дальнейшего реинвестирования в стратегическое развитие. Непосредственно комбинированное финансирование заключается в сочетании приемов и способов долгосрочного финансирования инвестиционной деятельности. Это даст возможность привлекать ресурсы при участии инвесторов в процессах развития компании в условиях не приверженности банков к высокорискованному кредитованию инновационных проектов. Дополнительным источником финансирования инновационной деятельности может оставаться и лизинг, в особенности лизинг высокотехнологичного оборудования для осуществления научных исследований или опытно-конструкторских работ. В таком случае может решиться проблема как недоступности дорогостоящего оборудования, так и его морального износа.

Важно, при разработки инновационных идей применять стратегическое мышление инженерного, управленческого персонала, совместная работа которых формирует новые бизнес-идеи. Кроме того, для повышения интеллектуального потенциала персонала целесообразно внедрять управленческие инновации, основанные на методологии оценки занимаемой должностей, в которую заложены факторы профессиональных знаний, умений и динамических способностей [3]. В частности: профессиональные знания (functional knowledge), ответственность (accountability); знание бизнеса (business expertise); коммуникативные навыки (interpersonal skills). Ключевой ценностью используемых методов является учет знания фактора, который особенно целесообразен при реализации инновационных проектов, инновационных стратегий и эффективного управления интеллектуализацией труда [9]. В современном высокотехнологичном мире требуются всесторонние навыки, поскольку новые научные открытия делаются на стыке наук: на стыке науки и искусства, науки и математики и естествознания, разных направлений естественных наук и инженерии [11].

В условиях ограниченности финансовых и других ресурсов, а также занятости работников необходимо создавать системы мобильности кадров, в частности использовать аутстаффинг при реализации совместных проектов. Это позволит привлекать кадры предприятий партнеров или предприятий-

заказчиков на соответствующей договорной основе. Целесообразно сосредоточить также внимание на управлении рационализаторством в обеспечении развития интеллектуального потенциала персонала предприятия.

Заключение

Таким образом, с проявлением новых вызовов и угроз внешней бизнес-среды предприятия, роста конкуренции, стоимости и ограниченности доступа к ресурсам актуализируется применение цифровых инноваций на предприятиях нефтегазовой отрасли. Такие инновации выполняют сопроводительные функции в каждой из функциональных подсистем, что позволяет интенсифицировать операционные, финансовые

процессы и повышать качество управления персоналом и бизнесом. Функциональная финансовая подсистема требует использования комбинированных форм финансирования, в кадровой подсистеме предприятия должны использоваться инструменты повышения интеллектуального потенциала.

Следовательно, тенденция к стратегическому развитию на основе применения инновационных подходов становится неотъемлемой чертой развития субъектов хозяйствования в конкурентной среде. Выбранный вектор стратегического инновационного потенциала предприятия должен осуществляться с учетом индивидуальных особенностей организации деятельности предприятий, условий ее функционирования.

Библиографический список

1. Грибов П.Г., Бобрышев А.Д., Алиев А.Т. Инновационные подходы к построению больших организационно-экономических систем в промышленности // Научный вестник оборонно-промышленного комплекса России. 2023. № 1. С. 66-75.
2. Карсунцева О.В. Оценка и формирование производственного потенциала промышленного предприятия как условие его конкурентоспособности: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Самара, 2007. 183 с.
3. Карсунцева О.В., Буркина Т.А. Инновационная составляющая экономической безопасности региона // Инновации и инвестиции. 2020. № 5. С. 10-14.
4. Карсунцева О.В. Стратегические проблемы и задачи управления производственным потенциалом предприятий машиностроения // Вестник Самарского муниципального института управления. 2013. № 1 (24). С. 104-114.
5. Карсунцева О.В. Многомерный факторный анализ как метод оценки производственного потенциала // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2013. № 2 (28). С. 140-147.
6. Мартынова Ю.А. Инновационные стратегии и управление изменениями в промышленном комплексе: адаптация к динамическим рыночным условиям и технологическим тенденциям // Инновации и инвестиции. 2023. № 6. С. 9-12.
7. Покшиванова О.П. Актуальные направления развития цифровизации в коммерческой организации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2023. Т. 3, № 12. С. 161-166. DOI: 10.36871/ek.ur.p.r.2023.12.03.018.
8. Пудовкина О.Е., Щербаков Е.С., Симонов А.В. Развитие интеллектуальных качеств обучающихся на основе формирования цифровой экосистемы STEM-образования в условиях индустрии 4.0 // Концепт. 2023. № 3. С. 91-108.
9. Смирнова О.П., Скорнякова Д.О. Роль цифровых и гибридных технологий в трансформации бизнес-моделей предприятий промышленного комплекса России // Естественно-гуманитарные исследования. 2022. № 41(3). С. 288-293.
10. Франк Е.В. Структура и формирование инновационного потенциала региональных промышленных систем // Экономика и предпринимательство. 2020. № 12 (125). С. 1325-1328.
11. Ян П., Якимова В.А. Цифровизация промышленности как катализатор циркулярной экономики Китая // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2022. № 12. С. 51-58.
12. Klimuk V.V., Dzhikiya A.A. Formation of an Innovative Strategy for Industrial Business in the Context of Economy Digitalization // Regional Economy. South of Russia. 2020. Vol. 8. No. 3. P. 24-31. DOI: 10.15688/re.volsu.2020.3.3.

УДК 338

Л. Т. Киященко

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
Смоленский филиал, Смоленск, e-mail: ltkiyaschenko@fa.ru

С. И. Киреева

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
Смоленский филиал, Смоленск, e-mail: kireeva-svetlana-i@mail.ru

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВА КАК ГЛАВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ УСПЕШНОГО БИЗНЕСА

Ключевые слова: цифровизация, современные технологии, производство, бизнес-процесс, автоматизация, цифровая экономика, импортозамещение.

В данной работе описан процесс цифровизации среднестатистических российских производственных компаний. Цель данного исследования, заключается в развитии цифровизации производства и ее эффективность для успешного бизнеса. В качестве методологической базы послужили методы анализа массива данных, которые основывались на нормативно-законодательных актах РФ по вопросам исследуемой проблематики; систематизация результатов аналитических, обзорных и специализированных отчетов о показателях эффективности организаций в РФ; сравнение эмпирических сведений, полученных в результате проведенных исследовательских работ. Использование этих методов направлено на наиболее более глубокое и всестороннее изучение проблемы. Смоделирована ситуация, указывающая на необходимость проведения цифровизации на производстве, показано решение, которое принесет положительный результат, увеличит доходы компании и оптимизирует ее бизнес-процессы. Рассмотрена сущность и разновидность бизнес-процессов, которые зачастую существуют в российских производственных организациях. Описаны и проиллюстрированы проблемные зоны, с которыми чаще всего сталкиваются такие организации, и которые требуют автоматизации путем внедрения современных технологий. В статье отражены особенности внутреннего уклада и производства, присущие российским заводам, проанализирован потенциал, которым обладает цифровизация. Разработаны рекомендации по совершенствованию исследуемого бизнес-процесса и обоснована экономическая целесообразность применения современных технологий в целом и конкретного варианта, предложенного в исследовании для оптимизации работы производственной организации.

L. T. Kiyaschenko

Financial University under the Government of the Russian Federation, Smolensk Branch,
Smolensk, e-mail: ltkiyaschenko@fa.ru

S. I. Kireeva

Financial University under the Government of the Russian Federation, Smolensk Branch,
Smolensk, e-mail: kireeva-svetlana-i@mail.ru

DIGITALIZATION OF PRODUCTION AS THE MAIN TOOL FOR SUCCESSFUL BUSINESS

Keywords: digitalization, modern technologies, production, business process, automation, digital economy, import substitution.

This paper describes the process of digitalization of average Russian manufacturing companies. The purpose of this study is to develop the digitalization of production and its effectiveness for a successful business. The methods for analyzing the data array, which were based on the regulatory and legislative acts of the Russian Federation on the issues under study, served as the methodological basis; systematization of the results of analytical, review and specialized reports on the performance indicators of organizations in the Russian Federation; comparison of empirical information obtained as a result of research work. The use of these methods is aimed at the most in-depth and comprehensive study of the problem. A situation has been modeled indicating the need for digitalization in production, a solution has been shown that will bring a positive result, increase the company's revenues and optimize its business processes. The essence and variety of business processes that often exist in Russian manufacturing organizations are considered. The problem areas that such organizations most often encounter, and which require automation through the introduction of modern technologies, are described and illustrated. The article reflects the features of the internal structure and production inherent in Russian factories, and analyzes the potential that digitalization has. Recommendations for improving the business process under study have been developed and the economic feasibility of using modern technologies in general and the specific option proposed in the study to optimize the work of a production organization has been substantiated.

Введение

Цифровизация промышленности в России является одной из национальных целей развития страны. Она утверждена на законодательном уровне Указом Президента в 2020 году и более не является вопросом выбора, а обрела статус задачи, обязательной к решению [1]. Будучи ключевым направлением развития современных промышленных предприятий, цифровые технологии исправно работают во всех сферах деятельности, начиная с производства и заканчивая планированием и управлением [2]. На фоне оптимизации затрат такой подход повышает эффективность всех процессов: как технологических, так и производственных [3].

В современных условиях высока значимость отечественных предприятий, особенно тех, которые выполняют государственные заказы. Так как цель любой коммерческой организации – повышение прибыли, то важным становится усовершенствование эффективности производственных процессов на предприятии [4]. Нахождение проблемных зон в бизнес-процессах организации и их устранение поможет снизить затраты, ускорить протекание различных операций, увеличить прибыль и многое другое.

Цель данного исследования, заключается в развитии цифровизации производства и ее эффективность для успешного бизнеса.

Материалы и методы исследования

Материал и методы исследования использован анализ массива данных, который основывался на нормативно-законодательных актах РФ по вопросам исследуемой проблематики; систематизация результатов аналитических, обзорных и специализированных отчетов о показателях эффективности организаций в РФ; сравнение эмпирических сведений, полученных в результате проведенных исследовательских работ. Использование этих методов направлено на наиболее более глубокое и всестороннее изучение проблемы.

Результаты исследования и их обсуждение

При проведении такого непростого, но очень значимого мероприятия для любой производственной компании, как цифровизация производства, необходимо тщательно изучить структуру организации, рассмотреть ее бизнес-процессы, выявить

и проанализировать имеющиеся проблемы, предусмотреть риски, рассчитать затраты на работу и целесообразность ее проведения и т.д. Каждый из данных этапов важен, но основой всего становится именно рассмотрение бизнес-процессов, которые раскрывают все проблемные зоны в функционировании организации [5].

Под бизнес-процессами понимаются действия, которые выполняются с целью получения значимого для организации результата [6]. Каждый бизнес-процесс имеет такие ключевые элементы при построении, как: название и цель, владелец, ресурсы, выходы, входы. Анализ бизнес-процессов позволяет выявить проблемные места в работе организации и исправить их, благодаря применению современных технологий. С целью проведения цифровизации производства необходимо разобраться, какие виды бизнес-процессов относятся к основным и к вспомогательным. Это позволит провести инжиниринг с меньшими затратами и переосмыслить деятельность компании, рационально использовать силы и ресурсы организации.

Рассмотрим процесс цифровизации производства на примере распространенного случая проблемы в области автоматизации среднестатистической российской производственной организации авиационной промышленности. Для таких заводов основным бизнес-процессом может являться производство вертолетов, самолетов и прочих летательных аппаратов, а в качестве вспомогательных бизнес-процессов будет бухгалтерский, управленческий, производственный учет, бюджетирование, экономическое планирование и ценообразование.

Основные бизнес-процессы лежат на пути создания основных продуктов предприятия, добавляют продукту ценность для потребителя [7]. К основным бизнес-процессам предприятия относят выполнение заказа, разработку продукта, управление компанией, доставку продукции. Вспомогательные процессы не такие значимые для предприятия в отдельности, но крайне необходимыми для осуществления основной и дополнительной деятельности организации [8].

Разберем более подробно бизнес-процесс «Производство двигателей для летательных аппаратов».

Предприятию поступает заказ на производство двигателя для летательного аппарата. Отдел договоров заключает с заказчиком

договор, и после заключения заказ поступает в разработку. На первом этапе производства двигателя разрабатывается конструкторская документация. Необходимые чертежи и расчеты, в соответствии с планом производства, распределяются между разными цехами, и ставятся задачи перед рабочим персоналом производственных цехов. Следующим этапом в производстве двигателя является технологический процесс изготовления деталей для него. Данный процесс состоит еще из нескольких подпроцессов. В заготовительной стадии осуществляются процессы получения заготовок. К ним относится резка материалов, литье, штамповка. В процессе заготовительной стадии происходит расход материальных ресурсов, электроэнергии, труда работников и т. д., которые регистрируются на основании документов.

В настоящее время сделанные наряды выписываются мастером вручную. Расход электроэнергии тяжело определить для каждого заказа, ведь на одном станке могут обрабатываться разные заказы. Для сбора затрат по каждому заказу необходимо распределение электроэнергии (и других ресурсов: газа, пара, воды), которая также производится вручную. Расход материальных ресурсов в производстве происходит не сразу, а регистрируется с помощью документов, которые выписываются ручным способом,

происходит денежная оценка израсходованных ресурсов на одно готовое изделие – себестоимость одного изделия. Система израсходованных ресурсов необходима для эффективной деятельности предприятия. Эти сведения используются для разработки стратегии развития предприятия и обеспечивают конкурентное преимущество перед другими организациями, занимающимися таким же производством.

Для поддержания рабочего состояния станков отдел главного механика формирует планы ремонтов. Из созданных заготовок изготавливаются детали. Для этого процесса сбор и обработка информации происходит таким же ручным способом, как и в предыдущем процессе. Данные детали передаются в другой цех для термообработки по накладной на перемещение. Термообработка производится в специализированных печах. Далее детали передаются в гальванический цех для нанесения специального покрытия. После этого детали готовы к сборке и передаются в сборочный цех, где собирается готовое изделие. Готовое изделие в собранном виде проходит испытание. При выявлении недостатков, происходит их устранение.

Рассмотрим модель бизнес-процесса «Производство двигателей для летательных аппаратов», которая представлена в виде контекстной диаграммы на рисунке 1.

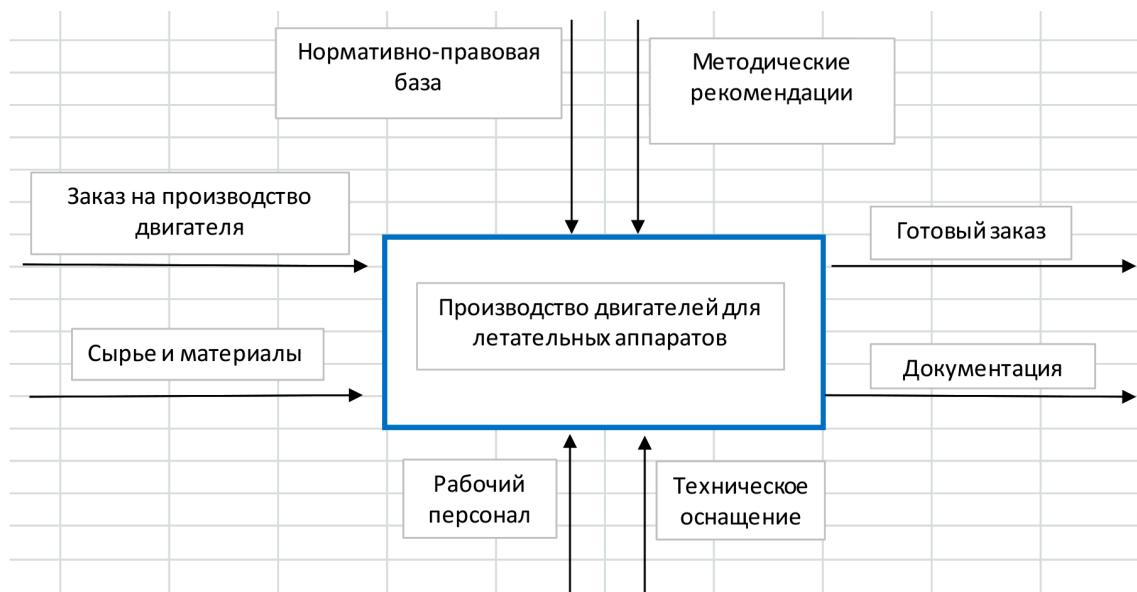


Рис. 1. Диаграмма бизнес-процесса «Производство двигателей для летательных аппаратов»
 Источник: составлено автором

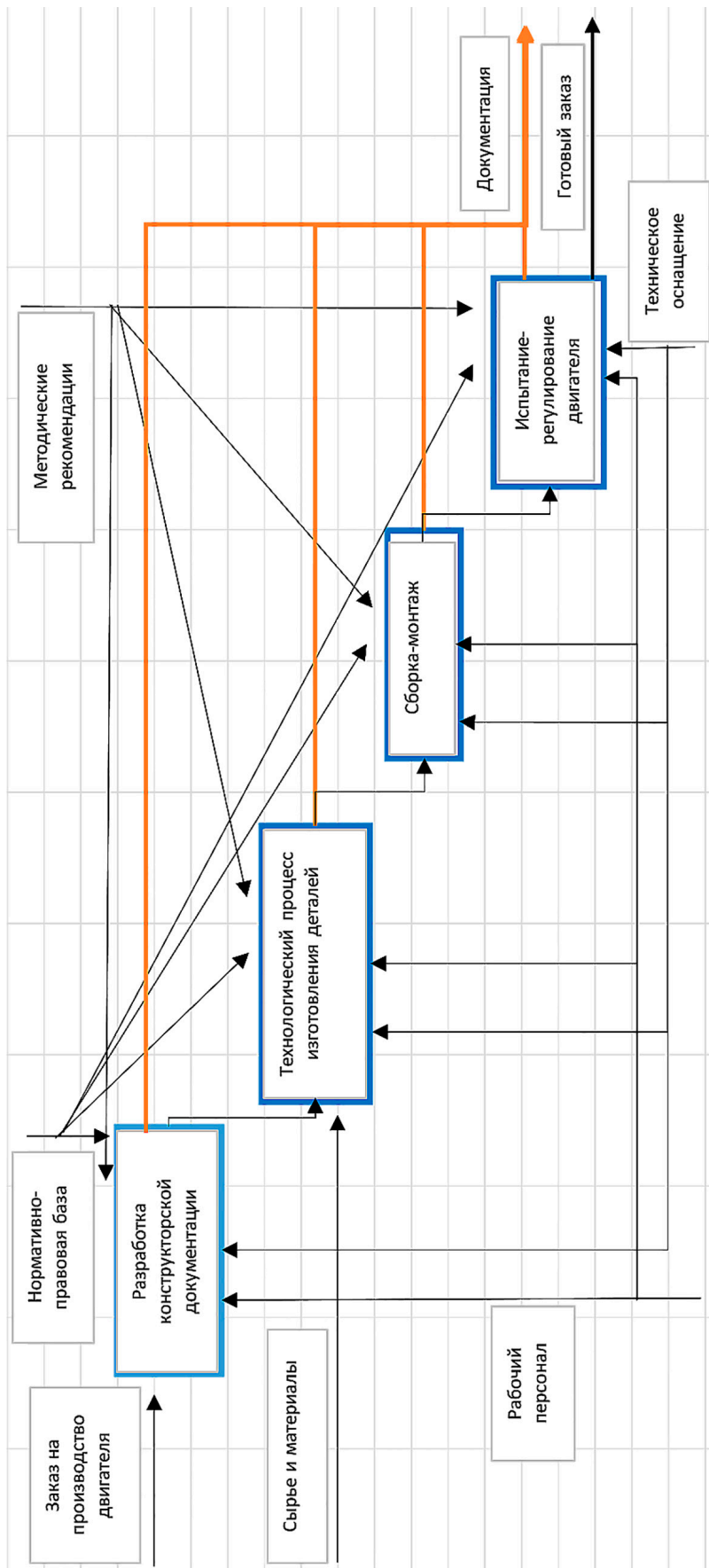


Рис. 2. Декомпозиция процесса «Производство двигателей для летательных аппаратов первый подуровень»
 Источник: составлено автором

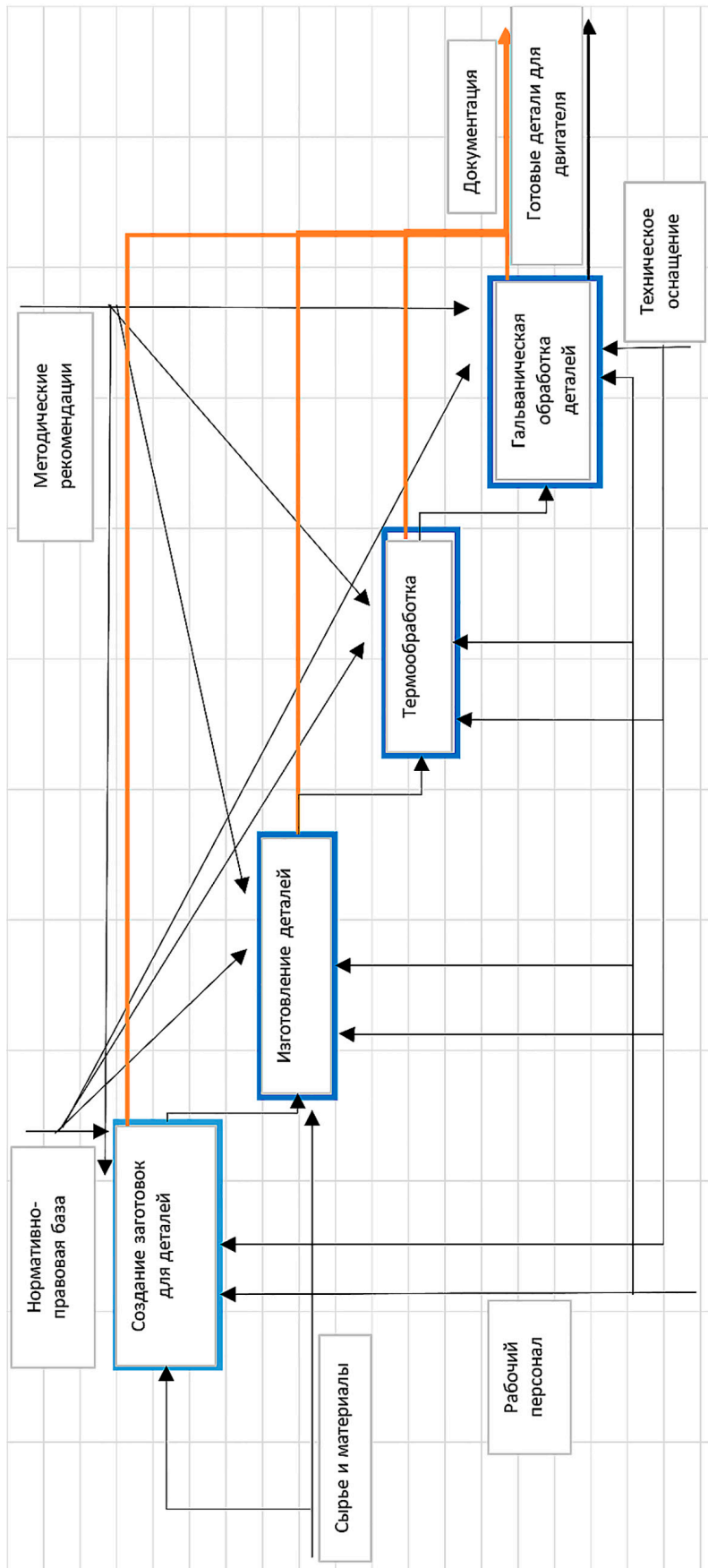


Рис. 3. Декомпозиция технологического процесса изготовления деталей для двигателя
 Источник: составлено автором

Входящие стрелки обозначают, что заказчику необходимо приобрести двигатель для летательного аппарата, поэтому он оформляет договор (заказывает) на производство данного вида продукции. Стрелки управления определяют соответствие деятельности законодательству РФ (наличие необходимых лицензий), а также методические рекомендации (стандарты и правила). Стрелка ресурсов традиционно обозначает то, при помощи чего выполняется бизнес-процесс. В данном бизнес-процессе задействован персонал, который состоит из инженеров и мастеров различных цехов и квалификации.

Проведем декомпозицию контекстной диаграммы «Производство двигателей для летательных аппаратов» и рассмотрим каждый блок более подробно. Декомпозиция, представленная на рисунке 2, состоит из 4 функциональных блоков: разработка конструкторской документации, технологический процесс изготовления деталей, сборка-монтаж, испытание-регулирование двигателя.

Каждый из предложенных подпроцессов разделяется на более мелкие операции. Произведем декомпозицию технологического процесса изготовления деталей для подробного изучения. Декомпозиция представлена на рисунке 3.

Как видно из рисунка 3, данный бизнес-процесс состоит из четырех блоков: создание заготовок для деталей, изготовление деталей, термообработка деталей, гальваническая обработка деталей. На диаграммах видно, что каждый этап сопровождается документацией, которую должен вручную подготовить и предоставить мастер.

Первые два этапа технологического процесса представляются наиболее проблемными в плане документации, так как они напрямую связаны с работой станков, на которых производят заготовки и детали из созданных заготовок. Вся необходимая информация со станков оформляется, высчитывается и передается мастерами, работающими за ними, вручную в виде различных отчетов в разные отделы. Анализ разработанных моделей бизнес-процесса позволил выдвинуть предположение о том, что эффективность процесса «Производство двигателей для летательных аппаратов» можно повысить за счет усовершенствования бизнес-процесса «Технологический процесс изготовления деталей».

Технологии в области производства являются одним из направлений цифровой экономики.

К таким технологиям относятся роботизация, 3d – технологии, киберфизические системы, аддитивные технологии и т.д.

Для перехода на цифровое производство необходимо создать единое информационное пространство, где автоматизированные системы управления предприятием, промышленное оборудование, персонал могут обмениваться информацией в режиме реального времени [9]. Базовым элементом такого интеллектуального предприятия являются системы, которые позволяют собирать данные о работе всех производственных объектов.

В основе интеллектуального производства лежит система мониторинга работы оборудования и персонала (MDC). Необходимо получать от оборудования максимальный объем информации для наличия объективных данных, так как невозможно добиться хорошей эффективности на приблизительных данных от персонала и интуиции. Это сейчас основная ИТ-задача для всех российских предприятий. На предприятии важно подключение к промышленному Интернету всего возможного для получения достоверных данных в автоматическом режиме, мониторинга, принятия управленческих решений на основе полученной информации [4]. Российские производственники отдают предпочтение отечественным разработкам, поскольку они направлены на потребности наших предприятий.

Если все российские станки с ЧПУ на среднестатистических российских предприятиях оснастить системами мониторинга, увеличивающими производительность оборудования в среднем на 25%, ежегодный суммарный эффект может превысить 657 млрд рублей.

Сегодня на большинстве отечественных предприятий основным источником информации о производственном процессе является мастер цеха, передающий сведения дальше по цепочке, а данные для управленческого звена доходят довольно поздно. При этом на каждом этапе трудно избежать человеческого фактора. MDC-система – важная деталь для предприятий, которая позволила бы видеть объективную картину целиком [10].

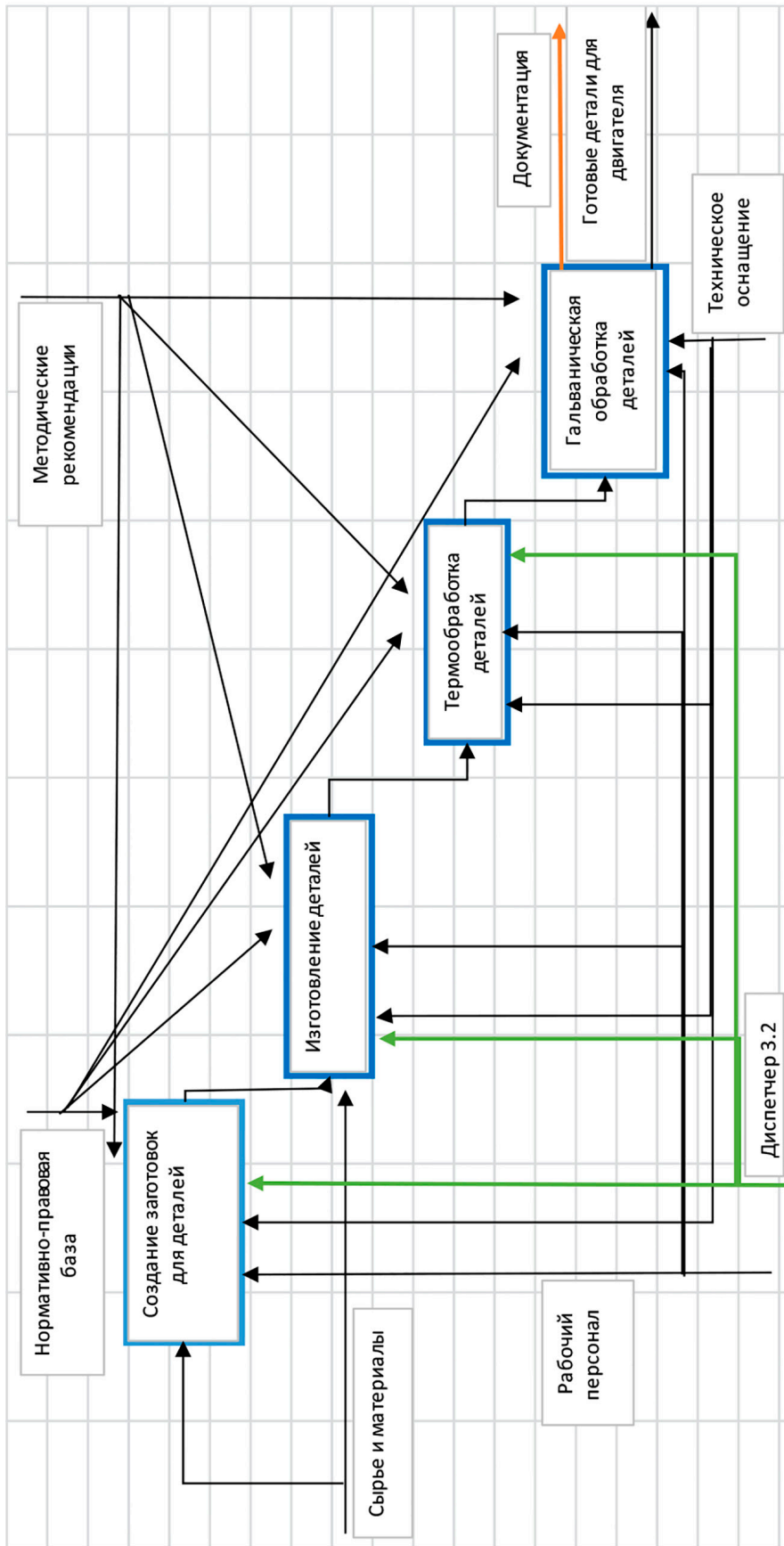


Рис. 4. Модернизированная диаграмма технологического процесса изготовления деталей
 Источник: составлено автором

Неплохим решением для предприятий также могла бы стать система мониторинга «Диспетчер» от российской компании «Цифра», при которой повышение эффективности производства обеспечивается за счет автоматического сбора и накопления данных, их обработки с помощью инструментов искусственного интеллекта. В настоящее время компания «Цифра» выпустила версию системы мониторинга работы промышленного оборудования и производственного персонала «Диспетчер» 3.2. В этом релизе сформирована линейка из трех самостоятельных классов продуктов – MDC, MES и EAM [5].

Итак, рассматриваемый бизнес-процесс «Технологический процесс изготовления деталей» после внедрения системы «Диспетчер» 3.2 будет выглядеть таким образом, как он представлен на рисунке 4.

На диаграмме видно, что документация выходит только в самом конце процесса, пропуская все этапы, на которых и возникла с ней проблема, которые тормозили работу и эффективность на предприятии в целом.

Выводы

Таким образом, предложенные рекомендации позволят повысить эффективность процесса «Производство двигателей для летательных аппаратов» за счет:

- Увеличения производительности труда.
- Сокращения времени на выполнение заказа.
- Повышения эффективности использования производственного оборудования.

– Устранения ручного и бумажного планирования, прогнозирования, ведение графиков ремонта.

– Устранения внеплановых простоев из-за контроля над оптимальным использованием оборудования.

– Автоматизации процесса предоставления внутренней отчетности по исполнению задач.

На сегодняшний день главная задача российских предприятий – с минимальными потерями пережить уход зарубежных программ и перейти на отечественные ИТ-решения и продукты, которые позволят качественно оптимизировать работу всей организации.

Хотя внедрение подобных систем обходится предприятиям в большую сумму (порядка 60-150 млн рублей и выше) и большое количество времени, прежде чем вся система сможет полноценно работать, а сотрудники адаптируются и смогут использовать весь ее потенциал, положительный эффект от внедрения будет того стоить.

Цифровизация обладает огромным потенциалом с точки зрения повышения эффективности бизнеса. Уровень цифровизации в России на отечественных заводах сейчас абсолютно разный. Существуют организации, которые активно пытаются автоматизировать свою работу, внедрить современные технологии, и уже в этом во многом преуспели, но есть и те, которые, ввиду определенных причин, не применяют необходимые современные технологии.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45726> (дата обращения: 04.05.2024).
2. Абрамов И.В. Конкурентоспособность производителей промышленной продукции в условиях цифровой трансформации экономики // Проблемы управления, экономики и права в общегосударственном и региональном масштабах: Сборник статей X Всероссийской научно-практической конференции, Пенза, 13–14 сентября 2023 года / Под редакцией О.А. Столяровой, Р.Р. Юнжевой. Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2023. С. 10-15.
3. Крамлих О.Ю., Мишарин А.А., Николаева В.В., Чертков А.А. Подходы к исследованию развития экспортного потенциала и импортозамещения малого и среднего бизнеса // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 8-1. С. 75-81. DOI: 10.17513/vaael.2938.
4. С.В. Земляк, Е.В. Ганичева, О.М. Гусарова и др. Информационно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов в условиях инновационных ориентиров: коллективная монография. 2-е изд. М.: Дашков и К, 2022. 152 с. DOI: 10.29030/978-5-394-05098-5-2022.

5. Абрамов И.В. Концептуальная модель цифровой трансформации производственных предприятий // Теория и практика общественного развития. 2023. № 8(184). С. 176-181. DOI: 10.24158/tipor.2023.8.21.
6. Громов А.И., Фляйшман А., Шмидт В. Управление бизнес-процессами: современные методы. М.: Юрайт, 2022. 367 с.
7. Васильев Ф.П., Потапов М.М., Будак Б.А., Артемьева Л.А. Методы оптимизации: учебник и практикум для вузов. М.: Юрайт, 2022. 375 с.
8. Гвардейцев М.А. Бизнес-процессы: способы их управления (BPM) // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы международной научно-практической конференции, посвященной 90-летию Смоленского филиала Финансового университета, Смоленск, 15–16 ноября 2022 года. М.: Дашков и К, 2022. С. 113-117.
9. Кирильчук С.П. Экономика предприятия: учебник для среднего профессионального образования. М.: Юрайт, 2022. 416 с.
10. Лычкина Н.Н. Информационные системы управления производственной компанией. М.: Юрайт, 2022. 249 с.

УДК 336:657

Е. В. Колесникова

Институт экономики и управления Крымского федерального университета им. В.И. Вернадского, Симферополь, e-mail: Shahty-elen@yandex.ru

Т. И. Егорченко

АНО «ООВО» «Университет экономики и управления», Симферополь, e-mail: egortatyana@mail.ru

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ РОССИЙСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ КОНВЕРГЕНЦИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ключевые слова: финансово-хозяйственная деятельность организации, бухгалтерский учёт, финансовая отчётность, конвергенция, трансформация, нормативно-правовое регулирование.

В данной статье обусловлено развитие методологии и представлены особенности процесса формирования финансовой отчётности российских организаций в условиях конвергенции с Международными стандартами финансовой отчетности. Развитие методологии формирования финансовой отчетности в России происходит в контексте конвергенции с Международными стандартами финансовой отчетности. Этот процесс требует не только соответствия международным требованиям, но и адаптации к особенностям отечественной практики. Важно понимать, что переход к Международным стандартам финансовой отчетности не означает простое копирование их положений, а требует анализа и преобразования существующих методов и принципов.

E. V. Kolesnikova

Institute of Economics and Management of the Crimean Federal University. V.I.Vernadsky, Simferopol, e-mail: Shahty-elen@yandex.ru

T. I. Egorchenko

University of Economics and Management, Simferopol, e-mail: egortatyana@mail.ru

FORMATION OF FINANCIAL REPORTING OF RUSSIAN ORGANIZATIONS IN CONDITIONS OF CONVERGENCE WITH INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

Key words: financial and economic activities of the organization, accounting, financial reporting, convergence, transformation, legal regulation.

This article explains the development of the methodology and presents the features of the process of preparing financial statements of Russian organizations in conditions of convergence with International Financial Reporting Standards. The development of the methodology for preparing financial statements in Russia occurs in the context of convergence with International Financial Reporting Standards. This process requires not only compliance with international requirements, but also adaptation to the peculiarities of domestic practice. It is important to understand that the transition to International Financial Reporting Standards does not mean simply copying their provisions, but requires analysis and transformation of existing methods and principles.

Введение

Бухгалтерский учёт и отчетность являются неотъемлемой частью финансово – хозяйственной деятельности каждого экономического субъекта, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации. В условиях современного мирового рынка все большее значение приобретает бухгалтерский учёт и отчётность.

Это ключевые инструменты финансового управления, позволяющие контролировать и анализировать финансовые потоки в организации. Точное ведение бухгалтерского учёта и составление финансовых отчётов существенно влияют на принятие стратегических решений и обеспечивают прозрачность деятельности компании. Актуальность темы научного исследования обу-

словлена развитием методологии и особенностями процесса формирования финансовой отчетности российских организаций в условиях конвергенции с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В связи с тем, что решающую роль в формировании отчетности по МСФО играет профессиональное суждение специалиста, составляющего отчетность, данная тема требует детального и глубокого изучения. В современной экономической среде, где финансовые рынки становятся все более международными, важно не только соблюдать требования отечественного законодательства, но и быть готовым к соблюдению международных стандартов. Процесс конвергенции с МСФО представляет собой вызов для бухгалтеров и финансовых специалистов, требующий постоянного обучения и адаптации к изменяющимся условиям работы.

Одной из основных целей формирования финансовой отчетности является обеспечение прозрачности и достоверности финансовой информации для заинтересованных сторон. Конвергенция с международными стандартами финансовой отчетности помогает улучшить сравнимость отчетности различных организаций и повысить ее качество. Главной задачей по совершенствованию процесса формирования финансовой отчетности организации в условиях конвергенции с МСФО, является составление и финансово-экономическое обоснование плана мероприятий, повышающих эффективность деятельности экономического субъекта на основе анализа и аудита финансовой отчетности.

Материалы и методы исследования

В ходе проведения исследования были применены разнообразные общенаучные методы познания, способствующие более глубокому пониманию изучаемой проблемы. использовался метод сравнения, измерение взаимосвязей, объединение анализа и синтеза. Также использовался логический подход при изучении сущности результатов деятельности, их состава и структуры, механизма организации формирования и использования, а также основные элементы бухгалтерского учета и отчетности. Дополнительно применялись методы экономического анализа и другие научные подходы.

Результаты исследования и их обсуждение

Современные экономические субъекты, действующие в Российской Федерации, не могут обойти вниманием важность бухгалтерского учета и отчетности. Исследование методологии формирования финансовой отчетности российских компаний в условиях сближения с МСФО приобретает все больший интерес. Особую значимость в этом процессе играют профессиональные оценки специалистов, составляющих финансовую отчетность. Это обстоятельство подчеркивает необходимость глубокого анализа данной темы.

В современной экономической и политической ситуации, правовое и нормативно-методическое регулирование деятельности организации, играет ключевую роль в обеспечении законности и эффективности экономических процессов. Оно включает в себя не только установленные государством нормы и правила, но и самостоятельно разработанные документы, которые регулируют финансово-хозяйственную деятельность организации.

Бухгалтерский учет и финансовая отчетность являются ключевыми аспектами финансового менеджмента любой организации. Нормативно-правовая база Российской Федерации играет важную роль в регулировании этих процессов. Бухгалтерский учет не только позволяет следить за финансовым состоянием компании, но также является инструментом планирования и анализа деятельности.

Правильное применение нормативно-правовых документов способствует устойчивому развитию бизнеса и формированию надежной финансовой стратегии в целом.

Все лица, занимающиеся экономической деятельностью на территории определенной страны, обязаны соблюдать установленные государством нормы и правила, которые действуют в ее правовом поле.

Под воздействием глобальных международных отношений в Российской Федерации происходит активное развитие системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности. Это приводит к унификации подхода к представлению финансовой отчетности и соответствию национальных стандартов бухгалтерского учета современным экономическим реалиям.

В процессе изменения структуры и формирования отчетности по российским стандартам бухгалтерской отчетности происходит реформирование с целью сближения с международными стандартами финансовой отчетности.

Экономический словарь объясняет, что конвергенция происходит, когда разные экономические системы сближаются и стирают различия между собой. Этот процесс происходит из-за общих социально-экономических проблем и наличия одинаковых объективных законов развития [4].

В рамках понятия «финансовая отчетность» конвергенция с МСФО означает сближение национальных стандартов бухгалтерского учета и стандартов международных.

Развитие сферы бухгалтерского учета и отчетности – это один из ключевых компонентов успешного функционирования любого предприятия. В условиях постоянных изменений в экономике и законодательстве важно постоянно совершенствовать нормативно-правовую базу бухгалтерского учета и отчетности. Это позволяет предприятиям эффективно управлять своей финансовой деятельностью, принимать обоснованные решения и соблюдать требования законодательства.

Одним из важных шагов в этом направлении является разработка и внедрение со-

временных стандартов учета, которые отражают актуальные методы и подходы к учету финансовых операций.

Также значительное внимание уделяется методическому и кадровому обеспечению учетной деятельности, поскольку качественная подготовка специалистов в области бухгалтерского учета играет решающую роль в обеспечении точности и достоверности финансовой, бухгалтерской отчетности.

В таблице 1 представлены уровни нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. Необходимо учитывать международные стандарты и требования в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, что бы обеспечить прозрачность информации для заинтересованных лиц. Реформа бухгалтерского учета и отчетности должна включать комплексное развитие, которое учитывает все аспекты учетной деятельности и отвечает современным вызовам.

В настоящее время продолжается процесс реформирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Российской Федерации. Постепенно актуализируются нормативные документы, методические рекомендации и другие правовые акты в рамках этой реформы.

Таблица 1

Уровни нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации

Порядок и правила составления отчетов	Регулирующий орган	Нормативно-правовые акты
УРОВЕНЬ I. ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЙ/ ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЗАКОНЫ, КОДЕКСЫ		
Организация бухгалтерского учета и формирование отчетности основаны на единых правовых и методических основах.	Президент РФ, Государственная дума РФ, Правительство РФ	ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, ГК РФ, НК РФ, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ [1].
УРОВЕНЬ II. НОРМАТИВНЫЙ/ ФЕДЕРАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ)		
Принципы организации и ведения бухгалтерского учета и представление финансовой отчетности являются основой для установления общих правил	Министерство финансов РФ, Центробанк и др.	ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», другие ПБУ, ФСБУ
УРОВЕНЬ III. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ /ПРИКАЗЫ, ИНСТРУКЦИИ		
Регулируют методы оценки имущества, проведение инвентаризации и прочие аспекты, которые определяют сумму регистрации и группировки объектов учета.	Министерство финансов РФ	Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
УРОВЕНЬ IV. ДЕТАЛИЗИРУЮЩИЙ		
Организация должна учитывать специфику своей деятельности при выборе форм и методов ведения учета и отчетности.	Управленческий персонал организации	Учредительные документы, Учетная политика организации и Приложения к ней

В Российской Федерации, начиная с 2021 г. вместо ряда ранее действующих ПБУ, применяются новые ФСБУ, регламентирующие учет и оценку отдельных статей бухгалтерской отчетности:

- 5/2019 «Запасы»;
- 6/2020 «Основные средства»;
- 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»;
- 26/2020 «Капитальные вложения»;
- 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете».

С 2024 года компании обязаны применять ФСБУ 14/2022 по учету НМА. В связи с его вступлением в силу, прекратило действие ПБУ «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

Кроме того, с 2024 года не действуют:

- Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (утв. Минфином 30.12.1993 г. № 160);
- ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы», утв. приказом Минфина от 19.11.2002 № 115н.

С 2025 года каждый хозяйствующий субъект будет обязан использовать документ ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» для инвентаризации активов и обязательств. Добровольное применение данного документа возможно и в более ранние сроки.

В различных странах, как, например, в США и Великобритании финансовый учет ориентирован на удовлетворение потребностей инвесторов и кредиторов, прежде всего, а важность принятия управленческих решений является главным критерием качества этой информации. Такая стратегия ведения финансового учета сохраняется в этих странах уже достаточно длительное время.

Важной задачей для стран Южной Америки является обеспечение объективной информации о выполнении налоговой политики через бухгалтерский учет и отчетность. В некоторых странах важен приоритет достижения макроэкономических целей, таких как рост национальной экономики, что отражается в системе финансового учета.

В таких странах, как Швейцария, Япония, Германия и др. важную роль в финансовой политике играют крупные банки, которые обеспечивают финансовые потребности бизнеса. Отчетность здесь ориентирована в первую очередь на защиту интересов банков-кредиторов. Бухгалтерская практика в этих странах характеризуется некоторыми особенностями, включая консервативную

оценку активов и завышение кредиторской задолженности, что дает банкам определенную гибкость в случае финансовых трудностей для выполнения своих обязательств.

Власти Швеции и Франции активно участвуют в управлении экономикой, устанавливают правила для предприятий и контролируют их финансовую деятельность. Государственные органы в этих странах действуют не только как регуляторы, но и как инвесторы, предоставляющие финансовую поддержку. Бухгалтерский учет в этих странах ориентирован на удовлетворение потребностей правительства и обеспечение выполнения его экономической политики [3].

Таким образом, на наш взгляд, сложившиеся социально-экономические условия, такие как степень развития производства, характер управления и уровень готовности профессиональных кадров, оказывают значительное влияние на методiku составления финансовой отчетности каждой страны. Кроме того важную роль играет развитие финансовой системы в целом.

Финансовая отчетность – важнейший инструмент для оценки деятельности компании. Существуют различные модели формирования показателей финансовой отчетности, которые используются в мировой практике. Наиболее распространёнными считаются континентальная, британо-американская (англо-саксонская, американская) и южноамериканская модели. Они представляют собой различные подходы к составлению финансовых отчетов и обладают своими особенностями.

Континентальная модель финансовой отчетности чаще всего используется в странах Европы. Она отличается гармонизированными стандартами и учётом особенностей местного законодательства. Британо-американская модель, в свою очередь, уделяет большее внимание прозрачности и доступности информации для инвесторов. Южноамериканская модель включает в себя специфические требования к отчетности, учитывая особенности латиноамериканских рынков.

Исламская и интернациональная модели финансовой отчетности также имеют свои особенности и применяются в определённых регионах и секторах экономики. Важно понимать, что выбор модели формирования показателей финансовой отчетности должен быть обоснованным и соответствовать специфике деятельности компании. Характеристика описанных моделей представлена в таблице 2.

Современные модели формирования показателей финансовой отчетности

Наименование модели	Особенность модели	Страны, в которых применяется модель учёта
Англо-саксонская, Американская	В этих странах присутствует большое количество транснациональных корпораций, что свидетельствует о наличии развитого рынка ценных бумаг. Характерен высокий уровень профессиональной бухгалтерской подготовки. Отсутствие жесткой регламентации способствует ориентации учета на информационные запросы инвесторов	Нидерланды, Австралия, Багамы, Венесуэла, Великобритания, Гонконг, Индия, Израиль, Индия, Нигерия, Ирландия, Мексика, Новая Зеландия, Сингапур, США, Филиппины, Ямайка Центрально-американские страны, ЮАР, и др.
Континентальная модель	Характерные черты включают консервативный подход и тесные связи с государством. Также присутствует юридическая регламентация учета и отчетности, ориентированная на интересы государственного регулирования налогообложения и макроэкономического планирования	Япония, Австралия, Бельгия, Гвинея, Греция, Дания, Египет, Испания, Италия, Люксембург, Мали, Марокко, Норвегия, Россия, Португалия, Франция, Германия, Швейцария, Швеция и др.
Южноамериканская модель	В бухгалтерском учете и финансовой отчетности детально отражается информация для контроля за исполнением налоговых предписаний. Характерна корректировка учетных данных в соответствии с темпами инфляции. Принципы бухгалтерского учета унифицированы, с ориентацией на требования государственного планирования	Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор и пр.
Исламская модель	Под воздействием богословский концепций происходит развитие, которое обладает несколькими особенностями: Запрещается получение финансовых выгод ради чистой прибыли. При оценке активов и обязательств компании предпочтение отдается ценам на рынке	Страны Ближнего Востока
Интернациональная модель	Благодаря потребностям транснациональных компаний и зарубежных участников в международных валютных рынках, возникла необходимость в согласовании международного учета	Применяется компаниями, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность

В свете глобализации экономики и формирования единой системы бухгалтерского учета на основе международных стандартов финансовой отчетности, в России наблюдается постепенное приближение национальных и международных стандартов учета. Эта тенденция отражает важность гармонизации учетных принципов и составляет неотъемлемую часть процесса интеграции стран в мировую экономическую систему.

В современном мире, где границы между различными странами и рынками становятся все более размытыми, единые стандарты финансовой отчетности обеспечивают прозрачность и сопоставимость информации о финансовом состоянии предприятий. Это позволяет инвесторам и заинтересованным сторонам принимать обоснованные решения на основе объективной и надежной информации.

Сближение национальных стандартов учета с международными стандартами также способствует улучшению конкурен-

тоспособности российских предприятий на международном рынке. Оно позволяет им привлекать иностранных инвесторов, а также более эффективно конкурировать с иностранными компаниями.

В краткосрочной перспективе, для достижения ожидаемого эффекта рекомендуется провести оптимизацию затрат экспресс-методом. Организация может использовать этот метод для сокращения издержек путем проведения ряда мероприятий. Такая оптимизация позволит эффективно использовать ресурсы организации.

Эффективность деятельности организации возрастает благодаря умелому управлению ресурсами. Одним из способов достижения экономии является применение метода экспресс-оптимизации. Этот подход быстро выявляет и устраняет излишние расходы, что способствует экономии крупных сумм и повышению результативности деятельности компании.

Приоритеты затрат организации

Приоритет	Виды затрат
Очень высокий	Для обеспечения устойчивости деятельности организации необходимо учитывать различные расходы, такие как начисление и выплата заработной платы сотрудником, приобретение сырья, а также отчисления в социальные фонды.
Высокий	Экономия на расходах рекламы и маркетинга может привести к приостановке экономической деятельности организации
Средний	Финансирование на санаторное лечение сотрудникам и корпоративные праздники.
Низкий	Расходы на приобретение дорогого оборудования

Рекомендация провести оптимизацию затрат экспресс-методом основана на исследованиях, показывающих, что такой подход позволяет быстро реагировать на изменения в экономической среде и оперативно корректировать расходы в соответствии с текущими потребностями рынка.

Внедрение экспресс-метода оптимизации затрат требует грамотного планирования и координации усилий всех подразделений компании. Однако результаты, которые можно достичь благодаря этому подходу, оправдывают все усилия, помогая организации стать более эффективной и конкурентоспособной на рынке.

Быстрая оптимизация затрат организации заключается в устранение ненужных затрат, что позволяет сэкономить ресурсы, а как следствие увеличить размер предполагаемого дохода от выполняемых работ.

Для оптимизации работы организации необходимо прекратить финансирование категории с наименьшим приоритетом и сократить расходы на категорию со средним уровнем приоритета. Рекомендуется сохранить текущий уровень расходов на две другие категории, так как их сокращение может отрицательно повлиять на функционирование предприятия. После этого следует перераспределить расходы по другим видам деятельности.

Для увеличения чистой прибыли руководству необходимо проводить тщательный анализ постоянных и переменных издержек. Это позволяет сделать CVP – анализ (costs, volume, profit), или анализ «затраты-объем-прибыль», в рамках управленческого учёта.

CVP – анализ исследует взаимосвязь между затратами, объемами деятельности и операционной прибылью, имеющимися на предприятии. Данный вид анализа позволяет определить:

– объем продаж, который обеспечит возмещение всех затрат предприятия и полу-

чение желаемой для руководства предприятия прибыли;

– величину операционной прибыли при уже имеющемся объеме продаж;

– влияние величины затрат, объема деятельности и цены реализации на операционную прибыль;

– оптимальную структуру затрат.

Для осуществления экономической деятельности в условиях конвергенции с МСФО для организаций рекомендуется планирование деятельности организации с учётом изменения общего уровня цен, в пересчете на общий уровень инфляции. Данная мера касается следующих активов предприятия:

– вложение денежных средств в оборотные и нематериальные, финансовые и другие активы;

– распределение чистой прибыли в случае её вложения в расширение производства;

– планирование использования имеющихся у предприятия денежных средств и денежных эквивалентов.

Заключение

Исследование в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности актуально в связи с изменением методологии и особенностей процесса формирования финансовой отчетности российских организаций в условиях конвергенции с Международными стандартами финансовой отчетности. Отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности формируется под влиянием профессионального суждения специалиста, что играет решающую роль. Именно поэтому данная тема требует детального и глубокого изучения. Каждый экономический субъект, осуществляющий свою деятельность на территории Российской Федерации, не может обойтись без бухгалтерского учета и отчетности, которые являются неотъемлемой частью его финансово-хозяйственной деятельности. Российские предприятия фор-

мируют финансовую отчётность по МСФО двумя способами: методом конверсии или методом трансформации. В качестве путей совершенствования эффективности управления деятельностью организации предложен экспресс-метод сокращения затрат производства. Данный метод предполагает классификацию всех затрат предприятия согласно приоритета, от очень высокого до низкого. И от затрат, получивших низкий приоритет

необходимости вложения в них денежных средств, рекомендовано отказаться. Также улучшению эффективности деятельности будет способствовать анализ CVR, или как еще его называют, анализ «затраты-объем-прибыль». Данный анализ поможет выявить взаимосвязь между затратами, объёмами деятельности и операционной прибылью организации и позволит принять необходимые управленческие решения.

Библиографический список

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: Федеральный закон № 402-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 12.12.2023 г. (принят 6 декабря 2011года № 402-ФЗ). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 01.04.2024).
2. Российская Федерация. Приказы. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина России: текст с изменениями и дополнениями на 11.04.2018 г. (принят 29.07.1998 № 34н). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/7f678d1321c139704a2a4d31f0ccd5a03ec5fb51 (дата обращения: 01.04.2024).
3. Мазуренко А.А. Зарубежный бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие. М.: КноРус, 2020. 234 с.
4. Грузков И.В., Дотдueva З.С., Довгоцько Н.А. и др. Словарь-справочник по экономической теории: учебное пособие / под общ. ред. О.Н. Кусакиной. Ставрополь: ИД «ТЭСЭРА», 2024. 380 с.
5. Теплая Н.В. Теоретические основы бухгалтерского учета: учебное пособие. Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. 444 с.

УДК 336.57

П. С. Костиков

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
Москва, e-mail: pavel.kostikov98@gmail.com

АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) СОЦИАЛЬНОГО ЗАКАЗА

Ключевые слова: социальный заказ, государственные услуги, социальные услуги, бюджетные услуги, социальная сфера, бюджетные расходы, конкурентный отбор.

Одним из направлений совершенствования порядка организации предоставления и финансирования услуг в отраслях социальной сферы является привлечение к их оказанию негосударственных организаций к оказанию государственных услуг. Одним из инструментов управления бюджетными расходами, который позволяет развивать конкуренцию на рынке бюджетных услуг, является социальный заказ. Сейчас социальный заказ апробируется в отдельных регионах, перечень которых определяется Правительством Российской Федерации. Поскольку период апробации указанного инструмента подходит к завершению, необходимо проанализировать первые итоги его применения в субъектах Российской Федерации, определить преимущества и выявленные в ходе реализации недостатки. В настоящем исследовании проводится анализ как законодательных основ инструмента государственного (муниципального) социального заказа, так и статистических данных, характеризующих условия его применения в течение последних нескольких лет. Приводятся данные о количестве потребителей услуг, объеме социального заказа, распределяемом посредством конкурентного отбора, количестве негосударственных организаций, привлеченных к оказанию услуг. По итогам анализа делаются выводы об основных итогах реализации федерального закона, а также констатируются выявленные сложности, возникающие при реализации социального заказа, включающие в том числе отдельные проблемы финансового обеспечения его исполнения.

P. S. Kostikov

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: pavel.kostikov98@gmail.com

ANALYSIS OF THE PRACTICE OF APPLYING STATE (MUNICIPAL) SOCIAL ORDER

Keywords: social order, public services, social services, budget services, social sphere, budget expenditures, competitive selection.

One of the directions for improving the procedure for organizing the provision and financing of services in sectors of the social sphere is to involve non-governmental organizations in the provision of public services. One of the tools for managing budget expenses, which allows us to develop competition in the market of budget services, is social order. Now the social order is being tested in certain regions, the list of which is determined by the Government of the Russian Federation. Since the testing period of this tool is coming to an end, it is necessary to analyze the first results of its application in the constituent entities of the Russian Federation, determine the advantages and shortcomings identified during implementation. This study analyzes both the legislative basis for the instrument of state (municipal) social ordering and statistical data characterizing the conditions for its application over the past few years. Data is provided on the number of consumers of services, the volume of social orders distributed through competitive selection, and the number of non-governmental organizations involved in the provision of services. Based on the results of the analysis, conclusions are drawn about the main results of the implementation of the federal law, as well as identified difficulties that arise during the implementation of the social order, including certain problems of financial support for its implementation.

Введение

Российская Федерация – социальное государство, нацеленное на создание условий для достойной жизни и свободного развития людей. В связи с этим одной из основных задач государства является развитие социальной сферы, осуществляемое посредством увеличения и повышение эффективности бюджетных расходов.

При этом недостаточная эффективность применяемых инструментов управления бюджетными расходами, объясняющаяся в том числе высокой долей государственного сектора, а также проблемами применяемых подходов к финансированию, ограничивает возможности дальнейшего повышения качества и доступности оказываемых гражданам услуг.

Государственные услуги в социальной сфере являются одной из форм общественных благ, предоставляемых гражданам, обладающие рядом особенностей. Учитывая, что производство указанных благ оказывает положительное влияние на большое количество граждан, оправдывается государственное вмешательство в их производство посредством различных инструментов.

Опираясь на теоретическую и правовую терминологию, в настоящем исследовании используется следующее определение государственных услуг в социальной сфере – это смешанная форма общественного блага (социально значимое благо), предоставляемое как государственными, так и негосударственными исполнителями гражданам за счет средств бюджетов публично-правовых образований, публично-нормативным обязательством которых является предоставление таких услуг (далее – бюджетные услуги).

Одним из таких инструментов, посредством которого государство планирует решать задачу по повышению эффективности бюджетных расходов, а также соответствующий представленной концепции организации предоставления бюджетных услуг, является государственный (муниципальный) социальный заказ (далее по тексту – социальный заказ), который применяется в рамках Федерального закона от 13.07.2020 № 189-ФЗ «О государственном (муниципальном) социальном заказе на оказание государственных (муниципальных) услуг в социальной сфере» (далее по тексту – Закон о соцзаказе) в режиме апробации в отдельных субъектах Российской Федерации.

Цель исследования – на основании анализа практики применения социального заказа в регионах определить первые результаты от его внедрения, выявить преимущества и недостатки инструмента.

Материалы и методы исследования

В настоящем исследовании осуществляется детальный разбор нормативно-правовой базы социального заказа, открытых количественных данных о ходе его реализации за последние несколько лет, а также презентационных материалов, подготовленных практиками (представителями органов власти и общественных организаций) по итогам применения социального заказа.

Использование в качестве качественных методов исследования экспертного анализа

информации позволяет глубже понять механизмы реализации социального заказа, а также проанализировать озвучиваемые экспертами его сильные и слабые стороны. Эти методы включают в себя наблюдение и анализ текстов, презентационных материалов. Количественные данные же позволяют говорить об объективных признаках востребованности и успешности инструмента, дифференцировать данные по отраслям и выявлять особенности.

Результаты исследования и их обсуждение

В область применения Закона о соцзаказе входят сферы социальной защиты, здравоохранения, занятости, образования, туризма, а также физкультуры и спорта. Однако до 2024 года социальный заказ реализуется в режиме апробации в отдельных регионах, определенных Правительством, по более узким следующим направлениям деятельности [3].

В целях применения Закона о соцзаказе одновременно с его принятием были внесены изменения в Налоговый кодекс и Бюджетный кодекс, которыми:

а) освобождены от налогообложения субсидии, предоставляемые негосударственным организациям, в целях исполнения социального заказа [2];

б) введены положения, характеризующие особенности финансового обеспечения исполнения социального заказа [1].

Освобождение от налогообложения создало равные условия работы с бюджетными средствами для государственных и негосударственных исполнителей услуг в рамках социального заказа, что является дополнительным стимулом к развитию конкуренции на рынке бюджетных услуг.

К особенностям финансового обеспечения исполнения социального заказа представляется возможным отнести:

а) сохранение прежнего порядка финансирования учреждений через субсидию на выполнение госзадания [3];

б) нераспространение на субсидии по социальному заказу общих требований [4];

в) возможность сохранения исполнителями услуг неиспользованных остатков средств субсидии при соблюдении условий соглашения [1];

г) единство подходов к расчету объема субсидии для организаций различных организационно-правовых форм [3].

Новые подходы к управлению бюджетными расходами на оказание бюджетных услуг в рамках социального заказа, значительно упрощают процесс взаимодействия государства с исполнителями услуг, а также создают условия для повышения эффективности деятельности негосударственных организаций при оказании услуг. При этом внедряемые механизмы не нарушают сложившуюся и устойчивую систему финансирования деятельности государственных учреждений, сохраняя ее в том виде, в котором она существовала до принятия Закона о соцзаказе.

Более подробно подходы к финансовому обеспечению оказания бюджетных услуг исполнителями различных организационно-правовых форм собственности в рамках исполнения социального заказа представлены в таблице 1.

Как может быть видно, в рамках социального заказа применяются в значительной степени различающиеся по своей сути и требованиям к ним формы финансирования бюджетных услуг:

1) бюджетная смета, а в отдельных случаях – с предоставлением межбюджетного трансферта, если по результатам отбора услугу оказывает казенное учреждение иных ППО;

2) субсидии на выполнение госзадания;

3) гранты, предоставляемые бюджетным и автономным учреждениям иных ППО по результатам отбора;

4) субсидии, предоставляемые по результатам отбора исполнителей.

Несмотря на разнородность форм финансирования организаций различных орга-

низационно-правовых форм, применяемых в рамках финансового обеспечения исполнения социального заказа, их применение преимущественно объясняется сложившейся практикой финансирования и сохранением единых подходов к финансированию. Отсутствие общих требований к порядку предоставления субсидий негосударственным исполнителям упрощает работу как уполномоченных органов, так и исполнителей, что является значимым преимуществом социального заказа.

Однако исключение составляет сложившаяся в рамках социального заказа практика финансирования деятельности бюджетных и автономных учреждений, созданных ППО, отличными от тех, из бюджета которых осуществляется финансирование услуги. Таким учреждениям предоставляется грант в форме субсидии, предоставление которого осуществляется в соответствии с другим нормативно-правовым регулированием, что требует принятия дополнительного нормативного правового акта, соответствующего общим требованиям [4].

Указанным НПА не могут быть зафиксированы условия, аналогичные тем, которые включаются в классический порядок предоставления субсидии по итогам отбора в рамках социального заказа. Таким образом, создаются неравные условия работы для разных организаций.

Кроме того, установленные виды расходов в целях финансирования оказания услуг такими учреждениями, требуют корректировки в целях установления вида предоставляемой субсидии [5].

Таблица 1

Механизм финансового обеспечения исполнения социального заказа

Тип исполнителя	Статья БК РФ	Форма финансового обеспечения	Общие требования	Вид расходов
Бюджетное (автономное) учреждение того же ППО	69.2	Субсидия на госзадание	Да (к нормативным затратам)	614, 624
Бюджетное (автономное) учреждение иного ППО	78.1	Грант в форме субсидии	Да (к правилам предоставления субсидии)	615, 625
Казенное учреждение того же ППО	221	Бюджетная смета	Да (к составлению бюджетных смет)	Различные
Казенное учреждение иного ППО	221	Межбюджетный трансферт	Да (к составлению бюджетных смет)	Различные
Юридическое лицо – НКО	78.4	Субсидия на соглашение по результатам отбора	Да (к нормативным затратам)	635
Юридическое лицо – КО				816
ИП				816
ФЛ				816

Примечание: составлено автором [1, 3].

Виды расходов 615 и 625 определяются как субсидии в целях исполнения социального заказа, предоставляемые бюджетным и автономным учреждениям по результатам отбора исполнителей услуг. При этом одновременно определяются виды расходов 613 и 623, определяемые как гранты в форме субсидии бюджетным и автономным учреждениям. Представляется, что в наименовании видов расходов 615 и 625 также следует отразить указание, что они являются грантами в форме субсидии. Количество регионов, применяющих Закон о соцзаказе, с момента его принятия ежегодно росло и к 2024 году достигло 38 регионов.

Важно отметить, что положения Закона о соцзаказе также применяются в регионах, внедряющих Целевую модель развития региональных систем дополнительного образования детей, а их количество к настоящему времени достигает значения в 84 региона. Вышеуказанные факты подтверждают общую заинтересованность органов власти в применении инструмента, его востребованность.

В то же время представителями региональных органов власти отмечается сложность вхождения в применение инструмента из-за большого количества нормативно-правовой базы, требуемой к принятию на региональном уровне [7].

В таблице 2 представлены сводные аналитические данные о практике применения социального заказа.

По итогам статистического анализа практики применения социального заказа можно констатировать ежегодный рост наблюдаемых показателей.

Общий объем получателей услуг вырос в 1,9 раз с 3 665 тыс. человек в 2021 году до 6 961 тыс. человек в 2024 году, а с учетом

получателей услуг по дополнительному образованию – до 19 387 тыс. чел или в 5,3 раз. Также увеличился и объем финансового обеспечения: в 2021 году такой объем составил 57 млрд рублей, в 2022 – 83 млрд рублей (рост на 46%), в 2023 – 93,5 млрд. руб., а в 2024 году с учетом дополнительного образования – 150 млрд. рублей.

Растет заинтересованность региональных органов власти в применении конкурентных способов: если в 2021 году отбор исполнителей услуг проводился только по 3 направлениям, в 2022 году – по 6 направлениям, а в 2023 году – по 8 направлениям (за исключением профилактики социально значимых заболеваний). Растет и количество апробируемых услуг: в 2021 году таких услуг было 24, в 2022 – 114 (рост более чем в 4,7 раза), в 2023 – 171 услуги (рост в 1,6 раз), в 2024 – 207 услуг без учета дополнительного образования и 6 710 услуг в дополнительном образовании.

Объем социального заказа, распределяемый на конкурентной основе, за прошедший период с 2021 по 2024 гг. увеличился в 7,4 раз (с 76 до 574 тыс. чел) без учета дополнительного образования, а в дополнительном образовании количество граждан, которые получают услугу с использованием социального сертификата, составит практически 6 млн чел.

В целях оценки масштабов привлечения негосударственных организаций к оказанию услуг проведен анализ отчетов об исполнении социальных заказов по годам.

Количество негосударственных исполнителей, вовлеченных в систему предоставления гражданам бюджетных услуг в рамках социального заказа с 2021 по 2023 год выросло в 8,5 раз: с 55 до 466 (табл. 3).

Таблица 2

Количественные показатели социального заказа

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	
				Без ДО	ДО
Количество социальных заказов, шт.	78	153	184	162	1427
Количество потребителей услуг, тыс. чел	3 665	6 868	7 103	6 961	12 426
Объем финансового обеспечения, млрд. руб.	57	83	93,5	85	65
Количество услуг с конкурентным отбором, шт.	24	114	171	207	6 710
Объем социального заказа, распределяемого на конкурентной основе, тыс. чел.	76	261	345	574	5 774

Примечание: составлено автором по данным ЕПБС [6].

Количество негосударственных исполнителей услуг по направлениям деятельности

Направление деятельности	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Социальное обслуживание	40	190	195
Занятость населения	5	74	98
Паллиативная помощь	0	3	4
Санаторно-курортное лечение	0	0	4
Спортивная подготовка	10	17	20
Туризм	0	106	145
Всего	55	390	466

Примечание: составлено автором по данным ЕПБС [6].

Установлено, что наиболее активно привлекаются в систему оказания государственных услуг негосударственные исполнители услуг по социальному обслуживанию, занятости и туризму.

Заключение

По результатам анализа представляется возможным сделать следующие выводы:

1) подтверждена востребованность применения социального заказа, что может говорить о его влиянии на эффективность управления бюджетными расходами;

2) рамочный характер Закона о соцзаказе, значительный объем нормативно-правовой базы, необходимый к разработке и принятию, а также высокие трудозатраты на публикацию необходимой информа-

ции на ЕПБС увеличивает административную нагрузку на органы власти и снижает мотивацию к началу реализации Закона о соцзаказе;

3) отмечается низкая доля объема оказания услуг, распределяемого конкурентными способами, что характеризует неготовность уполномоченных органов к передаче финансирования негосударственным организациям, а также к развитию конкуренции между учреждениями;

4) выявлен недостаток в порядке предоставления грантов учреждениям ППО, отличных от тех, из бюджета которых предоставляется такой грант, заключающийся в необходимости установления для иных условий предоставления грантов с соблюдением общих требований Правительства.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/12112604/?ysclid=lx37nxiukd980799815> (дата обращения: 01.04.2024).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/10900200/a9a754f9362cc6d913de8ff6886b8c4c/?ysclid=lx37p0h2iq133937330> (дата обращения: 01.04.2024).
3. Федеральный закон «О государственном (муниципальном) социальном заказе на оказание государственных услуг в социальной сфере» от 13.07.2020 № 189-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/74369760/?ysclid=lx37qditq9104908244> (дата обращения: 03.04.2024).
4. Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении общих требований к нормативным правовым актам, муниципальным правовым актам, регулирующим предоставление из бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам – производителям товаров, работ, услуг и проведение отборов получателей указанных субсидий, в том числе грантов в форме субсидий» от 25.10.2023 № 1782 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/407867939/?ysclid=lx37rtv9zr407811266> (дата обращения: 03.04.2024).
5. Приказ Минфина России «О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения» от 24.05.2022 № 82н [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/404917355/?ysclid=lx37syzk073351569> (дата обращения: 08.04.2024).
6. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://budget.gov.ru/> (дата обращения: 08.04.2024).
7. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 02.04.2024).

УДК 338.001.36:338.246.2

И. В. Минакова

Юго-Западный государственный университет, Курск, e-mail: irene19752000@mail.ru

А. С. Шевякин

Курский государственный аграрный университет имени И.И. Иванова, Курск,
e-mail: shevyakin_as@kursksau.ru

Д. А. Шукина

Юго-Западный государственный университет, Курск, e-mail: guimo-swsu@yandex.ru

ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Ключевые слова: демографические процессы, социально-экономическое развитие, численность населения, экономический рост.

Демографический фактор играет важнейшую роль в экономическом развитии стран, в значительной степени предопределяя темпы экономического роста и уровень благосостояния населения. Опыт стран Юго-Восточной Азии (Индия, Китай), Бразилии и других стран показывает, что рост населения представляет собой мощный фактор экономического роста. Одновременно чрезмерно стремительный рост численности населения способен увеличить бедность, привести к снижению качества жизни населения. Цель представленного исследования – анализ влияния демографического фактора на социально-экономическую динамику. Авторами установлены особенности демографических процессов в современном мире. Определены мировые демографические тенденции, в качестве основных из которых выступают увеличение демографической нагрузки на экономику в результате старения населения; неравномерная половая структура населения; ускоряющаяся урбанизация; активные миграционные процессы. Проанализированы основные теоретические подходы к взаимосвязи численности населения и социально-экономической динамики, изложенные в фундаментальных трудах, посвященных исследованию факторов экономического роста. Сделан вывод, что рост численности населения окажет положительное влияние на социально-экономическое развитие при условии, что он будет сопровождаться грамотной государственной экономической политикой по вовлечению увеличивающейся численности населения в производственную деятельность.

I. V. Minakova

Southwestern State University, Kursk, e-mail: irene19752000@mail.ru

A. S. Shevyakin

Kursk State Agrarian University named after I.I. Ivanov, Kursk,
e-mail: shevyakin_as@kursksau.ru

D. A. Shukina

Southwestern State University, Kursk, e-mail: guimo-swsu@yandex.ru

DEMOGRAPHIC PROCESSES AND THEIR MANAGEMENT IN ENSURING SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT IN MODERN CONDITIONS

Keywords: demographic processes, socio-economic development, population, economic growth.

The demographic factor plays a crucial role in the economic development of countries, largely determining the pace of economic growth and the level of well-being of the population. The experience of Southeast Asian countries (India, China), Brazil and other countries shows that population growth is a powerful factor in economic growth. At the same time, excessively rapid population growth can increase poverty and lead to a decrease in the quality of life of the population. The purpose of the presented study is to analyze the influence of the demographic factor on socio-economic dynamics. The authors have established the features of demographic processes in the modern world. Global demographic trends have been identified, the main of which are an increase in the demographic burden on the economy as a result of population aging; uneven gender structure of the population; accelerating urbanization; active migration processes. The main theoretical approaches to the relationship between population size and socio-economic dynamics, set out in fundamental works devoted to the study of economic growth factors, are analyzed. It is concluded that population growth will have a positive impact on socio-economic development, provided that it is accompanied by competent state economic policy to involve the increasing population in production activities.

Введение

Демографический фактор играет важнейшую роль в экономическом развитии стран, в значительной степени определяя темпы экономического роста и уровень благосостояния населения. И наоборот, состояние экономики оказывает существенное влияние на саму динамику демографических процессов.

Опыт стран Юго-Восточной Азии (Индия, Китай), Бразилии и других стран показывает, что рост населения представляет собой мощный фактор экономического роста [1, 2].

Одновременно чрезмерно стремительный рост численности населения способен увеличить бедность, привести к снижению качества жизни населения.

С начала 1980-х гг. проблема источников экономического роста вызывает многочисленные научные дискуссии. Авторы акцентируют внимание на недооценку демографическими и экономистами влияния демографических изменений на динамику социально-экономического развития.

Впервые проблема влияния численности населения на темпы экономического развития была затронута в работах Ж. Бодена (1576 г.) и Т. Мальтуса (1798 г.). Причем позиции этих двух авторов по данному вопросу были радикально противоположными [3, 4].

Если Ж. Боден и его сторонники (Э. Бозеруп, Р. Истерлин, С. Кузнец, А. Чан, М.К. Дао и др.) придерживались мнения о положительном влиянии демографического роста на экономическое развитие, то Т. Мальтус и продолжатели его идей (Д.Л. Медоуз, Т. Джексон, Г. Мэнкив, Д. Ромер, Д. Вейль и др.) рассматривали рост численности населения в качестве фактора, сдерживающего социально-экономическое развитие.

Например, Э. Бозеруп полагает, что демографический рост является источником развития сельского хозяйства, а через него – и всей экономики. В соответствии с ее работами, люди, оказываясь в условиях более жесткой конкуренции, обусловленной высокой численностью населения, проявляют большую изобретательность и творческое мышление. В конечном счете, это приводит к повышению эффективности производственного процесса [5]. Данный вывод был подтвержден впоследствии исследованиями П. Губри и Ж.-М. Вотеле, которые на примере Камеруна показали, что демографическое давление в западных регионах и в северной части (горы Манда-

ра) страны заставляет население внедрять новые методы производства, повышающие производительность труда [6].

В начале XX века Дж.М. Кейнс обосновал мультипликативное стимулирующее воздействие роста численности населения на динамику ВВП через совокупный спрос, одним из элементов которого выступают потребительские расходы [7].

При этом практика свидетельствует о том, что взаимосвязь между численностью населения и темпами социально-экономического развития далеко не однозначна [8].

Цель представленного исследования – анализ влияния демографического фактора на социально-экономическую динамику.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что материалы исследования могут быть использованы в качестве теоретической основы для дальнейших научных исследований, посвященных проблемам обеспечения социально-экономического развития.

Практическая значимость исследования заключается в том, что представленные выводы и предложения могут быть использованы в целях выявления и создания условий для экономического роста.

Материалы и методы исследования

Начиная с 1980-х гг. и еще более активно с 90-х гг. ведутся многочисленные дискуссии о взаимосвязи между демографическими процессами и темпами экономического развития. Основу данного исследования составили фундаментальные труды, посвященные исследованию факторов экономического роста, выявлению взаимосвязи между социально-экономическим развитием и демографическими процессами.

Авторами применялись диалектический, комплексный и стратегический подходы к изучаемым процессам и явлениям. Исследование осуществлено на основе принципов и методов логического, сравнительного, статистического анализа, синтеза, индукции, дедукции, теоретического обобщения.

Результаты исследования и их обсуждение

Особенности демографических процессов

В период между 1950 г. и 2000 г. население планеты увеличилось феноменально. Никогда еще оно не росло так стремительно, как во второй половине 20-го века: с 2,5 млрд человек до более чем 6 млрд человек [9].

В 1800 г. на Земле проживал один млрд человек, в 1960 г. – три млрд, а в 2000 г. – шесть млрд. При этом максимальные темпы прироста населения мира были достигнуты в 1965-1970-х гг. и составили 2,1% по сравнению с нынешними 1,3% [10].

В «традиционных» обществах семьи всегда были многочисленными. При отсутствии государственной пенсионной системы именно дети должны обеспечивать своих пожилых родителей, что проще было сделать при многодетных семьях. При этом большое количество рождений компенсировалось высокой смертностью населения, поэтому значительного прироста населения не происходило. Однако улучшение условий жизни и развитие медицины привели к постепенному снижению уровня смертности, что привело к значительному увеличению численности населения.

Это, прежде всего, характерно для стран Африки к югу от Сахары и многих исламских регионов. К 2009 г. население Африки, когда-то малонаселенного континента, достигло миллиарда человек (по сравнению со 180 млн в 1900 г. и 225 млн в 1950 г.). Здесь уровень рождаемости достигает в среднем 4,6 ребенка на женщину [9]. Для объяснения этой ситуации выдвигается несколько тезисов: во-первых, у африканцев отцовство традиционно является символом мужественности; во-вторых, ребенок всегда воспринимается как будущее богатство семьи; наконец, использование противозачаточных средств зачастую запрещено религиями. Одновременно в упомянутых регионах начинает

снижаться общий уровень детской смертности при увеличении средней продолжительности жизни, даже несмотря на болезни, низкие доходы населения, голод, вооруженные конфликты.

Что касается развитых стран, то здесь наблюдается переход к демографическому режиму, характеризующемуся низкой смертностью и низкой рождаемостью. Среднегодовые темпы роста численности населения составляют менее 0,5% в год. Если в 1950 г. на долю развитых стран приходилось 32,3% всего населения мира, то в 2000 г. этот показатель составил 19,7%, а к 2050 г. его значение прогнозируется на уровне 12,7% [11].

В результате, межстрановое распределение мирового населения за последние полвека претерпело значительные изменения (таблица 1) [11]. Прогнозы, сделанные Отделом народонаселения Организации Объединенных Наций, показывают, что численность населения мира достигнет к 2050 г. 9,3 миллиарда человек при темпах роста 0,5%. При этом будет отмечено резкое увеличение доли африканского континента в населении земли.

Регионы характеризуются и разной плотностью населения. Причем она может значительно варьировать даже в пределах одной и той же страны. В частности, крупные страны, такие как Канада, Россия или США, обладают обширными малонаселенными территориями. Так, например, на европейской части территории России, которая составляет 23%, проживает 85% всего населения нашей страны.

Таблица 1

Динамика демографических процессов в мире

	Численность населения, млн человек			Доля населения, %		
	1950 г.	2000 г.	2050 г.	1950 г.	2000 г.	2050 г.
Мир	2519	6057	9322	100	100	100
Развитые страны	814	1191	1181	32,3	19,7	12,7
Развивающиеся страны	1706	4865	8141	67,7	80,3	87,3
Страны Африки	221	798	2000	8,8	13,1	21,5
Страны Азии	1399	3672	5428	55,5	60,6	58,2
Страны Латинской Америки	167	519	806	6,6	8,6	8,6
Страны Европы	548	727	603	21,8	12,0	6,5
Страны Северной Америки	172	314	438	6,8	5,2	4,7

Составлено авторами по данным [11].

Численность населения и его плотность в отдельных странах

Место в рейтинге	Страна	Площадь	Численность населения	Население на км ²
1	Макао*	30 км ²	0,69 млн человек	22585,8
2	Монако	2,0 км ²	0,04 млн человек	18161,4
3	Сингапур	719 км ²	5,45 млн человек	7584,9
4	Гонконг*	1110 км ²	7,41 млн человек	6678,5
5	Гибралтар*	6,8 км ²	0,03 млн человек	4804,3
6	Ватикан	0,4 км ²	0,00 млн человек	2272,7
7	Бахрейн	778 км ²	1,46 млн человек	1880,8
8	Мальдивы	300 км ²	0,52 млн человек	1738,2
9	Мальта	320 км ²	0,52 млн человек	1620,4
10	Сен-Мартен*	34 км ²	0,04 млн человек	1260,2
30	Индия	3 287 259 км ²	1407,56 млн человек	428,2
31	Израиль	22 070 км ²	9,36 млн человек	424,3
32	Нидерланды	41 543 км ²	17,53 млн человек	422,0
41	Япония	377 970 км ²	125,68 млн человек	332,5
52	Германия	357 580 км ²	83,20 млн человек	232,7
57	Китай	9 562 910 км ²	1412,36 млн человек	147,7
82	США	9 831 510 км ²	331,89 млн человек	33,8
95	Россия	17 098 250 км ²	143,45 млн человек	8,4
96	Канада	9 984 670 км ²	38,25 млн человек	3,8
97	Австралия	7 741 220 км ²	25,69 млн человек	3,3

* несамостоятельные государства.
Составлено авторами по данным [12].

Или Египет: страна занимает площадь более миллиона квадратных километров, но четверть населения проживает в столичном районе Каира.

Что касается межстрановой дифференциации по показателю плотности населения, то наиболее густонаселенными являются маленькие государства. В частности, города-государства: Монако, Сингапур; Гонконг и Макао, которые считаются особыми административными районами Китая (таблица 2) [12]. За ними следуют небольшие страны Лихтенштейн и Люксембург.

В качестве еще одной тенденции можно выделить стремительный рост плотности населения в отдельных странах с достаточно низким уровнем дохода за последние несколько десятилетий: Бангладеш, Индия, Филиппины, Пакистан и Нигерия.

Обобщая все изложенное выше, выделим следующие мировые демографические тенденции:

Увеличение демографической нагрузки на экономику в результате старения насе-

ления. Ожидается, что к 2050 г. почти треть населения мира будет старше 60 лет. Это приводит к экономическим, социальным, экологическим, политическим последствиям. Удельный вес пожилого неработающего населения будет продолжать увеличиваться при уменьшении количества детей. В частности, реализуемая в Китае с 1979 г. политика «одна семья – один ребенок» привела в 1990-е г. к замедлению роста численности населения, снижению числа трудоспособных граждан и повышению нагрузки на экономику. В результате, политика «одна семья – один ребенок» была окончательно отменена в 2015 г.

В развитых странах старение населения сопровождается резким сокращением числа молодых людей (в возрасте от 15 до 24 лет). Ожидается, что в странах ОЭСР абсолютное число молодых людей сократится со 176 млн в 1975 г. до 135 млн в 2025 г. Например, при прочих равных условиях, число людей в возрасте старше 65 лет достигнет почти 50% населения Германии (16% в 1960 г.) [11].

Неравномерная половая структура населения. Половая структура современного населения мира характеризуется преобладанием мужского населения, на 20–30 млн человек превышающего численность женского населения [13].

Преобладание мужчин особенно характерно для большинства стран Южной и Юго-Восточной Азии (Китай, Индия, Пакистан), а также арабо-мусульманских стран Юго-Западной Азии и Северной Африки. Оно явно проявляется и в Китае как следствие демографической политики «одного ребенка». Китайское общество традиционно рассматривает мальчика в качестве гаранта благополучия семьи, человека, который должен впоследствии заботиться о пожилых родителях. В настоящее время в стране среди молодого населения мужчин на 34 млн больше, чем женщин [13]. Дефицит женщин особенно велик в сельских районах центральной части страны, что создает значительные проблемы при создании молодых семей.

Ускоряющаяся урбанизация. В Африке в 1900 г. в городских районах проживало 5% населения, в 1960 г. – 20%, в 2010 г. – 40%. Ожидается, что вплоть до 2025 г. этот показатель продолжит ежегодный рост на 4% [14]. Миграция населения обусловлена тем, что в городах легче найти хорошо оплачиваемую работу, больше возможно-

стей для получения качественного образования и медицинского обслуживания, более комфортные условия проживания. При этом города оказываются не способными обеспечить всем необходимым стремительно растущее население, что приводит к повышению бедности.

Активные миграционные процессы. В результате неравномерной половой структуры, старения населения, потребности в работниках в XXI веке неизбежна активизация миграционных процессов. Кроме того, ввиду сохраняющихся различий между странами по уровню социально-экономического развития, доходов, условий жизни, весьма активной будет и «утечка умов».

Страны, наиболее пострадавшие от «утечки мозгов», – это небольшие (очень открытые для миграции) страны с низким уровнем доходов. Географическая близость к развитым странам ОЭСР или исторически сложившиеся колониальные связи активизируют эмиграцию из этих стран.

Так, согласно официальным данным (табл. 3), наиболее пострадавшими от миграционных процессов регионами являются острова Карибского бассейна и Тихого океана, за которыми следуют Центральная Америка (близость к США) и Африка к югу от Сахары (где квалифицированные мигрируют в 25 раз чаще, чем низкоквалифицированные).

Таблица 3

Эмиграция рабочей силы в начале XXI в. (от 25 лет и старше)

	Эмиграция низкоквалифицированной рабочей силы, в %	Эмиграция высококвалифицированной рабочей силы, в %
Численность населения страны		
Более 25 млн человек	1,0	4,2
От 10 до 25 млн человек	2,3	8,5
От 2,5 до 10 млн человек	4,3	14,5
Менее 2,5 млн человек	6,8	27,5
Регион мира		
Северная Африка	2,6	7,9
Африка южнее Сахары	0,4	12,8
Центральная Америка	12,1	17,1
Южная Америка	0,7	5,1
Юго-Восточная Азия	0,7	9,8
Страны Карибского бассейна	10,4	43,0
Острова Тихого океана	3,1	52,3

Составлено авторами по данным [15, 16].

Таблица 4

Страны-лидеры и аутсайдеры по значению Индекса человеческого капитала

Рейтинг стран по Индексу человеческого капитала за 2020 г.		
Место	Страна	Значение индекса
1	Сингапур	0,88
2	Гонконг	0,81
3	Япония	0,80
4	Южная Корея	0,80
5	Канада	0,80
6	Финляндия	0,80
7	Макао	0,80
8	Швеция	0,80
9	Ирландия	0,79
10	Нидерланды	0,79
41	Россия	0,68
167	Мозамбик	0,36
168	Нигерия	0,36
169	Либерия	0,32
170	Мали	0,32
171	Южный Судан	0,31
172	Чад	0,30

Составлено авторами по данным [17].

Если рассматривать не регионы, а конкретные страны, то наиболее масштабная эмиграция рабочей силы зафиксирована в Гаити (83,4% эмигрантов от общей численности квалифицированной рабочей силы страны), Сьерра-Леоне (49,2%), Гане (44,7%), Кении (38,5%), Лаосе (37,2%), Уганде (36,0%), Эритрее (35,2%) [15, 16].

В результате миграционных процессов возникает огромная межстрановая дифференциация по накопленному человеческому капиталу. Рейтинг стран по уровню развития человеческого капитала на 2020 г. представлен в таблице 4 [14].

Одновременно возникают и проблемы интеграции мигрантов в странах прибытия, особенно при значительных культурных, религиозных различиях между приезжающим и местным населением.

Взаимосвязь между динамикой экономического развития и демографическими процессами

До промышленной революции взаимосвязь между динамикой экономического развития и демографическими процессами

получила отражение в трудах Т.Р. Мальтуса, который сформулировал свой знаменитый закон: численность населения увеличивается в геометрической прогрессии, в то время как средства к существованию увеличиваются в арифметической прогрессии. Однако в конце XVIII в. глубокие преобразования в производительности труда привели к тому, что отношение средств к существованию к численности населения постепенно улучшилось, что поставило под сомнение универсальность закона Мальтуса [18, 19].

В XX в. население стало рассматриваться в качестве важнейшего ресурса экономического развития.

Во-первых, рост населения и соответственно рабочей силы способствовал индустриализации, что привело к повышению уровня жизни во многих странах. Согласно У.В. Ростоу, устойчивый рост населения в течение XIX века стал основным фактором стремительного социально-экономического прогресса нынешних развитых стран [21]. Это связано с тем, что рост населения обеспечил промышленность этих стран в разгар промышленной революции дешевой рабочей силой, ставшей источником обогащения активно развивающегося в тот период промышленного капитализма. В этом отношении показателен пример Англии XIX в. Население страны начало заметно увеличиваться, особенно с начала XIX в.: оно выросло с 8,5 млн человек в 1801 г. до более чем 15 млн человек в 1841 г. Именно в это время в Англии отмечен динамичный экономический рост: с 0,3% в период 1700-1820 гг. среднегодовые темпы роста достигли 1,3% в период 1820-1870 гг. [22].

Начиная с середины XX в., многие развивающиеся страны извлекли выгоду из сравнительного преимущества использования многочисленной дешевой рабочей силы в процессе индустриализации. Особенно очевидно это на примере двух крупнейших с точки зрения демографической статистики, стран: Индии (население которой составляло 1,3 млрд человек) и Китая (1,4 млрд человек). В период с 2000 г. по 2010 г. среднегодовые темпы роста в Китае превышали 10%, а в Индии – 7%. С 2010 г. по 2018 г. среднегодовые темпы роста в этих двух странах колебались от 5,5% до 10,5%. Когда избыток рабочей силы полностью поглощен производством (экономика приблизилась к поворотному моменту Льюиса), начинается социальное развитие: заработная плата по-

вышается, неравенство сокращается. Китай пережил этот поворотный момент в 2010 г.

М. Гуде (2002) также указывал на существование сильной положительной корреляции между изменением численности населения и созданием рабочих мест. В период 1975-2000 гг. две страны, в которых было создано наибольшее количество рабочих мест, Соединенные Штаты и Япония, одновременно были и странами с наибольшим относительным приростом населения [23].

Рост населения оказывает положительное влияние на технический прогресс, ускоряя его. Порождая новые потребности, большая численность населения будет стимулировать инновации и, таким образом, способствовать экономическому развитию. Э. Бозеруп, неошумпетерианский экономист, на примере развития сельскохозяйственного сектора стран Западной Европы XVIII в. доказывает это положение [24]. По ее мнению, рост численности населения, приводит к увеличению спроса на сельскохозяйственные товары, что вынуждает производителей совершенствовать и модернизировать способы производства, находить способы повышения урожайности сельскохозяйственных культур и обеспечения продуктами питания растущее население (например, за счет повышения плодородия почв, выведения новых высокопродуктивных пород животных или новых сортов растений, применения более совершенной техники и т.д.).

Впоследствии тезис Э. Бозеруп был развит У. Дарити (1980) и Ф.Л. Прайором и С.Б. Маурером (1981): мальтузианскому взгляду на демографию как тормоз для экономического роста, они противопоставляют подход, в котором рост населения стимулирует внедрение инноваций в хозяйственную деятельность людей [25, 26].

Рост платежеспособного спроса также выступает фактором экономического роста. Согласно П. Верлэй, увеличение платежеспособного спроса в результате роста населения стало одним из основных факторов промышленного развития Англии [27]. В XVIII веке средний класс увеличил свое потребление, что стимулировало развитие текстильной промышленности, ставшей ведущей отраслью промышленной революции Англии. Напротив, в то время как Голландия в XVIII в. имевшая множество стартовых преимуществ для осуществления индустриализации (квалифицированная рабочая сила, технические ноу-хау, развитая торгов-

ля, крупный финансовый центр), отстала от Англии с начала XIX в. ввиду отсутствия достаточно емкого внутреннего рынка.

П. Бодри и Б. Грин в своих исследованиях приходят к выводу, что в странах с большой численностью населения быстрее происходит распространение новых технологий [28]. Растущее население приводит к тому, что значительное число молодых людей выходит на рынок труда, где обучаются новым технологиям, что способствует их массовому распространению. Все это ускоряет модернизацию страны, обеспечивая рост производства.

При этом важное место занимает возрастная структура населения. В целях упрощения мы выделим две возрастные группы: работающее население и пенсионеры. Накопление капитала напрямую связано с нормой сбережений, и поэтому важна взаимосвязь между демографическими процессами и динамикой сбережений. Очевидно, старение населения приведет к снижению сбережений и накопления капитала, в то время как увеличение численности рабочей силы будет иметь противоположный эффект.

С другой стороны, старение населения может повлиять на предпринимательскую активность общества. Согласно Р. Дюотуа и С. Жамэ, склонность к открытию бизнеса у лиц моложе 45 лет в два раза выше [29]. При прочих равных условиях существующие демографические тенденции могут привести к сокращению числа новых предприятий в Европе на 10%.

Однако чрезмерный рост населения способен оказать и негативное влияние на социально-экономическую динамику страны.

В частности, стремительный рост может привести к снижению уровня общественного благосостояния, ограничивая доступ к жизненно важным благам. С другой стороны, чрезмерная численность населения увеличит нагрузку на окружающую среду, усиливая ее загрязнение.

Согласно П. Байроху, стремительный рост населения увеличивает давление на экономику. Во-первых, он может стать источником безработицы из-за того, что рабочая сила не полностью вовлечена в производственную деятельность. В сельской местности рост численности населения сопровождается уменьшением располагаемой земли у каждого отдельного работника. Так, если в 1950 г. на одного сельскохозяйственного рабочего приходилось в среднем 2,4 га

земли, то в 1990 г. этот показатель составил менее чем 1,8 га [30].

Проблемы определения оптимальной численности населения получили свое развитие на протяжении всего XX века. В частности, в трудах А. Лэндри [31]: «Страна является перенаселенной, если невозможно трудоустроить в ней всех работников при ставке заработной платы, не ниже прожиточного минимума, или если численность населения достигла значения, при котором сложившийся уровень жизни населения не достаточен для его нормального существования».

Из этого утверждения следует, что активные демографические процессы должны сопровождаться ростом государственных инвестиций. Тем более, что молодое население требует значительных инвестиций и прежде всего, в сферы образования и здравоохранения. Инвестиции необходимы и для сохранения капиталоемкости экономики (модель Р. Солоу).

При этом бюджетные ресурсы государств, в которых наблюдается такой рост населения, как правило, весьма ограничены, а финансовая помощь со стороны международных организаций зачастую недостаточна [32].

Индия является ярким примером описанной ситуации. Государственные расходы на образование и здравоохранение в Индии увеличиваются с 2000-х гг. Например, расходы на образование возросли с 3% ВВП в 2006 г. до 4,5% в 2020 г. Однако их по-прежнему крайне недостаточно, учитывая рост численности населения. Это усиливает неравенство в стране, снижая спрос и ограничивая экономическое и социальное развитие.

Кроме того, стремительно растущее население увеличивает нагрузку на окружающую среду: разрушение экосистем, деградация пахотных земель, уничтожение лесов, дефицит пресной воды, увеличение количества отходов и загрязнений, чрезмерная эксплуатация возобновляемых ресурсов, снижающая благосостояние будущих поколений.

В докладе «Пределы роста», представленному в 1972 г., утверждалось, что стабилизация демографических процессов необходима для обеспечения устойчивого развития и что неконтролируемый рост населения несовместим с ограниченностью ресурсов на планете [33]. Данное мнение разделяет и Т. Джексон, который в своем произведении «Процветание без роста» рассматривает

рост численности населения в качестве одного из основных факторов ухудшения состояния окружающей среды, ставящего под угрозу достижение действительно устойчивого развития [34].

В заключение отметим, что А.С. Келли и Р.М. Шмидт на примере 17 развивающихся стран за период 1970–1990 гг. доказали, что влияние демографического роста на экономическое развитие варьирует в зависимости от страны [35]. Они приходят к выводу, что для некоторых стран рост численности населения сопровождается положительными эффектами, а для других стран – отрицательными. Все зависит от социально-экономической политики, проводимой в этих странах, и эволюции возрастной структуры населения.

Выводы

8 декабря 2000 г. Организация Объединенных Наций определила следующие Цели в области развития, сформулированные в Декларации Тысячелетия:

- 1) сокращение крайней нищеты и голода за счет сокращения вдвое доли населения с доходом менее одного доллара в день;
- 2) обеспечение всеобщего начального образования;
- 3) содействие гендерному равенству и расширение прав и возможностей для женщин;
- 4) снижение младенческой смертности;
- 5) улучшение материнского здоровья;
- 6) борьба с ВИЧ и другими основными заболеваниями человечества;
- 7) обеспечение экологически устойчивого развития;
- 8) глобальное взаимодействие в целях развития.

Непосредственно связаны с демографией цели 4, 5, 6, косвенно – 2 и 3. Таким образом, демографические процессы являются важнейшими аспектами современного развития. При этом для развитых и для развивающихся стран в демографической сфере стоят разные проблемы. Если для развитых стран – это необходимость увеличения численности населения за счет стимулирования рождаемости, старение населения, неблагоприятное соотношение между экономически активным и неактивным населением; для развивающихся стран – вовлечение растущего населения в процесс производства, улучшение образования и здравоохранения, повышение качества жизни.

Демографический фактор, несомненно, является важнейшим фактором производства. Потребительские расходы как составляющая совокупного спроса стимулирует рост ВВП. В целом, рост численности населения окажет положительное влияние на экономическое развитие при условии, что он будет сопровождаться грамотной экономической политикой по вовлечению растущего населения в процесс производства.

Таким образом, чтобы демографический рост продуцировал экономический рост, государственные органы должны активизировать политику по стимулированию пред-

принимательства, что, в свою очередь, обеспечит снижение уровня безработицы, рост ВВП и доходов. Следует поощрять и самозанятость населения путем предоставления доступных кредитов, введения налоговых льгот. Целесообразно также создание особых экономических зон для привлечения иностранных инвестиций, сопровождающихся использованием многочисленной рабочей силы. Одновременно необходимы государственные инвестиции в образование, здравоохранение, призванные обеспечить формирование человеческого капитала в развивающихся странах.

Публикация выполнена в рамках Государственного задания на 2024 год №0851-2020-0034.

Библиографический список

1. Bloom David E., Williamson Jeffrey G. Demographic Transitions and Economic Miracles in Emerging Asia // NBER Working Paper №6268. November 1997.
2. Bloom David E., Canning David, Fink Günther, Finlay Jocelyn E. Fertility, female labor force participation, and the demographic dividend // Journal of Economic Growth. 2009. Vol. 14. P. 79-101.
3. Bodin J. Les six livres de la République: un Abrégé du Texte de l'édition de Paris, 1993, 1583, Librairie Générale Française, 1993. 607 p.
4. Malthus T. An Essay on principle of Population // J. Jonson, London. 1798. P. 69 [Электронный ресурс]. URL: <https://archive.org/details/MalthusThomasAnEssayOnThePrincipalOfPopulationEN1798140p/page/n7/mode/2up> (дата обращения: 23.05.2024).
5. Boserup E. The conditions of agricultural growth: the economics of agrarian change under population pressure. New Brunswick, New Jersey: Aldine Transaction, 2005.
6. Gubry P. et Wautelet J.M. Population et Processus de Développement au Cameroun, Harmattan, 1993. P. 641-667.
7. Keynes J.M. Théorie Générale de l'Emploi, de l'Intérêt et de la Monnaie, Paris, Payot, 1942 [Электронный ресурс]. URL: <http://jean-pierre-voyer.org/keynes.htm> (дата обращения: 15.05.2024).
8. Kelley A.C., Schimdt R.M. Evolution of Recent Economic Demographic Modeling. A Synthesis // Journal of Population Economic. 2005. Vol 18. № 275.
9. Blanchet D. L'impact des changements démographiques sur la croissance et le marché du travail : faits, théories et incertitudes // Revue d'économie politique. 2001/4. Vol. 111. P. 511-564.
10. Минакова И.В., Быковская Е.И., Гололобова М.А., Дегтев А.И. Исследование динамики численности населения как важнейшего ресурса современного социально-экономического развития // Современные подходы к трансформации концепций государственного регулирования и управления в социально-экономических системах: сборник научных трудов 12-й Международной научно-практической конференции. В 3-х томах. Курск, 2023. С. 47-54.
11. Développement durable? L'impact de la croissance démographique sur le développement: évolution d'une idée – IRD Éditions [Электронный ресурс]. URL: <https://books.openedition.org/irdeditions/6787> (дата обращения: 21.05.2024).
12. Comparaison internationale de la densité de population [Электронный ресурс]. URL: <https://www.donneesmondiales.com/densite-population.php> (дата обращения: 02.05.2024).
13. Возрастной и половой состав населения мира [Электронный ресурс]. URL: https://foxford.ru/wiki/geografiya/vozrastnoi-i-polovoi-sostav-naseleniia-mira?ysclid=lrqblv9p79293242942&utm_referrer=https%3A%2F%2Fya.ru%2F (дата обращения: 23.05.2024).
14. Ongo N.B.E., Song J.S. Urbanisation et inégalités en Afrique: une étude à partir des indices désagrégés // Revue d'Économie Régionale & Urbaine. 2019/3. P. 447-484. DOI: 10.3917/revu.193.0447 [Электронный ресурс].

URL: <https://www.cairn.info/revue-d-economie-regionale-et-urbaine-2019-3-page-447.htm> (дата обращения: 01.05.2024).

15. Beine M., Docquier F., Rapoport H. Brain Drain and Human Capital Formation in Developing Countries: Winners and Losers // *Economic Journal*. 2008. № 118(528). P. 631-652.

16. Beine M., Docquier F., Schiff M. International Migration, Transfer of Norms, and Home Country Fertility // *Canadian Journal of Economics*. 2013. № 46(4). P. 1406-1430.

17. Indice de capital humain [Электронный ресурс]. URL: https://fr.wikipedia.org/wiki/Indice_de_capital_humain (дата обращения: 28.05.2024).

18. Charbit Y. Du malthusianisme au populationnisme. Les économistes français et la population. Paris: INED-Presses Universitaires de France, 1981. P. 1840-1870.

19. Chesnais J.C. La transition démographique. Étapes, formes, implications économiques. Études de séries temporelles (1720-1984) relatives à 67 pays, 113. Paris: INED-Presses Universitaires de France, 1986.

20. Landry A. Les trois théories de la population, Scientia (réédité in Landry A., 1982 [1934], La révolution démographique. Études et essais sur les problèmes de la population. Paris: INED-Presses Universitaires de France, 1982. P. 169-192.

21. Rostow's Stages of Growth Development Model [Электронный ресурс]. URL: <https://www.thoughtco.com/rostows-stages-of-growth-development-model-1434564> (дата обращения: 25.05.2024).

22. La croissance de la population nuit-elle au développement? [Электронный ресурс]. URL: <https://major-prepa.com/economie/croissance-population-nuit-developpement/> (дата обращения: 03.06.2024).

23. Godet M. Nouvelle croissance ou vieilles lunes? // *Futuribles*. 2000. № 257. P. 67-80.

24. Boserup E. The impact of scarcity and plenty on development, in Rotberg, Robert I.; Rabb, Theodore K. (eds.), *Hunger and history: the impact of changing food production and consumption patterns on society*, Cambridge Cambridgeshire New York: Cambridge University Press, 1985. P. 185-210.

25. Pryor F.L., Maurer S.B. On induced economic change in precapitalist societies // *Journal of Development Economics*. 1981. № 10. P. 325-353.

26. Darity W.A.Jr. Changes in Black-White Income Inequality, 1968-1978: A Decade of Progress? // *Review of Black Political Economy*. Summer. 1980. № 10. P. 354.

27. Verley P. L'échelle du monde. Essai sur l'industrialisation de l'Occident. Gallimard, 1997. 718 p.

28. Beaudry P., Green D.A., Changes in U.S. Wages, 1976-2000: Ongoing Skill Bias or Major Technological Change? // *Journal of Labor Economics*, University of Chicago Press. 2005. Vol. 23(3). P. 609-648.

29. Duhautois R., Jamet S. Hétérogénéité des comportements d'investissement et fluctuations de l'investissement agrégé // *Economie & Prévision, La Documentation Française*. 2001. Vol. 149(3). P. 103-115.

30. Bairoch P. New Estimates of Agricultural Productivity and Yields of Developed Countries, 1800-1990, in Amit Bhaduri and Rune Skarstein, eds., *Economic Development and Agricultural Productivity*, Cheltenham, U.K., Edward Elgar, 1997. P. 45-64.

31. Landry A. La révolution démographique. Paris: Institut national d'études démographiques, 1982. 227 p.

32. Mankiw N.G., Romer D., Weil D.N. A Contribution to the Empirics of Economic Growth // *The Quarterly Journal of Economics*. 1997. Vol. 107. № 2. P. 407-437.

33. Semal L. Relire et relier le rapport Meadows: une trajectoire subjective (1972-2022) // *Raisons politiques*. 2023/2. №90. P. 13-21.

34. Semal L., Jackson T. Prospérité sans croissance: la transition vers une économie durable, De Boeck-Etopia, 2010, 247 p. [Электронный ресурс]. URL: <http://developpementdurable.revues.org/8899> (дата обращения: 05.05.2024).

35. Kelley A.C., Schmidt R.M. Aggregate population and economic growth correlations: The role of the components of demographic changes // *Demography*. 1995. № 32. P. 543-555.

УДК 338.2

Т. К. Мирошникова

ФГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
Москва, e-mail: tkmiroshnikova@fa.ru

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ЦИРКУЛЯРНОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ

Ключевые слова: циркулярная экономика, экономика замкнутого цикла, вторичные ресурсы, ресурсоэффективное производство, факторы развития.

Экономика замкнутого цикла одна из важнейших концепций, на которую ориентировано правительство РФ. Внедрение моделей альтернативных линейной модели экономики соответствуют экологической повестке и способствуют повышению уровня жизни граждан, а также поддерживают экономический рост при сокращении потребления ресурсов. Предметом исследования является процесс внедрения экономики замкнутого цикла в РФ. Цель работы – проанализировать возможные препятствия и противоречия в осуществлении концепции кругового проектирования и выявить тенденции их изменения. Эмпирической базой исследования являются аналитические данные Ассоциация содействия экономике замкнутого цикла. В исследовании использованы теоретические методы исследования, проведение аналогий между явлениями в линейной модели экономики и циркулярной экономике, сравнительный анализ, обобщение данных. Основным методом исследования – анализ. В результате исследования были выявлены и систематизированы факторы, сдерживающие внедрение экономики замкнутого цикла.

Т. К. Miroshnikova

University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: tkmiroshnikova@fa.ru

THE SPECIFICS OF CIRCULAR ECONOMY DEVELOPMENT IN RUSSIA

Keywords: circular economy, circular economy, secondary resources, resource efficient production, drivers of development.

The closed-loop economy is one of the most important concepts that the Russian government is focused on. The introduction of alternative models to the linear model of economy is in line with the environmental agenda and contributes to the improvement of living standards of citizens, as well as supports economic growth while reducing resource consumption. The subject of the study is the process of implementation of the closed-loop economy in the Russian Federation. The aim of the work is to analyse possible obstacles and contradictions in the implementation of the concept of circular design and identify trends in their change. The empirical base of the study is the analytical data of the Association for the Promotion of the Closed Loop Economy. The study uses theoretical research methods, drawing analogies between the phenomena in the linear model of economy and circular economy, comparative analysis, generalisation of data. The main method of research is analysis. As a result of the study, the factors constraining the implementation of the circular economy were identified and systematised.

Введение

Экономика замкнутого цикла все чаще признается важной концепцией, привлекающей внимание различных слоёв общества. В 2021 главной стратегической целью, которую поддерживает правительство РФ, стала экономика замкнутого типа.

Главная цель циркулярной экономики – сокращение использования нового сырья и уменьшение объёмов ресурсов переработки, что соответствует мировым трендам [1].

Циркулярная экономика сосредоточена на рациональном использовании ресурсов

и уменьшении вредного влияния производства на окружающую среду. Этот подход уменьшает количество отходов, образующихся при производстве. После завершения полезного использования продукта, его составляющие остаются в экономике, так как существует большая вероятность, что их можно использовать повторно. Компании, использующие циркулярную модель создания стоимости, не сосредотачиваются на создании одноразовых продуктов, а стараются придать компонентам первоначальную форму для повторного использования.

Иногда такие компоненты применимы для использования в совершенно другой отрасли, которая увеличивает срок полезного использования ресурсов. Циркулярная экономика имеет такие преимущества для бизнеса как сокращение расходов на сырье и защита окружающей среды.

Индустриальная эпоха, которая берет начало в 18 веке, дала людям идею о бесконечности ресурсов, что привело к их массовому потреблению. После Второй Мировой войны использование ресурсов значительно возросло с целью восстановления экономики государств и достижения умеренного жизненного уровня. Население планеты и потребление ресурсов возрастало с каждым годом. По мнению экспертов, сохранение такой тенденции приведёт к тому, что некоторые ресурсы могут быть исчерпаны в течение следующих 20–100 лет.

Целью данной работы является анализ особенностей развития циркулярной экономики в России. В настоящее время представляется актуальным выявление возможных препятствий и противоречий в осуществлении концепции кругового проектирования.

Материалы и методы исследования

Большинство стран с развитой промышленностью ставят перед собой проблему о переходе на инновационные природосберегающие технологии производства и использования. Циркулярная экономика направлена на получение пользы от повторного использования и введения в оборот вторичных материалов для достижения баланса между экономической выгодой и рациональным потреблением природных ресурсов [3].

С учётом современных экологических факторов: глобальное потепление, рост уровня урбанизации, дефицит пресной воды и ограниченность природных ресурсов, линейная модель экономики становится не пригодной для использования. Вместо этого необходимо внедрять другие модели, которые будут соответствовать экологической повестке и способствовать повышению уровня жизни граждан, а также поддерживать экономический рост при сокращении потребления ресурсов.

В настоящее время страны активно используют государственные меры регулирования, чтобы прийти к циркулярной экономике. С целью преодоления трудностей которые препятствуют компаниям исполь-

зовать подходы циркулярной экономики целесообразно разрабатывать программы поддержки, льготное налогообложение, совершенствование законодательства в данной области и развитие инфраструктуры для осуществления переработки.

Эффективность перехода к данному типу экономики имеет существенные и значимые эффекты, в частности снижение потребления первичных ресурсов и увеличение их повторного использования. Следствием перехода к данному типу экономики является снижение себестоимости производства и повышение конкурентоспособности предприятий. Цифровая трансформация, и применение инновационных технологий обеспечат синергический эффект для предприятий использующих принципы циркулярной экономики. Идеальным состоянием, с позиции индустриальной экономики, является полностью замкнутый производственный цикл.

Приоритетными отраслями при этом представляются: промышленность, строительство, сельское и лесное хозяйство, транспорт, жилищно-коммунальное хозяйство, сфера услуг.

В Российской Федерации по инициативе Российского экологического оператора создана Ассоциация содействия экономике замкнутого цикла «Ресурс». К членам Ассоциации относится компания «Агротехсервис», осуществляющая проектирование и строительство объектов различного назначения, в том числе в сфере обращения с отходами, предприятие по строительству объектов сельхоз назначения, поставки сельхоз оборудования «АИК», организация «Строй-Инвест», реализующая проект по созданию мусоросортировочного комплекса, предприятия «Экотекстиль» и «Нью Лайф» по сбору текстиля, организация «КСД-Рециклинг», осуществляющая демонтаж и переработку строительных отходов, дилер специальной автомобильной техники от известных производителей «Компания «СИМ-АВТО», а также производители резиновых покрытий «БНК ВИС ПЛЮС». Ассоциация объединяет участников отрасли утилизации и обращения с отходами и вторичными

Повторное употребление материалов открывает новые перспективы, которые предлагают новые экономические выгоды и способствуют охране окружающей среды. Новая концепция потребует определённой перестройки существующих процессов, от-

каз от существующего линейного способа производства по цепочке: добыча сырья, производство продукта, его полезное использование и последующая утилизация. Снижение эффективности такого производства происходит в связи с тем, что материалы и ресурсы, используемые для производства, расходуются безвозвратно, что влечёт финансовые и экологические потери

В настоящее время представляется актуальным выявление возможных препятствий и противоречий в осуществлении концепции кругового проектирования. Сложность внедрения экономики замкнутого цикла заключается в том, что у всех товаров, рано или поздно, истекает срок годности. Стимулирование повторных покупок или замены устаревшего оборудования позволяет компаниям увеличивать доход за счёт больших объёмов производства, но при этом возрастает загрязнение окружающей среды, количество не перерабатываемых отходов и неэффективное использование исчерпываемых ресурсов. Низкий уровень осведомлённости и понимания концепции замкнутого цикла приводит к отрицательному восприятию новых методов производства многими компаниями и инвесторами из-за значительных рисков и высоких финансовых затрат. Недостаток запасных частей и умение осуществлять ремонт также способствуют росту количества потребления новых продуктов вместо повторного использования старых. Компании вынуждены отказываться от циклической модели экономики из-за ее непо-

пулярности и высоких затрат, в особенности, когда доступ к кредитам имеют только большие организации. Помимо того, сложности представляет и сам процесс перехода на замкнутый цикл экономики и обучение сотрудников использованию инновационных технологий вместо существующих.

Ряд препятствий, сдерживающих внедрение циркулярной экономики, которые необходимо преодолеть, включая институциональные, организационно-экономические и пользовательские отражены на рисунке.

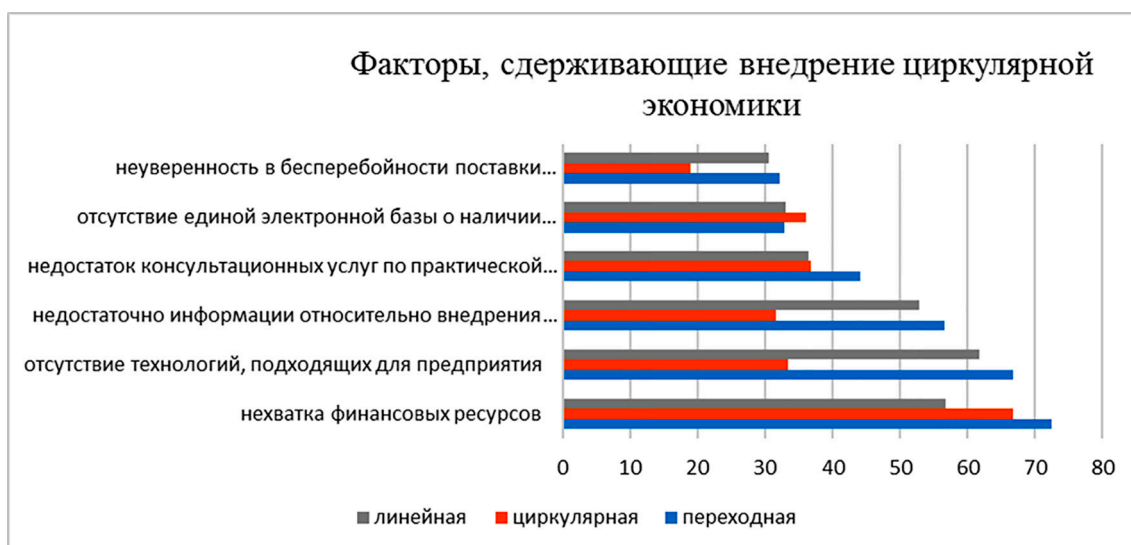
Управленческими проблемами при внедрении экономики замкнутого цикла являются:

- нерациональное управление природными ресурсами (недостаточная эффективность природоохранных мероприятий, сохранение актуальности проблематики переработки);

- нарушение пропорциональности стратегических приоритетов развития (стратегическое управление в большей степени осуществляется в рамках линейной модели экономики);

- низкий уровень масштабирования, присутствуют отдельные пилотные проекты и инициативы по внедрению циркулярных бизнес-моделей; отсутствие вертикальной интеграции (циркулярная экономика определена как приоритетная на макро-уровне, но слабо реализуется в районных и городских программах);

- отсутствует единая стратегия развития данного типа экономики.



Факторы, сдерживающие внедрение экономики замкнутого цикла [7]

Процессы переработки и восстановления материалов, выброшенных в итоге загрязнения, а также уничтожение продуктов с истекшим сроком годности, нуждаются в значительных энергетических и ресурсных затратах, которые непропорционально возрастают с увеличением доли переработанных материалов. Это может привести к излишнему расточительству ресурсов, загрязнению природы и образованию отходов при последующем росте экономики. Несмотря на то, что циркулярная экономика подразумевается как стабильная концепция, она не всегда может поддерживать устойчивые результаты в различных контекстах. Между концепцией цикличности и устойчивым развитием существуют противоречия. В частности, стабильное развитие включает в себя экологические цели, такие как сохранение разнообразия флоры и фауны, социальное равенство, которые не всегда учитываются в рамках модели циклического потока материалов. Помимо того, технологические инновации могут создать коллизию интересов и затруднить внедрение циклических моделей, сохраняя старые.

Результаты исследования и их обсуждение

Важную роль в успешной реализации концепции циклической модели экономики играет торговля переработанными материалами. Однако мониторинг рынков отходов, таких как стекло, бумага, картон и пластик, проводится менее систематично, что может осложнять эффективное функционирование циркулярной экономики.

Анализируя финансовые и экономические барьеры, следует отметить, что с финансовой точки зрения требуемые инвестиции в альтернативные источники энергии превышают затраты на традиционные виды топлива, что делает последние наиболее выгодными.

Многие компании отдают предпочтение линейной модели экономики, естественно стремясь как можно сильнее увеличить свою прибыль и избежать изменений в установленных бизнес-процессах. Однако такой подход ограничивает их возможности для развития и не даёт им не всегда учитываются при производстве новых товаров, где основное внимание уделяется увеличению прибыли. Таким образом, состояние окружающей среды оказывает значительное влияние на процессы, используемые для создания ценности продукта.

В России циркулярное проектирование находится на начальном этапе развития. Существующие нормы и правила не в полной мере соответствуют его целям и принципам, что проявляется в следующих аспектах:

- отсутствие единой терминологии, системы оценки и сертификации зданий, а также координирующего органа;
- законодательство фокусируется на безопасности и энергоэффективности, а не на повторном использовании материалов;
- не развита инфраструктура для сбора, хранения и переработки строительных отходов;
- недостаточная гибкость, законодательство и нормативные акты часто устаревают и не успевают за развитием технологий, отсутствует механизм внесения изменений в нормативную базу для адаптации к новым циркулярным решениям;
- слабая координация между уровнями власти, законодательство на федеральном уровне не всегда согласуется с региональными и муниципальными нормами;
- отсутствует единая система мониторинга и контроля за соблюдением циркулярных принципов.

Заключение

По мнению авторов, с целью полноценного внедрения циркулярного проектирования в России необходимо:

1. Разработать единый глоссарий с терминологией и определениями в области циркулярного проектирования в России.
2. Создать единый орган, ответственный за координацию вопросов циркулярного проектирования и определить функции и полномочия этого органа.
3. Внести изменения в Градостроительный кодекс РФ:
 - a. Ввести определение «циркулярное проектирование».
 - b. Установить требования к проектированию зданий с учётом принципов циркулярной экономики.
 - c. Определить порядок оценки циркулярности зданий.
4. Внести изменения в Технический регламент о безопасности зданий и сооружений:
 - a. Установить требования к безопасности зданий, построенных с использованием вторичных материалов.
 - b. Определить методы испытаний и контроля качества вторичных материалов.

Предоставить налоговые льготы для использования вторичных материалов.

5. Установить требования к содержанию вторичных материалов в строительных материалах.

Разработать и принять закон «О циркулярной экономике»:

а. Определить основные принципы циркулярной экономики.

б. Установить цели и задачи развития циркулярной экономики в России.

с. Определить меры государственной поддержки развития циркулярной экономики.

Стремление к достижению максимальной эффективности является приоритетом, чтобы добиться доступности циркулярной модели экономики, а также сделать этот подход конкурентноспособным на равные с текущим.

Модель циркулярной экономики представляется неотъемлемым компонентом социально-экономического развития, который предполагает переход от пользования природными ресурсами к их бережному хозяйственному управлению. Такая модель ориентирована на менеджменте ресурсов в соответствии с принципами «зелёной экономики».

Библиографический список

1. Бабкин А.В., Шкарупета Е.В., Польщиков Т.И. Концепция эффективного устойчивого ESG-развития промышленных экосистем в циркулярной экономике // Экономическое возрождение России. 2023. № 1(75). С. 124-139. DOI: 10.37930/1990-9780-2023-1-75-124-139.

2. Standardization and interoperability report // Recipss. From the European Union's Horizon 2020 research and innovation programme under grant agreement. No 776577-2. [Электронный ресурс]. URL: https://www.researchgate.net/profile/Julian-Grosse-Erdmann/publication/359823015_D95_Standardization_and_interoperability-report (дата обращения: 12.04.2024).

3. URL: https://www.perability_report/links/6250478ccf60536e234cd422/D95-Standardization-and-interoperability-report.pdf (дата обращения: 07.03.2024).

4. Гурьева М.А., Бутко В.В. Исследование общественного мнения о познании ключевых аспектов устойчивого развития и циркулярной экономики // Экономика, предпринимательство и право. 2020. Т. 10. № 7. С. 1901-1920.

5. Circle Economy. The Circularity Gap Report 2021 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.circularity-gap.world/2021> (дата обращения: 20.04.2024).

6. Региональная экономика и экологическое управление. Проекты умного города: систематизация отечественного и зарубежного опыта [Электронный ресурс]. URL: <https://eee-region.ru/article/7602/> (дата обращения: 10.03.2024).

7. Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/> (дата обращения: 16.03.2024).

8. Круговое закрытие: законодательное стимулирование внедрения циркулярной экономики. Независимый академический исследовательский центр в области экономических исследований в Беларуси BEROC. [Электронный ресурс]. URL: [<https://beroc.org/upload/iblock/7dc/7dcf97d13679097d699072cebbb6d45c.pdf>] (дата обращения: 20.03.2024).

9. Амирова Н.Р., Саргина Л.В., Кондратьева Я.Э. Циркулярная экономика: возможности и барьеры // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. 2021. № 3. С. 187-201. DOI: 10.21685/2072-3016-2021-3-17.

10. Трофимова Н.Н. Основные барьеры и ограничения применения подходов циркулярной экономики в современных экономических условиях // Этносоциум. 2022. №12 (174). С. 61-67.

УДК 336.7

*Л. С. Мнацаканян*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва,
e-mail: mnalilya@mail.ru*А. А. Гамиловская*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва,
e-mail: aagamilovskaya@fa.ru

РИСКИ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, цифровые права, риски, блокчейн, оператор обмена DFA, банки, оператор информационных систем.

По состоянию на начало 2024 года в циркуляции пребывало около 350 цифровых финансовых активов (в дальнейшем – ЦФА) с совокупной стоимостной оценкой порядка 60 млрд рублей, согласно данным Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА). Значительная часть этих активов представляла собой простейшие инструменты, соответствующие непосредственным платежным обязательствам эмитентов, и обладала сходством с долговыми ценными бумагами. Прогнозируемый рост рынка ЦФА к 2025 году оценивался экспертами в 350 млрд рублей. Однако для российского финансового рынка цифровые финансовые активы являлись инновационным финансовым инструментом, который многим субъектам экономического оборота был непонятен. Несмотря на наличие регуляторных норм, регламентирующих данные финансовые инструменты, рынок ЦФА был новым, и инвестирование в него сопряжено с определенными рисками, раскрытыми в тексте упомянутой публикации.

*L. S. Mnatsakanyan*Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: mnalilya@mail.ru*A. A. Gamilovskaya*Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: aagamilovskaya@fa.ru

RIKES OF DIGITAL FINANCIAL ASSETS

Keywords: digital financial assets, digital rights, risks, blockchain, DFA exchange operator, banks, information systems operator.

As of the beginning of 2024, there were about 350 digital financial assets (hereinafter referred to as DFAs) in circulation with a total value of about 60 billion rubles, according to data from the Analytical Credit Rating Agency (ACRA). A significant part of these assets were simple instruments corresponding to the direct payment obligations of the issuers and were similar to debt securities. The forecasted growth of the DFA market by 2025 was estimated by experts at 350 billion rubles. However, for the Russian financial market, digital financial assets were an innovative financial instrument that was incomprehensible to many economic entities. Despite the existence of regulatory standards governing these financial instruments, the DFA market was new, and investing in it involved certain risks, disclosed in the text of the publication mentioned.

Введение

Согласно Федеральному закону Российской Федерации «О цифровых финансовых активах» [1], цифровые финансовые активы представляют собой комплекс прав, включающий в себя денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права на участие в капитале непубличных акционерных обществ, а также право на требование передачи эмиссионных ценных бумаг, определенное реше-

нием об эмиссии соответствующих цифровых финансовых активов.

Выпуск цифровых финансовых активов повлек за собой появление новых тем для научных исследований, таких авторов как Захаркина А.В., Акинфеева В.В., Эльяшев Д.В. В своих работах авторы раскрыли суть нового финансового инструмента на рынке и провели сравнительный анализ с ранее существующими, классическими инструментами фондовой биржи.

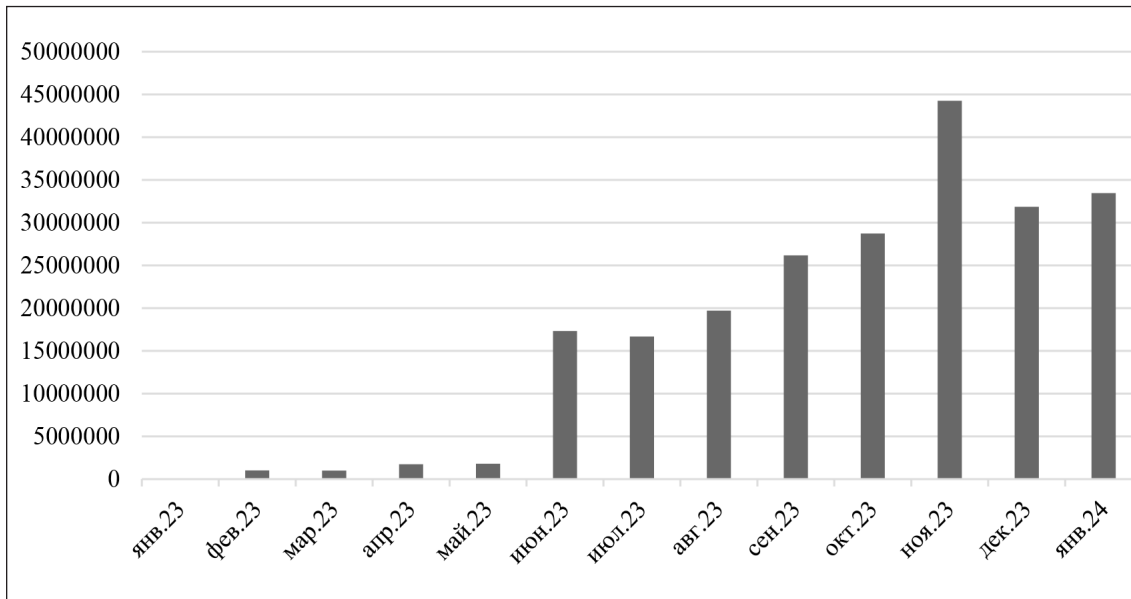


Рис. 1. Объем рынка ЦФА в России [6]
 Источник: составлено автором по данным Банка России

В свою очередь исследование Доштова А.А. раскрывает правовой фундамент функционирования цифровых финансовых активов, исследует подходы к регулированию данного финансового инструмента посредством анализа актуальных нормативно-правовых аспектов. Доштов также подмечает необходимость дальнейшего развития правового регулирования сферы ЦФА, в связи с их быстрым развитием и возникающими рисками.

Однако научным сообществом ещё не представлено исследования рисков инвестиций в цифровые финансовые активы, что и обуславливает актуальность данного исследования.

Целью настоящей публикации является идентификация рисков инвестиций в цифровые финансовые активы, обусловленных конъюнктурой рынка этого нового финансового инструмента, что позволит способствовать решению проблемы интеграции данного актива в хозяйственный оборот.

Материалы и методы исследования

Авторами в статье проанализирован опыт участников рынка цифровых финансовых активов, на основе которого методом обобщения сделаны выводы о возможных рисках данного инструмента. Также про-

веден системный анализ положений Федерального закона №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» с целью формализации возможных рисков на этапе законодательного закрепления данного инструмента (рисунок 1).

Результаты исследования и их обсуждение

В 2021 году 1 января в силу вступил Федеральный закон №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [1], изменивший нормативное регулирование цифровых активов и криптовалюты, а также регулирование применения технологий распределенных реестров и блокчейне в РФ. К ЦФА относятся четыре вида цифровых прав (рисунок 2).

ЦФА функционируют с применением блокчейн-сети, основными характеристиками которой являются:

1. Распределенная база данных: Сеть работает на основе децентрализованной и распределенной базы данных, что обеспечивает репликацию и синхронизацию данных на множестве узлов, повышая устойчивость и предотвращая подделку данных.



Рис. 2. Классификация ЦФА
Источник: составлено автором

2. Смарт-контракты: Сеть использует смарт-контракты, которые представляют собой самовыполняющиеся контракты с условиями, прописанными в коде. Это позволяет осуществлять автоматические и доверительные транзакции и процессы без необходимости в посредниках. Смарт-контракты признаются цифровой разновидностью договора, обладающего свойствами автоматической настройки и соблюдения условий договора, а также автоматическим переводом активов в соответствии с этими условиями.

Блокчейн-сети, использующие технологию распределенных баз данных и смарт-контрактов, представляют собой значительное развитие цифровых реестров по сравнению с блокчейном Биткойна. Эти сети отличаются от сети Биткойна по нескольким ключевым аспектам.

Во-первых, их цель и области применения. Биткойн был создан преимущественно как цифровая валюта и средство сохранения стоимости, для обеспечения децентрализованной цифровой валюты, которая позволяет совершать безопасные и неподконтрольные посредникам финансовые транзакции. В то время как сеть блокчейна для ЦФА предназначена для поддержки государственных финансовых систем, обеспечения прозрачности и безопасности финансовых операций, а также управления активами и денежными потоками на государственном уровне.

Во-вторых, архитектура сети. Архитектура сети для ЦФА может быть частной (private) или разрешенной (permissioned), что означает ограниченный доступ к участию и валидации транзакций. Только определенные организации или узлы, прошедшие строгую проверку, могут участвовать в такой сети. Механизмы консенсуса в этом

блокчейне обычно более энергоэффективные и быстрые, например, proof-of-stake (PoS) или алгоритмы, основанные на репутации или делегировании. Архитектура блокчейна для Биткойна является публичной (public), что позволяет каждому желающему участвовать в сети и стать валидатором (майнером). Это обеспечивает децентрализацию и открытость системы.

В-третьих, регулирование. Блокчейн для ЦФА подчиняется строгим нормативным требованиям и регулируется государственными органами. Это включает соблюдение мер по борьбе с отмыванием денег (AML), знанию своего клиента (KYC), а также других финансовых и административных норм. Регулирование Биткойна варьируется в разных странах и может не включать строгие меры AML/KYC. В целом, Биткойн остается менее регулируемым по сравнению с централизованными финансовыми системами.

Несмотря на все преимущества такого вида актива, среди которых безопасность и надежность, низкие издержки и высокая скорость обращения, ЦФА обладает и рядом рисков.

Менталитет российских инвесторов не успевает развиваться так быстро, как это делает финансовый рынок, в связи с чем сформировалось неоднозначное отношение к цифровым финансовым активам, имеющее под собой определенное основание.

ЦФА являются нерейтингуемыми, что свидетельствует об отсутствии требований по раскрытию информации эмитентам ЦФА, а значит и оценка надежности эмитента и самих цифровых финансовых активов является высоко затратной для инвесторов. Для этой цели в конце марта 2023 года были выработаны особые критерии оценки ЦФА, которые включают в себя два типа кредитных

рейтингов, однако не всем ЦФА он может быть присвоен ввиду специфики выпускаемых контрактов. Эта проблема усложняет идентификацию вероятных рисков для инвесторов. В отличие от инвесторов в классические для российского фондового рынка инструменты, инвестор на рынке ЦФА несет кредитный риск эмитента, связанный со всей его деятельностью, а не только с конкретным выпуском. Это отличается от ситуации с традиционными облигациями, где инвесторы также несут кредитный риск эмитента, однако в традиционном рынке облигаций существует более прозрачная система рейтингов и раскрытия информации, что позволяет инвесторам лучше оценивать риски.

В случае с традиционными облигациями эмитент также несет кредитный риск, связанный со всей своей деятельностью, а не только с конкретным выпуском облигаций. Однако в традиционном финансовом рынке существует устоявшаяся практика раскрытия информации и рейтинговых агентств, которые присваивают кредитные рейтинги, что значительно облегчает оценку рисков для инвесторов. Инвесторы могут анализировать финансовое состояние эмитента на основе публично доступной информации и рейтинговых оценок. В таблице 1 проведен сравнительный анализ облигаций и ЦФА.

В связи с тем, что инструмент появился на рынке относительно недавно, проработанность решений о выпуске ЦФА находится на очень низком уровне и выпуск ЦФА в целом не похож ни на выпуск криптовалюты, ни на выпуск классических облигаций. На рынке классических облигаций для минимизации инфраструктурных рисков исполнения обязательств эмитентами перед инвесторами был создан центральный депозитарий, функции которого выполняет национальный расчетный депозитарий, который обладает суверенным уровнем кредитных рейтингов. В соответствии с условиями эмиссионной документации облигаций эмитент считается исполнившим своим обязательства своевременно и в полном объеме, если он перечислил средства в центральный депозитарий в надлежащие сроки. Рынок ЦФА такой структуры в текущей рыночной ситуации не имеет, каждый оператор информационной системы (ОИС), платформа которого выпустила ЦФА, самостоятельно контролирует и ведет учет держателей ЦФА и процесс распределения средств, перечисленных от эмитента, дополнительно подвергается рискам ОИС. В случае нарушения каких-либо условий оператор информационной системы может быть исключен из реестра Банка России, однако это также повлечет за собой риски для пользователей информационной системы. Риски эти связаны с подтверждением прав на ЦФА и своевременные получением выплат, предусмотренных решением о выпуске ЦФА.

Стоит также отметить, что Банк России выпустил Указание 5828-У [4], которое регламентирует требования к передаче данных от одного оператора к другому в случае возникновения каких-либо проблем у одного из операторов, однако данный документ не содержит информации о том, в какие сроки данные должны быть переданы и в каком порядке осуществляется передача данных. Это невыполнимо, поскольку разные сети не предусматривают преемственности и интеграции.

Функционирование на частных блокчейнах также является одной из причин отсутствия свободного взаимодействия между информационными системами, так как блокчейны основаны на разных технологиях.

Таблица 1

Сравнение облигаций и ЦФА

Критерий	ЦФА	Традиционные облигации
Раскрытие информации	Отсутствие обязательных требований по раскрытию информации, что усложняет оценку рисков	Строгие требования по раскрытию информации и существование кредитных рейтингов
Кредитные рейтинги	Кредитные рейтинги могут быть присвоены не всем активам, что затрудняет идентификацию рисков	Присутствие кредитных рейтингов упрощает процесс оценки рисков для инвесторов
Оценка рисков	Высокие затраты на оценку рисков из-за недостатка информации	Более доступная и прозрачная информация снижает затраты на оценку рисков

Источник: составлено автором.

Таблица 2

Основные методы расчетов по сделкам с цифровыми финансовыми активами

Метода расчетов	Описание
Номинальные счета в кредитных организациях	Используются номинальные счета в российских коммерческих банках для проведения расчетов по ценным бумагам
Расчеты на платформе с использованием номинальных счетов (для некредитных организаций)	Некредитные организации могут проводить финансовые расчеты по сделкам с ЦБ на платформе с номинальными счетами
Расчеты DVP с использованием цифрового рубля на основе распределенных реестров	Определение модели взаимодействия распределенных реестров для расчетов DVP с использованием цифрового рубля (рисунок 3)

Источник: по данным BISIH Swiss Centre.

Риск, возникающий на основе данного тезиса, заключен в невозможности подтвердить транзакцию в общей информационной системе, в отличие от рынка криптовалюты, где информационное поле состоит из децентрализованных блокчейн-систем с множеством узлов-верификаторов [7]. На рынке ЦФА транзакции верифицируются внутри закрытого блокчейна и в случае прекращения его функционирования система перестает работать должным образом.

Процесс совершения каждой сделки с ценными бумагами регламентирован алгоритмическими процедурами, обеспечивающими передачу денежных средств продавцу только после того, как покупатель получит соответствующие ценные бумаги. В децентрализованной среде, где отсутствует централизованный контрагент, роль оператора

обмена ценными бумагами заключается в предоставлении единой точки доступа, коррелирующей не связанные друг с другом площадки для сделок по покупке или продаже цифровых финансовых активов и ОИС.

На текущий момент лицензией оператора обмена ценными бумагами обладают не только Московская биржа, но и Санкт-Петербургская биржа, что подтверждается публичными реестровыми данными по ценным бумагам. Таким образом, операторы обмена выполняют ключевую роль в организации и обеспечении бесперебойного функционирования торговли ценными бумагами на биржевом и внебиржевом рынках в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами [19]. Рассмотрим основные методы расчетов по сделкам с цифровыми финансовыми активами (таблица 2).

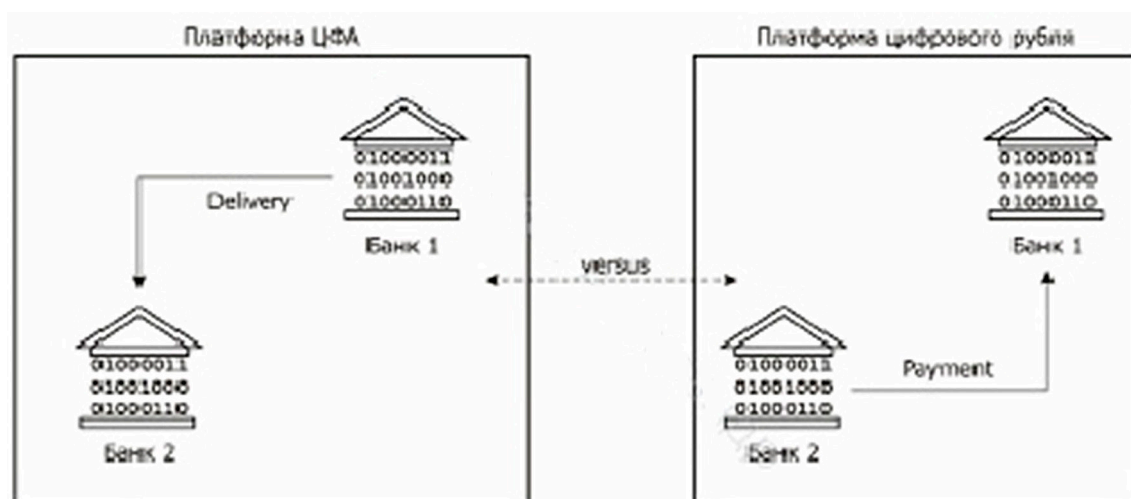


Рис. 3. Схема расчетов по операции с цифровыми финансовыми активами с помощью цифрового рубля
 Источник: по данным BISIH Swiss Centre

Разработка модели взаимодействия распределенных реестров для осуществления расчетов DVP с использованием цифрового рубля требует комплексного подхода, учитывающего особенности функционирования как финансового рынка, так и технологии распределенных реестров. Необходимо обеспечить совместимость с существующими операторами и информационными системами, а также разработать механизмы, позволяющие эффективно управлять рисками, возникающими при использовании кросс-цепных атомарных свопов и условных переводов [9].

Результаты исследовательских инициатив Stella II и Ubin III представляют значительный научный интерес в рассматриваемой области. Интероперабельности между автономными распределенными реестрами в отсутствие сторонних вспомогательных интеграций удалось достигнуть в результате реализации проекта Stella II. Расчетный риск при этом был изучен в процессе проекта Ubin III, по результатам которого удалось минимизировать вероятность возникновения данного риска при условии, что будет внедрен арбитраж как инструмент для снижения расчетного риска кросс-цепных атомарных свопов [6].

Выводы проектов Stella II и Ubin III вносят существенный вклад в разработку моделей взаимодействия распределенных реестров для осуществления расчетов методом поставки ценных бумаг против платежа (DVP) с использованием цифровых валют центральных банков [6].

Кроме того, существующая практика проведения расчетов внутри информационной системы с использованием номинальных счетов в традиционных банковских учреждениях сопряжена с риском утраты средств пользователей данной информационной системы в случае наступления дефолта банка, в котором открыт соответствующий номинальный счет. Данный риск отсутствует на рынке криптовалют, что обусловлено децентрализованной природой криптовалютных систем и отсутствием зависимости от централизованных финансовых посредников.

Уменьшение вероятности данного риска произошло после выпуска 259-ФЗ, в котором Банк России регламентировал рейтинговые критерии для банков, в которых возможно открыть счета для проведения расчетов на платформах операторов информа-

ционных систем, однако это не исключает риск полностью [6].

Риски можно классифицировать по 8 основным категориям: отраслевые, финансовые, страновые, правовые, риски, связанные с деятельностью эмитента, риски, связанные с информационными технологиями и риски, связанные с невыплатой дополнительного дохода [4].

Ухудшение положения в отрасли, в которой функционирует компания, либо изменение смежных с данной отраслью факторов, которые могут оказать влияние на общее состояние сферы деятельности компании.

Финансовые риски разделяют на два основных риска: кредитный и рыночной ликвидности. В понятие кредитного риска входит неспособность компании исполнить свои обязательства перед держателем цифровых финансовых активов в срок, что влечет за собой возникновение финансовых потерь. Риск рыночной ликвидности связан с особенностями функционирования рынка ЦФА и механизма ценообразования. Держатель ЦФА может понести потери, в случае если механизм свободного ценообразования приведёт к снижению стоимости актив [14].

Прогнозируемое дальнейшее развитие нормативно-правового регулирования рынка цифровых финансовых активов представляет собой двоякое явление. С одной стороны, усиление нормативного контроля может способствовать повышению доверия участников рынка к цифровым активам, защищая их от нежелательных практик, мошенничества и несанкционированной деятельности [17]. Это может привести к укреплению стабильности и надежности рынка, что в свою очередь будет способствовать привлечению новых инвесторов и расширению его масштабов.

С другой стороны, более строгое регулирование может также создать дополнительные барьеры для входа на рынок и оперирования с активами, особенно для малых и средних компаний. Это может ограничить инновации и развитие новых технологий в сфере цифровых финансовых активов. Более того, несогласованные или излишне жесткие нормативные меры могут привести к неоправданным расходам на соответствие требованиям регулирования, что негативно скажется на конкурентоспособности рынка в мировом масштабе [11].

Несовершенство информационных технологий также являются предпосылкой

к возникновению риска утери части средств держателем ЦФА [13]. В документе перечисляется ряд информационных проблем, которые могут привести к приостановке транзакций: проблемы с интернет-соединением, отказ оборудования, сбой системы удаленного доступа.

Эмитенты ЦФА не гарантируют выплату дополнительного дохода, что также регламентируется «Решением о выплате дополнительного дохода эмитентом», то есть инвестор, приобретая ЦФА, принимает на себя риск неполучения дополнительного дохода, если эмитентом не будет принято противоположного решения [15].

Заключение

Анализ рисков, связанных с цифровыми финансовыми активами, является многогранным процессом, так как это относительно новый инструмент для фондового рынка России. Нормативно-правовая база для регулирования данного инструмента является недостаточно апробированной, что также связано с невозможностью исчерпывающе изучить риски данного инструмента.

Как и на рынке ценных бумаг, основным риском на рынке ЦФА является риск контрагента, связано это с отсутствием требований к раскрытию информации, что делает невозможным количественно оценить вероятность возникновения риска. Это может привести к тому, что инвесторы будут нести не только риск конкретного актива ЦФА, но и риск, связанный с общей финан-

совой устойчивостью и деловой репутацией эмитента.

Рынок ЦФА также предполагает наличие инфраструктурных рисков, которые заключаются в отсутствии должного технологического обеспечения рынка, которое создает проблему отсутствия интероперабельности. Каждый оператор работает на частных блокчейнах, технологии которых отличаются и, в случае неисправности, оператор теряет возможность проводить транзакции и функционировать в целом. Это связано с относительной новизной рынка цифровых финансовых активов и динамичным характером технологических разработок в этой области. В то время как технологии блокчейна и распределенных реестров продвигаются вперед, существует риск несовершенства или недостаточной технической стабильности, что может привести к проблемам в работе рынка ЦФА. В будущем при условии интероперабельности платформ, а также повышении информационной прозрачности эмитентов и участников инфраструктуры, эти риски могут быть минимизированы.

На данный момент проработка вопроса возможных рисков ЦФА находится на низком уровне, что отталкивает инвесторов от этой отрасли, однако развитие инструмента и методов его регулирования позволит рынку качественно совершенствовать оценку возможных потерь, возникающих в сфере ЦФА. Текущая ситуация в России не позволяет оценить потери даже качественно, не говоря уже о количественных подходах.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 31.07.2020 №259-ФЗ «О цифровых активах, цифровой валюте и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 02.08.2006 №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
3. Федеральный закон от 02.08.2019 №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
4. Указание Банка России от 25.06.2021 №5828-У «О порядке передачи оператором информационной системы, исключенным из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, хранящейся в информационной системе сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активов оператору иной информационной системы».
5. Апостолов А. Расчеты по цифровым финансовым активам в цифровой валюте Банка России // *Фундаментальные исследования*. 2024. № 4. С. 8-13.
6. Развитие рынка цифровых активов в Российской Федерации // Доклад для общественных консультаций. М., 2022.

7. Татоян А.Л. Характеристики цифровых финансовых активов по законодательству зарубежных стран // Евразийский юридический журнал. 2022. № 3(166). С. 218-220.
8. Садков В.А. Цифровые финансовые активы как объекты гражданских прав и их оборот: Волгоград, 2022. 211 с.
9. Цифровые финансовые активы – что дальше // АКРА. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.acra-ratings.ru/research/2763/> (дата обращения: 28.05.2024).
10. Правила информационной системы ООО «Атомайз» // Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/vfs/finm_infrastructure/ois/rules/rules_atomize_03022022.pdf (дата обращения: 26.05.2024).
11. Операторы информационных систем (реестр ОИС) // Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_ois.xlsx (дата обращения: 30.05.2024).
12. Цифровые финансовые активы в России // Cbonds. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbonds.ru/dfa/> (дата обращения: 30.05.2024).
13. Доклад «Развитие рынка цифровых финансовых активов в России». М.: ЦБ РФ, 2022. 31 с.
14. Реестр операторов обмена цифровых финансовых активов. [Электронный ресурс]. URL: <https://cloud.mail.ru/attaches/17170631311494361740%3B0%3B1?folder-id=0&x-email=mnalilya%40mail.ru&cvg=> (дата обращения: 30.05.2024).

УДК 338.4

Д. А. Николаев

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва,
e-mail: dnikolaev@fa.ru

Д. А. Будадина

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва,
e-mail: budadina.darya@list.ru

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ключевые слова: заемное финансирование, кредитный риск, лизинг, облигации, строительная отрасль, финансовые ресурсы, финансовые риски, цифровые финансовые активы.

Строительная отрасль вносит существенный вклад в ВВП России и является одним из катализаторов роста национальной экономики, что подчеркивает актуальность темы финансирования деятельности строительной организации. В современных экономических условиях компании сталкиваются с проблемами финансирования своей деятельности: дорогой собственный капитал, значительное повышение процентных ставок на кредиты, недостаток инвестиций. Кроме того, на строительные организации существенное влияние оказывает финансовый риск, а одной из отраслевых особенностей является зависимость от заемных источников финансирования. Вместе с этим, использование банковских кредитов ставит перед собой ряд жестких требований и условий, что не всегда приемлемо для строительных компаний, поэтому они могут использовать и другие способы заемного финансирования, например, эмиссию облигаций, выпуск цифровых финансовых активов, использование лизинга. Стоит отметить, что использование любого из перечисленных способов влечет за собой появление значительного кредитного риска для компании, поэтому перед руководством должна стоять не только задача эффективного использования заемного финансирования, но и управления финансовыми рисками. В представленной статье авторами рассматриваются особенности источников финансирования деятельности строительной организации на примере одного из лидеров рынка – ПАО «ПИК СЗ».

D. A. Nikolaev

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: dnikolaev@fa.ru

D. A. Budadina

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: budadina.darya@list.ru

FEATURES OF FINANCING THE ACTIVITIES OF A CONSTRUCTION ORGANISATION

Keywords: debt financing, credit risk, leasing, bonds, construction industry, financial resources, financial risks, digital financial assets.

The construction industry makes a significant contribution to the GDP of the Russian Federation. It is one of the catalysts for the growth of the national economy. These facts underline the relevance of the topic of financing the activities of construction organisations. Nowadays, companies are faced with problems in financing their activities such as expensive equity, a significant increase in interest rates on loans, and a lack of investment. In addition, financial risk has a significant impact on construction organisations. One of the industry features is dependence on borrowed sources of financing. At the same time, the use of bank loans poses a number of strict requirements and conditions, which are not always beneficial for construction companies, so they can use other methods of debt financing, for example, issuing of bonds and digital financial assets, leasing. It is worth noting that the use of any of these methods entails the emergence of significant credit risk for the company, therefore, management should face not only the task of effectively using debt financing, but also financial risk management. In the presented article, the authors consider the specifics of the sources of financing for activities of construction organisations using one of the market leaders' example – PJSC "PIK SHB".

Введение

Строительная отрасль в экономике любой страны занимает одно из ведущих мест, от эффективной работы строительных компаний, их финансовое состояние и финансовая устойчивость вносят значительный вклад в состояние всей национальной экономики. Деятельность строительных компаний напрямую влияет на решение основных социальных задач: обеспечение населения жильем, образовательными объектами, объектами здравоохранения и культуры, развитие сети дорог и дорожной инфраструктуры, объектов тепло-, газо-, энергообеспечения. Влияние строительного сектора распространяется на большинство отраслей экономики.

В последние годы строительная отрасль претерпевает ряд серьезных проблем. Это и падение инвестиций, и частые банкротства компаний, и недостаток финансирования, а также трудности с внедрением инновационных технологий. Перечисленные проблемы дополняются влиянием высокого уровня экономической неопределенности в стране, что сказывается на финансовом состоянии и привлекательности компаний для инвесторов. Высокая конкурентная среда подталкивает застройщиков к эффективному управлению и непрерывному совершенствованию управления финансовыми рисками.

Строительство требует значительно большего объема финансирования. Изменения в законодательстве, связанные с введением эскроу-счетов, существенно повлияли на финансирование деятельности застройщиков [1]. Механизм эскроу-счетов снижает риски мошенничества со стороны строительных компаний и защищает интересы и права дольщиков. Застройщики же стали получать денежные средства от участников долевого строительства не сразу напрямую, а через банковские кредиты, что привело к повышению цен на жилье, так как затраты на обслуживание кредитов учитываются при формировании цен на недвижимость. Механизм проектного финансирования подразумевает, что раскрытие эскроу происходит только на эксплуатационной фазе в то время, как на этапе предевелопмента и инвестиционной фазе требуется значительный объем финансирования.

Стоимость собственных средств строительных компаний может быть существенно выше стоимости заемных, но использование заемных средств неразрывно связано с кредитным риском.

Исследование основано на обзоре научной литературы, работ отечественных авторов по вопросам управления рисками в строительных организациях, официальных информационно-статистических данных, нормативно-правовых актах Российской Федерации, использовании общенаучных методов исследования, таких как анализ информации, синтез, методы логического и системного анализа, специальные методы экономического и финансового анализа.

Целью исследования является анализ особенностей современных инструментов финансирования деятельности строительных организаций.

Материалы и методы исследования

ПАО «ПИК – специализированный застройщик» является одним из крупнейших девелоперов в России, деятельность которого связана массовым строительством жилых объектов. Компания была основана в 1994 году, в 2000-х гг. ею были приобретены несколько заводов по производству строительных материалов и используемых в строительстве комплектующих. В 2007 году компания провела первичное размещение акций на Московской бирже. Деятельность в основном сконцентрирована в Москве и Московской области, но также компания работает и во многих других городах: Санкт-Петербург, Калуга, Екатеринбург, Ярославль. Помимо строительства домов компания также занимается управлением недвижимостью через управляющую компанию «ПИК-Комфорт», что позволяет ей приносить регулярную выручку и генерировать прибыль с одних и тех же объектов.

Компания является вертикально-интегрированной, то есть она сама разрабатывает технологии строительства, производит части, которые использует в строительстве, осуществляет процесс стройки, продает готовые дома и занимается их управлением. Деятельность ПАО «ПИК СЗ» не ограничивается жилищным строительством, компания занимается коммерческой недвижимостью, участвует в проектах по строительству дорог, социальных объектов. ПАО «ПИК СЗ» представляет собой холдинг, в состав которого входит более 450 дочерних и зависимых компаний. Стоит отметить, что компания включена в перечень системообразующих организаций российской экономики.

Финансы строительных организаций представляют собой совокупность отноше-

ний по движению, формированию и распределению финансовых ресурсов внутри строительной компании [6]. Финансовые ресурсы складываются из собственных средств (доходы и прибыль) и внешних источников (банковские кредиты, эмиссия облигаций и векселей). При управлении деятельностью строительной организации руководство должно уделять огромное внимание именно этой группе ресурсов. Эффективность управления финансовыми ресурсами отражается на динамике финансовых показателей, а также на динамике объемов текущего производства и ввода жилья, так как эти показатели позволяют оценить достижение стратегических планов и стабильность компании.

По объемам текущего производства ПАО «ПИК СЗ» занимал лидирующую позицию продолжительное время, если в 2022 году компания существенно опережала своего ближайшего конкурента – ПАО ГК «Самолет», то в 2023 году разрыв между ними уменьшился. В начале 2024 года компания уменьшила объем текущего жилищного строительства на 495 тыс. кв. м. и лидером стал ПАО ГК «Самолет» с увеличением объема на 366 тыс. кв. м. (рис. 1).

По объемам ввода жилья ПАО «ПИК СЗ» сохранял лидерство с большим отрывом от своих конкурентов (рис. 2). Данная динамика сохранялась и в 2022 и 2023 гг., но на начало 2024 года компания снова уступает ПАО ГК «Самолет» по данному показателю.

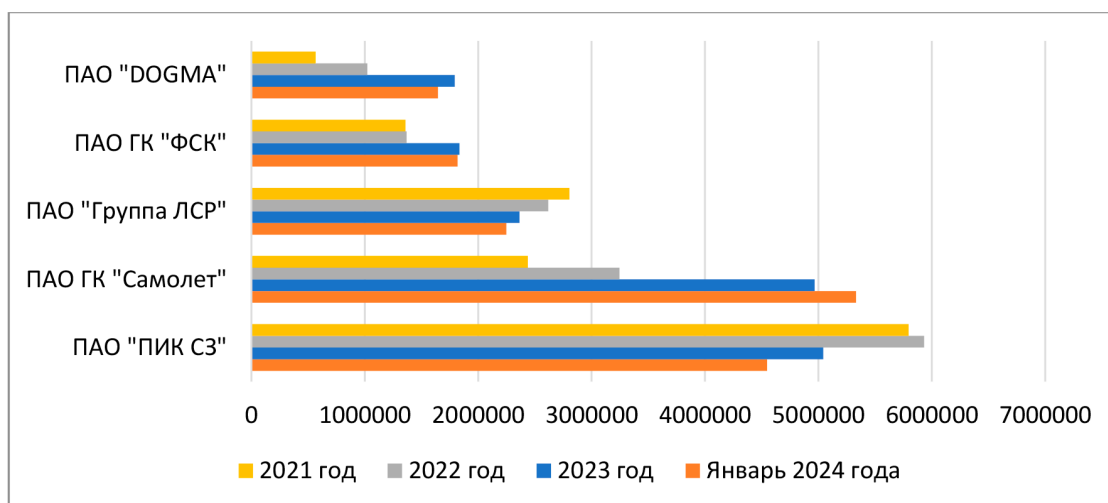


Рис. 1. Объемы текущего производства строительных компаний, м²
Источник: составлено авторами по данным [9]

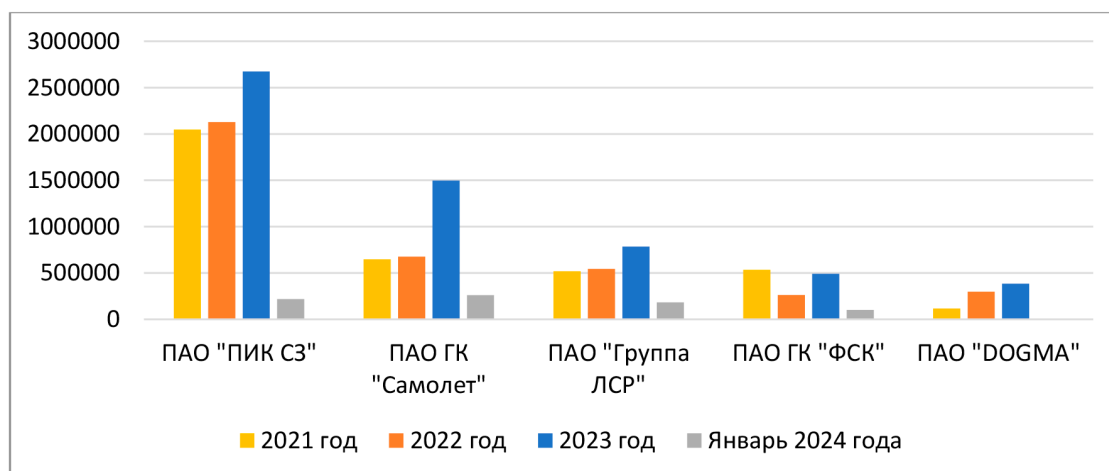


Рис. 2. Объем ввода жилья строительных компаний, м²
Источник: составлено автором по данным [9]

Сравнение способов финансирования строительных компаний

Способ финансирования	Срок получения средств	Срок финансирования	Лимиты по объему	Стоимость финансирования	Косвенные затраты
Собственные средства	Минимальный	Может быть ограничен потребностями финансирования других проектов	Объем собственных средств	Высокая	Практически отсутствуют
Банковский кредит	Продолжительный (не менее 1–2 месяцев)	Срок обычно не превышает 1 года, но возможна пролонгация	Заемные возможности застройщика, но не превышает объема собственных вложений	Меньше, чем стоимость собственного и долевого финансирования	Оформление залога
Выпуск облигаций	Продолжительный, так как требуется регистрация выпуска	От 1 до 3 лет	Размер уставного капитала и финансовое состояние организации	Меньше, чем стоимость собственного, долевого и кредитного финансирования	Оплата услуг организатора выпуска облигаций, андеррайтера и др.
Выпуск векселей	Около 1 месяца	Обычно не более 1 года	Финансовое состояние заемщика и ликвидность векселей	Меньше, чем стоимость собственного финансирования, но больше, чем при выпуске облигаций	Незначительны
Коммерческий кредит	Незначителен	Отсрочка оплаты не превышает нескольких месяцев, срок возврата аванса может достигать нескольких лет (возможно до момента окупаемости проекта)	Возможности кредиторов	Сравнима со стоимостью кредита	Гарантии и поручительства

Источник: составлено авторами по данным [4].

Спад объемов строительства ПАО «ПИК СЗ» объясним закрытостью компании, так как с 2021 года компания перестала публиковать годовые отчеты, сменой контролирующего акционера, а также рекордным объемом ввода жилья в эксплуатацию в 2023 году. Такая динамика позволяет сделать вывод о снижении деловой активности компании.

Финансовая деятельность застройщиков имеет ряд особенностей, в том числе длительный производственный цикл, неопределенность будущих дополнительных затрат, капиталоемкость, зависимость от постоянного инвестирования, потребность в значительных оборотных средствах, материалоемкость. Кроме того, строительная отрасль является одной из наиболее кредитуемых сфер реального сектора экономики [7].

Особенностью финансирования деятельности строительной организации является долгий срок генерирования прибыли для возврата заёмных ресурсов, так как де-

нежные средства поступают застройщику только после продажи объекта недвижимости. Сроки возврата средств по кредитам зависят и от внешних факторов, например, от получения разрешения на строительство, от выполнения работ подрядчиками, от изменения законодательных актов в процессе финансирования. Таким образом, наиболее значительным риском в строительной отрасли является кредитный риск – риск убытка вследствие неисполнения организацией своих обязательств по договорам кредита и займа перед поставщиками, а также неисполнение дебиторами своих обязательств [3].

Финансирование деятельности строительной организации осуществляется с использованием собственных и замененных средств: банковский кредит, выпуск облигаций, выпуск векселей, коммерческого кредита. Каждый способ финансирования имеет свои особенности (таблица).

**Результаты исследования
и их обсуждение**

Финансирование деятельности организации ПАО «ПИК СЗ» возможно, в первую очередь, с использованием собственных средств. Чтобы определить эффективность такого способа финансирования необходимо рассчитать его стоимость.

Стоимости акций ПАО «ПИК СЗ» имеет неустойчивую динамику, рекордная стоимость была зафиксирована во втором полугодии 2021 года, когда произошло снижение ключевой ставки, что отразилось на ставках по ипотеке, а также в тот период появилась льготная ипотека, что положительно отразилось на акциях застройщиков [8]. Стоимость акций в 2023 году продолжалась находиться на уровне 2022, она была в диапазоне от 600 до 850 рублей за акцию (рис. 3). За 2022-2023 годы компания приняла решение не выплачивать дивиденды, что в итоге привело к снижению стоимости акций. В марте 2024 года акции достигли максимального значения за последние 2 года.

Для составления более полного анализа необходимо определить чувствительность акций к рыночным тенденциям путем расчета бета-коэффициента по модели CAPM, а также определить средневзвешенную стоимость капитала WACC.

Модель CAPM определяется формулой:

$$r_i = r_f + \beta \times (r_m - r_f), \quad (1)$$

где r_i – ожидаемая доходность акций;
 r_f – доходность по безрисковому активу;
 r_m – среднерыночная доходность;
 β – бета-коэффициент.

В результате расчета были получены следующие значения: $r_i = 17\%$, $\beta = 0,3$. Волатильность акций компании ниже рыночной, что говорит о низком рыночном риске, но норма доходности собственного капитала довольно высока.

Средневзвешенная стоимости капитала (WACC) рассчитывается по формуле:

$$WACC = r_s \times w_s + r_d \times w_d \times (1 - T), \quad (2)$$

где r_s – стоимость собственного капитала;
 r_d – стоимость заемных средств;
 w_s – доля собственного капитала;
 w_d – доля заемного капитала;
 T – ставка налога на прибыль (20%).

Для ПАО «ПИК СЗ» были получены следующие результаты: $r_d = 4\%$, WACC=12,33%. Значение стоимости заемного финансирования для компании гораздо ниже, чем стоимость собственных средств, что позволяет сделать вывод о том, что для ПАО «ПИК СЗ» эффективнее использовать заемные средства, чем собственные.

ПАО «ПИК СЗ», как крупнейшая строительная компания на российском рынке, постоянно испытывает необходимость в привлечении дополнительных финансовых ресурсов, но использование проектного финансирования или банковских кредитов несет в себе определенные ограничения: целевое использование средств, ограниченный размер кредитных линий, соблюдение ковенант, зависимость от решений кредиторов. Такие жесткие условия приводят к необходимости поиска новых источников финансирования, которые помогут снизить влияние кредитного риска на компанию, одним из таких является новый выпуск облигаций.

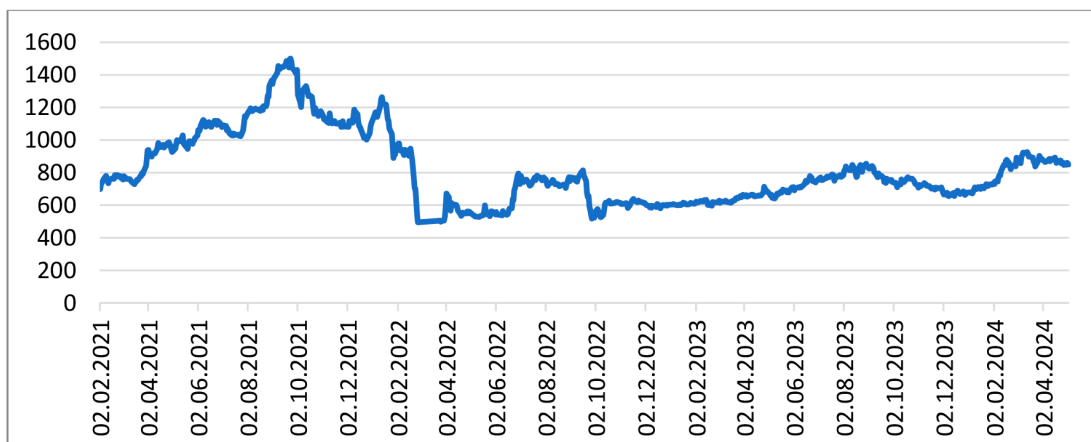


Рис. 3. Стоимость акций ПАО «ПИК СЗ» за 02.02.2021-02.04.2024, руб.
 Источник: составлено авторами по данным [11]

Выпуск облигаций является актуальным для ПАО «ПИК СЗ» по таким причинам:

- стоимость проектного финансирования может быть существенной, также требуется выплата комиссий и других платежей;
- выпуск облигаций и своевременное их погашение позволит сформировать компании положительную публичную кредитную историю и укрепить имидж добросовестного и ответственного заемщика, что повысит ее кредитный рейтинг и снизит стоимость привлечения заемных средств в дальнейшем;
- в случае выхода облигаций на IPO может увеличиться капитализация компании;
- компания сможет диверсифицировать свои источники финансирования за счет расширения круга инвесторов при параллельном снижении зависимости от банка, сами заимствования будут осуществляться на собственных условиях;
- эмиссия облигаций не предполагает целевого использования средств, а также не требует залогового обеспечения, что позволит использовать денежные средства для финансирования новых проектов, расширения деятельности, цифровизации деятельности;
- привлечение заемных средств на более длительный срок, чем проектное финансирование и банковские кредиты, с возможностью досрочного погашения займа через механизм оферты.

Анализируя все достоинства выпуска облигаций, можно прийти к выводу, что данный инструмент позволит ПАО «ПИК СЗ» решить не только проблему кредитного риска, но и сможет увеличить инвестиционную привлекательность компании.

На данный момент еще одним инструментом инвестирования средств физических и юридических лиц в объекты недвижимости являются цифровые финансовые активы (ЦФА). ЦФА – имущественное право, распространяющееся на выпущенные юридическим лицом денежные требования, права на эмиссионные ценные бумаги, на участие в капитале, на требование в передаче выпущенных ценных бумаг, которые закрепляются за данным цифровым финансовым активом [2]. Эмитентом ЦФА является сама строительная компания, выпуск ЦФА осуществляется в распорядительном реестре, где формируется собственный регулятор информационной системы (ИС). По состоянию апрель 2024 года реестр операторов ИС составляют 11 компаний: ООО «Автомайз», ПАО «Сбербанк», ООО «Лайтхаус»,

АО «Альфа-Банк», ООО «Системы распределенного реестра», ООО «Токены», АО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк», ПАО «СПБ Биржа», ООО «Блокчейн Хаб», НКО АО НРД, АО «Тинькофф Банк» [10]. Для застройщиков выпуск ЦФА позволяет удешевить стоимость заемного финансирования ввиду снижения числа посредников, а также они позволяют добиться гибких условий финансирования, так как ЦФА зависят от конкретной сделки, учитывая специфику компании и объекта строительства.

ЦФА для строительных компаний представляют собой денежные требования, цена инструмента привязана к средней стоимости квадратного метра недвижимости: стоимость приобретения ЦФА фиксированная, а цена погашения уже будет зависеть от рыночной стоимости объекта на дату погашения [5]. Кроме того, выпуск ЦФА позволит привлечь большое количество инвесторов за счет относительно низких стоимостных барьеров и высокого уровня защиты инвестиций, а упрощенная процедура выпуска приведет к снижению издержек эмитентов, даже по сравнению с выпуском облигаций.

ПАО «ПИК СЗ» только начал использовать такой способ финансирования, в конце 2023 года компания группы ООО «Цифровые финансовые активы Кварта» выпустила ЦФА на квартиру в жилищном комплексе «Алтуфьевское 53» стоимостью 9 млн рублей [12]. Поскольку данный выпуск состоялся не так давно трудно оценить эффективность использования данного инструмента, но уже можно сопоставить примерные расходы ПАО «ПИК СЗ» на выпуск ЦФА в сравнении с эмиссией облигаций.

Для ПАО «ПИК СЗ», как и для любой строительной организации, деятельность невозможна без производственных фондов. В большинстве случаев их приобретение требует большого количества финансовых вложений, которых у компании может не оказаться. Тогда компания может воспользоваться таким финансовым инструментом, как лизинг.

Процесс лизинговой сделки является довольно простым для организации (рис. 4).

Использование лизинга в ПАО «ПИК СЗ» позволит достичь:

- повышение качества строительства за счет использования современного оборудования при лизинге, что, в свою очередь, позволит увеличивать объемы строительства и увеличить свою долю на рынке;
- снижение кредитных рисков;

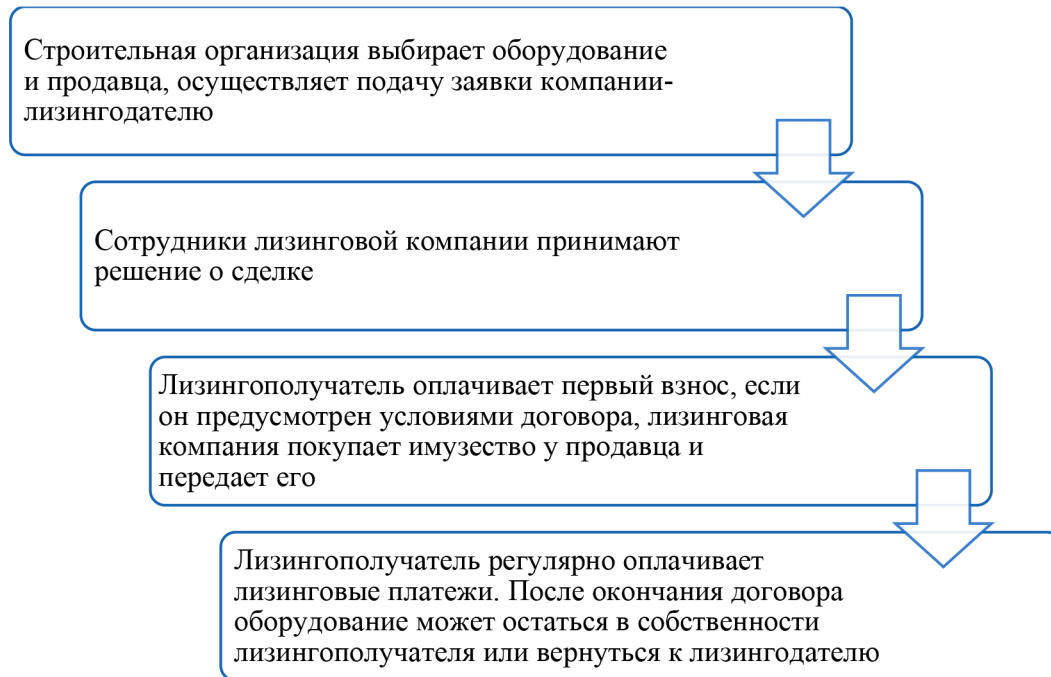


Рис. 4. Последовательность этапов при проведении лизинговой сделки
 Источник: составлено авторами

– экономию средств за счет получения доступа к необходимому оборудованию без приобретения его в собственность по полной стоимости;

– возможности периодического обновления оборудования, так как при использовании лизинга компания может обновлять оборудование через определенное время, а использование современного оборудования позволяет минимизировать риски в процессе основной деятельности и повысить эффективность производства.

Лизинг позволит ПАО «ПИК СЗ» расширить и обновить свои основные фонды, нарастить свой производственный потенциал и темпы ввода объектов строительства в эксплуатацию.

Заключение

Таким образом, ПАО «ПИК СЗ» является одним из крупнейших застройщиков России

на сегодняшний день и внесено в список системообразующих. Все строительные компании столкнулись с проблемами, вызванными экономической неопределенностью и высокой конкуренцией, но ПАО «ПИК СЗ» удаётся удерживать лидирующие позиции на рынке на протяжении длительного времени. По показателям выручки и чистой прибыли компания остаётся лидером, значительно опережая своих конкурентов. Однако в начале 2024 года ПАО «ПИК СЗ» уступило первое место по объёмам текущего строительства одной из самых быстрорастущих компаний – ПАО «ГК Самолёт».

Учитывая ухудшение финансовых показателей, компании необходимо совершенствовать действующие методы управления финансовыми рисками для обеспечения стабильности и повышения конкурентоспособности, в том числе диверсифицируя инструменты заемного финансирования.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ (ред. от 14.02.2024) «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 29.05.2024).

2. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с изм. на 14.07.2022) (редакция, действующая с 11.01.2023) [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/565416098?section=status> (дата обращения: 29.05.2024).
3. Кричевский М.Л. Финансовые риски: учебное пособие. М.: КноРус, 2020. 269 с.
4. Федотова М.А., Бакулина А.А., Тазихина Т.В. Девелопмент в недвижимости: монография. М.: КноРус, 2021. 264 с.
5. Аникина И.Д. Тенденции развития инвестиционных сделок с использованием цифровых финансовых активов в российской экономике // Фундаментальные исследования. 2023. № 12. С. 8-12.
6. Печеркина А.А. Особенности анализа финансового состояния строительных компаний // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 4. С. 716-720.
7. Шелобаева И.С. Анализ финансовой устойчивости строительных организаций // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2020. № 1. С. 93-95.
8. Коростелкин М.М. Инфляционные процессы и доходность на фондовом рынке // Финансовое просвещение: IV международная научно-практическая конференция по финансовому просвещению в России: сборник материалов, Москва, 06–07 апреля 2021 года / Под общей редакцией С.А. Лочана. Том 4. М.: Ассоциация развития финансовой грамотности, 2021. С. 264-272.
9. ТОП застройщиков РФ // Единый ресурс застройщиков [Электронный ресурс]. URL: <https://clck.ru/39DM9n> (дата обращения: 20.05.2024).
10. Операторы информационных систем // Центральный Банк. URL: <https://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/ois/> (дата обращения: 30.04.2024).
11. Официальный сайт «Финам» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.finam.ru/> (дата обращения: 20.05.2024).
12. ЦФА ПИК на Атомайзе: цифровые финансовые активы в действии // ЦФА.РФ. URL: <https://xn--80a3bf.xn--p1ai/cfa-pik-atomyze.html> (дата обращения: 30.04.2024).

УДК 368.02

Н. В. Огорелкова

ФГАОУ ВО «Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского», Омск,
e-mail: ogorelkova@gmail.com

ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЯМ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Ключевые слова: потребители страховых услуг, Базовые стандарты, защита прав и интересов потребителей, предоставление информации, потребительский надзор.

Статья посвящена изучению проблем защиты прав потребителей страховых услуг в части информирования страхователя при заключении договора страхования. На основе анализа статистики по обращениям граждан – потребителей страховых услуг в различные инстанции по защите их прав сделан вывод о том, что значительная доля отказов от принятия обращений к рассмотрению и отказов от удовлетворения требований связаны с низкой информированностью страхователей об особенностях страховой услуги. Основными причинами являются разделение договора страхования и правил страхования, формальный подход страховщиков к информированию потребителей страховых услуг, низкая финансовая грамотность потребителей – физических лиц. Выявлены узкие места в части информирования потребителей страховых услуг. Анализ Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации позволил выявить недостатки этого документа и разработать направления дальнейшего совершенствования защиты прав потребителей страховых услуг в части получения необходимой информации страхователем. Сделан вывод о невысокой эффективности системы поведенческого надзора, осуществляемой через саморегулируемые организации страховщиков.

N. V. Ogorelkova

Dostoevsky Omsk State University, Omsk, e-mail: ogorelkova@gmail.com

PROBLEMS OF IMPROVING THE INFORMATION PROVISION TO INSURANCE SERVICES` CONSUMERS

Keywords: insurance services` consumers, Basic standards, protection of consumer rights and interests, provision of information, consumer supervision.

The article is devoted to the study of problems of protecting the rights of consumers of insurance services in terms of informing the policyholder when concluding an insurance contract. Based on an analysis of statistics on appeals from citizens – consumers of insurance services to various authorities to protect their rights, it was concluded that a significant proportion of refusals to accept applications for consideration and refusals to satisfy claims are associated with low awareness of policyholders about the features of the insurance service. The main reasons are the separation of the insurance contract and insurance rules, the formal approach of insurers to informing consumers of insurance services, and the low financial literacy of consumers – individuals. Bottlenecks in informing consumers of insurance services have been identified. Analysis of the Basic Standard for the protection of the rights and interests of individuals and legal entities – recipients of financial services provided by members of self-regulatory organizations that unite insurance organizations made it possible to identify shortcomings in this document and develop directions for further improving the protection of the rights of consumers of insurance services in terms of obtaining the necessary information by the policyholder. A conclusion is made about the low efficiency of the system of behavioral supervision carried out through self-regulatory organizations of insurers.

Введение

Развитие системы защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе и страховых, – одно из важнейших направлений развития финансового рынка в Российской Федерации в современных условиях. Это основа формирования системы качества страховых услуг и неотъемлемый фактор повышения доверия потребителей к страховщикам.

Одним из важнейших элементов системы защиты прав потребителей страховых

услуг является добросовестное информирование потребителей об условиях заключения и особенностях договора страхования. Правила предоставления информации потребителям страховых услуг закреплены в Базовом стандарте защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации

(далее – Базовом стандарте), разработанном саморегулируемой организацией страховщиков Всероссийским союзом страховщиков (ВСС), вступившем в действие с мая 2019 года. При неоспоримом значении данного документа в части формирования отношений потребитель страховых услуг – страховщик, данный документ тем не менее имеет недостатки, которые были проанализированы и в работах Дедикова С.В [6], Брызгалова Д.В., Грызенковой Ю.В., Цыганова АА. [2] и других авторов.

Отдельно необходимо отметить исследования, опубликованные на сайте Международной конфедерации прав потребителей в виде промежуточных отчетов «Состояние защиты прав и интересов потребителей на рынке оказания страховых услуг» (2015 г., 2017 г., 2018 г.) и Итогового отчета по контракту № FEFLP/QCBS-4.11 «Проведение независимого мониторинга в области защиты прав потребителей финансовых услуг» [7], в которых выявлены и подтверждены основные проблемы в области информационного взаимодействия между страховщиком и потребителями и разработаны рекомендации для регулятора и страховщиков по стандартам добросовестного предоставления информации.

Тем не менее статистика обращений граждан в части нарушений их прав говорит о не снижающемся количестве претензий потребителей страховых услуг к страховщикам в части информационного взаимодействия и необходимости дальнейшего исследования данной проблематики.

Цель исследования – выявить направления дальнейшего совершенствования защиты прав потребителей страховых услуг в части получения необходимой информации при заключении и в течении действия договора страхования.

Материалы и методы исследования

Для анализа динамики и структуры обращений, связанных с нарушением прав потребителей страховых услуг были использованы годовые отчеты Банка России, Службы уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) за 2021-2022 гг.

Осуществлен критический анализ положений Базового стандарта защиты прав потребителей страховых услуг.

Использованные методы – логического обобщения, структурный и сравнительный анализ, синтез.

Результаты исследования и их обсуждение

Базовый стандарт действует с 2019 года, тем не менее число обращений в надзорные органы по вопросам, связанным с защитой прав потребителей данных услуг, остаётся высоким (табл. 1). От 65 до 84% всех обращений по годам направляются в Службу финансового уполномоченного (СФУ). К ним относятся требования, размер которых не превышает 500 тыс. руб. Число обращений, направляемых в Роспотребнадзор, составляет стабильно 2-3% от всех обращений около (4 тыс. шт. в год), остальные обращения направляются в Банк России.

В таблице 2 приведены данные по распределению обращений граждан в СФУ по предмету претензий. Основная часть (92,0% в 2022 году) обращений граждан – это обращения по ОСАГО (78,5%) и страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев и болезней (13,5%, соответственно). Поэтому в таблице 2 проведены данные в разрезе причин обращений только по этим видам страхования.

Таблица 1

Число обращений в надзорные органы по вопросам, связанным с защитой прав потребителей страховых услуг

	Число обращений, тыс. шт.			
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
В Банк России	41,5	32,1	38,6	59,3
В Службу финансового уполномоченного	87,0	185,5	161,6	113,1
В Роспотребнадзор	4,5	4,0	4,4	4,2
Итого	133	221,6	204,6	176,6

Источник: составлено автором на основании годовых отчетов соответствующих служб за 2019-2022 гг. [4, 5, 10, 11].

Таблица 2

Распределение обращений потребителей страховых услуг в СФУ по предметам споров в 2021-2022 гг.

Предмет спора	2021 г.			2022 г.		
	Количество обращений, шт.	Структура обращений, %	Доля обращений, по которым вынесено решение, %	Количество обращений, шт.	Структура обращений, %	Доля обращений, по которым вынесено решение, %
ОСАГО	123372	76,3	62,1	106013	78,5	70,2
Несогласие с размером страхового возмещения	50289	31,1	65,4	53314	39,5	72,8
Отказ в выплате страхового возмещения	31775	19,7	61,6	18774	13,9	67,0
Нарушение срока выплаты страхового возмещения, возврата страховой премии и/или компенсации иных расходов	27326	16,9	65,2	25631	19,0	73,1
Несогласие с качеством выполненного ремонта	1146	7,9	62,9	721	5,6	49,2
Иное	12836	0,7	44,0	7509	0,5	77,7
Страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней	27345	16,9	38,4	18266	13,5	45,0
Несогласие с размером или отказом в возврате страховой премии или выкупной суммы (расторжение договора)	18167	11,2	38,6	11651	8,6	47,0
Отказ в выплате страхового возмещения	4463	2,8	35,6	3892	2,9	44,0
Нарушение срока выплаты страхового возмещения	1311	1,6	23,5	978	0,7	42,7
Несогласие с размером накопленного инвестиционного дохода	144	0,8	34,7	149	0,7	28,5
Отказ в выплате накопленного инвестиционного дохода	129	0,1	38,8	250	0,1	43,6
Несогласие с размером страхового возмещения	570	0,1	41,6	411	0,2	38,8
Иное	2561	0,4	49,6	935	0,3	46,2
ВСЕГО	161629	100,0	56,9	113091	100,0	65,3

Источник: составлено автором по [10, 11].

По предмету обращений лидируют следующие причины:

- несогласие с размером страхового возмещения (ОСАГО), несогласие с размером или отказом в возврате страховой премии или выкупной суммы – 48,3% в 2022 году;
- отказ в выплате страхового возмещения – 16,8%;
- нарушение срока выплаты страхового возмещения, возврата страховой премии и (или) компенсации иных расходов – 19,7%.

Таблица 2 демонстрирует низкую долю обращений, по которым СФУ вынесено решение. Значительная доля отказов от рассмотрения обращений (в 2021 году – 43,1% и в 2022 г. – 34,7%) связана в основном с незнанием потребителями порядка обращений в СФУ [11, с.43]. Количество решений о полном или частичном удовлетворении требований потребителей по 77 страховым организациям составило в 2022 г. 34,5 тыс. шт., при этом размер удовлетворенных требований – 3 344,9 млн. руб. [11, с. 50]. То есть, в 2022 году только по 30,5% обращений принималось решение о полном или частичном удовлетворении требований потребителей.

Таким образом, высокая доля (70%) отказов от принятия обращений к рассмотрению и отказов от удовлетворения требований от общего числа обращений говорят о том, что страхователи при заключении договора страхования не информированы об особенностях страховой услуги, которую приобретают и не знают порядка обращений при возникновении конфликтной ситуации.

Этот же вывод подтверждают данные ВСС. Основное количество жалоб касается именно Базового стандарта и связано с информированием клиентов при заключении договора страхования. Положения Базового стандарта, по которым чаще всего выявляются нарушения: пункт 2.1.2. – предоставление информации при заключении договора страхования, п. 3.2.9 – фиксация передачи информации, раздел 4 – обращения граждан, особенно п. 4.1.4. – срок рассмотрения обращения [8].

Отказ в страховой выплате чаще всего связан с непониманием/незнанием страхователей – физических лиц законодательных оснований отказа в выплате, невыполнением тех обязанностей, которые на них возложены в части уведомления страховщика о продаже застрахованного имуще-

ства, уведомления о увеличении степени риска, сроках уведомления о наступлении страхового случая и прочих обязанностей. Несогласие с размером страхового возмещения – с непониманием на стадии заключения договора страхования порядка определения ущерба; несогласие с размером накопленного инвестиционного дохода и отказ в выплате накопленного инвестиционного дохода – с непониманием условий договора инвестиционного страхования, незнанием особенностей досрочного расторжения данного договора. Нарушение срока выплаты страхового возмещения, возврата страховой премии и (или) компенсации иных расходов – это прямое нарушения норм договора страхования или Правил страхования.

Проблемы предоставления информации страхователю должен был решить упомянутый выше Базовый стандарт. Его принятие стало знаковым событием в части регулирования отношений страховщик – потребитель страховых услуг, поскольку в нем были зафиксированы основные принципы в области защиты прав потребителей и основные требования к страховщикам в части взаимодействия с потребителями. В Базовом стандарте были определены правила предоставления информации потребителям (минимальный объем, принципы и порядок предоставления информации), правила взаимодействия страховщика с потребителями страховых услуг (способы и правила взаимодействия при заключении, изменении, расторжении или прекращении договора, отдельно – правила взаимодействия при исполнении договора, требования к доступности информации и к обучению работников), порядок рассмотрения жалоб (обращений) и некоторые другие вопросы.

В новой редакции Базового стандарта (2023 г.) были уточнены некоторые положения, по которым ранее высказывались замечания. Однако, остались не решенными следующие вопросы.

1. В соответствии п.п. 3 п. 2.1.2. Базового стандарта страховщику необходимо информировать клиентов, в том числе о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховщика в страховой выплате или сокращение ее размера.

Однако в Базовом стандарте нет требования информировать потребителя о его

обязанности сообщать страховщику информацию, связанную с существенным увеличением страхового риска в течение действия договора страхования. Так, согласно ст. 959 ГК РФ в период действия договора имущественного страхования страхователь или выгодоприобретатель обязан сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Страховщик в этом случае может потребовать либо изменения условий договора страхования, либо увеличения страховой премии из-за увеличения степени риска. При отказе страхователя с данными действиями или при отсутствии сообщения страховщику данной информации, тот имеет право потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Требование об информировании страхователя о соответствующей обязанности необходимо внести в текст Базового стандарта.

2. В пункте 2.1.2. Базового стандарта отсутствует требование информировать страхователей о необходимости письменно уведомлять страховщика о переходе прав на застрахованное имущество, которое вытекают из ст. 960 ГК РФ. И потребители получают отказ в страховой выплате при наступлении страхового случая после покупки застрахованного имущества.

Поэтому формулировку подпункта 3. пункта 2.1.2. Базового стандарта было бы целесообразно изложить в следующей редакции «...о действиях и обязанностях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховщика в страховой выплате или сокращение ее размера».

3. В подпункте 11 п. 2.1.2. Базового стандарта установлено право получателя страховых услуг запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

Однако право страхователя запросить информацию и требование предоставить информацию – это вещи разные. За ними кроются разные интересы. В данном случае СРО при разработке Базового стандарта действует в интересах коммерческих банков, выступающих в качестве страховых агентов при продаже продуктов аффилированных с ними страховых компаний. Понятно, что

обязанность раскрыть величину комиссионного вознаграждения будет вызывать негативное восприятие со стороны потребителей, приведет к поиску других страховщиков и снижению комиссионных доходов коммерческих банков. Статистика Банка России показывает, что в 2022 г. доля комиссионных вознаграждений посредников – кредитных организаций по договорам страхования составила 28,9% (2021 г. – 34%, 2020 г. – 30%, 2019 г. – 37%) [9].

Информирование потребителей о доле вознаграждения страхового посредника в страховой премии или о размере даст тому возможность выбрать посредника с более низкой комиссией. Другим вариантом решения данной проблемы может стать установление на законодательном уровне ограничения максимальной доли вознаграждения страхового посредника в страховой премии.

4. Пункт 3.2.7. Базового стандарта – «Страховщик при заключении договора страхования обязан предоставить получателю страховых услуг правила, программы, планы, дополнительные условия страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования». То есть Базовый стандарт подразумевают помимо Правил страхования, предусмотренных ГК РФ, наличие прочих документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования. Разумно было бы наоборот ограничить количество документов и предусмотреть прописать максимально возможное количество условия в договоре страхования. Пусть он будет больше размером, зато все условия страхования будут прописаны только в одном документе. Потребитель и так не воспринимает Правила страхования как отдельный документ, он не знает о его значении, он не умеет его правильно читать и выделять существенные для себя моменты.

5. Вызывает недоумение пункт 3.2.8. Базового стандарта, где говорится о том, что если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у получателя страховых услуг, то страховщик информирует страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса. Тем самым в Базовом стандарте предусматривается возможность

заключения договора страхования имущества без проверки наличия страхового интереса, что противоречит ст. 930 ГК РФ о недействительности договора страхования имущества, заключенного при отсутствии у страхователя/выгодоприобретателя имущественного интереса.

6. ВСС – саморегулируемая организация страховщиков формально подходит к проблемам предоставления информации потребителям. В разъяснениях по порядку применения Базового стандарта указано: «В случае если договор страхования и правила страхования полностью включают в себя весь перечень информации, указанный в п. 2.1.2 Базового стандарта, такие действия будут считаться надлежащим исполнением п. 2.3.2» [3]. Т.е. ВСС интересуется только соответствие внутренних документов страховщиков Базовым стандартам, а не то как фактически информирован потребитель, понимает ли он свои права и обязанности. В Правила страхования для соответствия Базовым стандартам вносится еще больший объем информации, разобраться в котором страхователю достаточно сложно. Таким образом изначальная идея Базового стандарта, связанная с повышением информированности потребителя нивелируется.

7. Хотелось бы остановиться на другой проблеме. ВСС – это саморегулируемая организация, которая создана страховщиками и функционирует на средства (взносы) страховщиков. Соответственно, их интересы эта организация будет защищать, где-то косвенно, при каких бы ни было заявленных целях. Этот факт подтверждается статистикой. Так,

ВСС приводит данные по решениям дисциплинарной комиссии по итогам 2022 г. Около 74% нарушений признаны малозначительными, предупреждения в письменной форме и требования об устранении нарушений вынесены в 13% случаев и только 9 решений или 2,6% от общего числа повлекли за собой наложение штрафа в общей сумме 135 тыс. руб. или 15 тыс. за одно нарушение [8]. При этом статистика показывает, что количество обращений граждан остается высоким. Встает вопрос об эффективности поведенческого контроля, осуществляемого через саморегулируемые организации.

Заключение

Анализ статистики обращений граждан и ряда положений Базового стандарта говорит о необходимости дальнейшего совершенствования системы защиты прав потребителей страховых услуг. Необходимо дальнейшее содержательное совершенствование Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации. Разработка и совершенствование Базового стандарта должна осуществляться с участием общественных организаций по защите прав потребителей. Необходима передача функций по контролю за соблюдением положений Базового стандарта организации, не аффилированной со страховщиками. Необходимо совершенствование административной ответственности страховщиков за нарушения в области защиты прав потребителей

Библиографический список

1. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/queries/xslblock/file/90005/15> (дата обращения: 28.05.2024).
2. Брызгалов Д.В., Грызенова Ю.В., Цыганов А.А. Повышение эффективности регулирующих воздействий по снижению информационной асимметрии договора страхования // Государственная служба. 2020. Т. 22, № 3. С. 77-84.
3. Вопросы по Базовому стандарту защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации [Электронный ресурс]. URL: <https://ins-union.ru/vss%2Fopen-information/standarty/> (дата обращения: 28.05.2024).
4. Годовой отчет банка России за 2022 год [Электронный ресурс]. URL: http://cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar_2022.pdf (дата обращения: 28.05.2024).

5. Государственный доклад «Защита прав потребителей в Российской Федерации в 2022 году» 19 декабря 2023 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosпотrebnadzor.ru/upload/iblock/b9c/drwsqj910f3ye67b93b37mi1t4jmmmerz/GD-ZPP.pdf> (дата обращения: 28.05.2024).
6. Дедиков С.В. Базовый стандарт защиты прав потребителей страховых услуг // Хозяйство и право. 2019. № 7 (510). С. 45-66.
7. Итоговый отчет по контракту № FEFLP/QCBS-4.11 «Проведение независимого мониторинга в области защиты прав потребителей финансовых услуг» [Электронный ресурс]. URL: https://drive.google.com/file/d/1dMy_i-2RO0I3YUVhuyzcx8gVKc4D_TRE/view (дата обращения: 28.05.2024).
8. Ефремов С. Интервью: Базовые стандарты Вице-президент ВСС «Современные страховые технологии». 2023. № 2. [Электронный ресурс]. URL: <https://consult-cct.ru/bazovye-standarty> (дата обращения: 28.05.2024).
9. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/insurance/analytics/> (дата обращения: 28.05.2024).
10. Служба финансового уполномоченного. Отчет о деятельности в 2021 году URL: <https://finombudsman.ru/assets/files/1072/Otchet-o-deyatelnosti-v-2021-godu.pdf> (дата обращения: 28.05.2024).
11. Служба финансового уполномоченного. Отчет о деятельности в 2022 году.pdf [Электронный ресурс]. URL: <https://finombudsman.ru/assets/templates/sodfu/img/news/files/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%BE%20%D0%B4%D0%B5%D1%8F%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8%20%D0%B2%2022%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D1%83.pdf> (дата обращения: 31.05.2024).

УДК 330:005.572

Н. А. Растегаева

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Новороссийский филиал, Новороссийск, e-mail: nisnina2004@bk.ru

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АКЦЕНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ АЛГОРИТМА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Ключевые слова: консалтинг, консалтинговые компании, консультационные услуги, управление организацией, консультационный бизнес.

Управленческое консультирование в настоящее время является одной из важнейших и востребованных услуг в бизнес-среде. Оно способствует улучшению эффективности компаний, внедрению инноваций, оптимизации управленческих процессов и повышению конкурентоспособности. Целью данного исследования является выявление оптимального алгоритма консультирования, который позволит улучшить процесс предоставления услуги управленческого консультирования и обеспечить максимальное удовлетворение потребностей клиента при минимальных затратах времени и ресурсов. Для достижения поставленной цели были проанализированы основные принципы консультирования, изучены современные подходы к управлению и проведено сравнительное исследование эффективности различных методов консультирования в бизнес-среде. В качестве результата следует отметить, что использование оптимального алгоритма консультирования позволяет значительно повысить эффективность предоставления услуги управленческого консультирования. Компании могут достичь лучших результатов, сократив затраты времени и ресурсов, что способствует улучшению их конкурентоспособности. Оптимизация процесса консультирования в управлении организацией играет ключевую роль в достижении успеха компании. Выбор оптимального алгоритма консультирования помогает сделать этот процесс более эффективным, а клиенты получают более качественное обслуживание, соответствующее их потребностям.

N. A. Rastegaeva

Novorossiysk Branch of the Financial University under the Government
of the Russian Federation, Novorossiysk, e-mail: nisnina2004@bk.ru

METHODOLOGICAL ACCENTS OF THE FORMATION OF THE MANAGEMENT CONSULTING ALGORITHM

Keywords: consulting, consulting companies, consulting services, organization management.

Management consulting is currently one of the most important and sought-after services in the business environment. It helps improve company efficiency, introduce innovation, optimize management processes and increase competitiveness. The purpose of this study is to identify the optimal consulting algorithm, which will improve the process of providing management consulting services and ensure maximum satisfaction of client needs with minimal expenditure of time and resources. To achieve this goal, the basic principles of consulting were analyzed, modern approaches to management were studied, and a comparative study of the effectiveness of various consulting methods in the business environment was conducted. As a result, it should be noted that the use of an optimal consulting algorithm can significantly increase the efficiency of providing management consulting services. Companies can achieve better results by reducing the time and resources spent, which helps improve their competitiveness. Optimization of the consulting process in the management of an organization plays a key role in achieving the success of the company. Choosing the optimal consulting algorithm helps make the process more efficient, and clients receive better service that meets their needs.

Введение

На сегодняшний день управленческое консультирование входит в число наиболее активно растущих и развивающихся видов бизнеса. Под управленческим консультированием понимают услугу, заключающуюся в помощи профессионалов управленцам организаций для решения определенных организационно-управленческих вопросов. Так, по мнению Кротенко Т.Ю.: «Управлен-

ческий консалтинг – это вид предпринимательской деятельности в области управления и организации управления. А управленческое консультирование – комплекс специальных технологий, которые используются при решении проблем в области управления» [8]. Такая услуга предоставляется организациям, которые обратились в консалтинговые компании или напрямую к специалистам. Среди целей обращения

можно выделить необходимость повышения компетенций управленцев компании, поиск методов увеличения прибыли компании, увеличение конкурентоспособности, рост количества потребителей, в том числе постоянных, увеличение лояльности сотрудников и т.д.

Управленческое консультирование позволяет организациям увеличить эффективность управления, и, следовательно, также растет эффективность деятельности каждого сотрудника и организации в целом. Особенно важно использовать услуги управленческого консультирования в период сложного экономического положения компании, поскольку грамотный специалист поможет выявить и минимизировать влияние факторов, которые препятствуют эффективной деятельности компании и ее развитию. Благодаря использованию управленческого консультирования в период кризиса также возможно оптимизировать распределение ресурсов, снизить издержки, минимизировать вероятность реализации рисков и разработать методы реагирования, наладить отношения в коллективе и т.д. Так, управленческое консультирование позволяет компаниям повысить эффективность деятельности в любой ситуации. Мельчекова О.Г. в своем исследовании указывает, что: «Управленческое консультирование нацелено на устранение недостатков, выявленных в процессе исследования систем управления и оценки деятельности действующих экономических систем, а также на реализацию рекомендаций и предложений по совершенствованию или созданию систем управления, как для действующих, так и для вновь создаваемых предприятий и организаций. Данное обстоятельство обуславливает потребность более тщательного изучения приемов управленческого консультирования и способов его осуществления» [9].

Популярность услуг по управленческому консультированию значительно увеличивается с каждым годом. Это в большей степени связано с глобализацией мировой экономики, а именно с необходимостью внедрения новых технологий и инноваций в деятельность организаций, в том числе и в управленческие процессы. По разным оценкам, управленческое консультирование занимает порядка половины всего рынка консалтинга. Так, Мировой рынок управленческого консультирования в 2023 году составил порядка 384.37 млрд долларов.

Отмечается, что более 60% этого рынка обслуживают крупные организации, около 25% – средние и около 10% – малые. Можно заметить, что в сравнении с остальными сферами экономики мира, сектор консалтинговых услуг развивается более активно.

В России рынок управленческого консалтинга в 2021 году составил порядка от 55 млрд рублей. К концу 2022 года он сократился примерно вдвое, отмечает управляющий партнер SBS Consulting Владимир Самохвалов: «Большая доля заказов приходилась на международные компании» [1].

На качество оказания услуги в рамках управленческого консультирования оказывает значительное влияние соблюдение основных принципов, среди которых компетентность, конкретность, системность, креативность и эффективность. Помимо всего прочего, наибольшее влияние на качество консультационной услуги оказывает алгоритм деятельности консалтинговой компании, его структурированность и эффективность. Важно, чтобы специалист четко соблюдал все этапы утвержденного алгоритма и одновременно учитывал специфику конкретной компании.

Итак, важно рассматривать управленческое консультирование как процесс, который состоит из определенных стадий. Алгоритм работы консалтинговая организация разрабатывает самостоятельно, или применяет уже существующий. В исследованиях также приводят различные алгоритмы консультирования, которые содержат от 3 до 10 этапов. В данном исследовании рассмотрим модель, которая была разработана Миланом Кубром. Модель состоит из таких этапов: подготовка, диагноз, планирование действий, внедрение и завершение. Она является универсальной и наиболее оптимальной на наш взгляд.

Целью данной статьи является исследование методологических акцентов формирования алгоритма управленческого консультирования.

Материалы и методы исследования

При написании статьи были использованы такие методы исследования, как индукция, дедукция, сравнение, классификация, анализ, синтез и др.

Результаты исследования и их обсуждение

На тему разных аспектов управленческого консультирования активно рассужда-

ют современные исследователи. Так, Тимофеев А.А. в своем исследовании рассматривает услуги управленческого консультирования: понятие и содержание в условиях цифровой экономики [11], Мельчекова О.Г. – диагностику управления и управленческое консультирование: предпосылки эффективного менеджмента [9], Забайкин Ю.В. – управленческое социальное консультирование в производственном процессе [6], Кротенко Т.Ю. – управленческое консультирование: поиск новых форм организации бизнеса [8].

Также, по темам консалтинга и управленческого консультирования разработаны подробные учебные пособия. Так, в учебном пособии по управленческому консультированию Соколова М.М. приводит понятие, особенности и характерные черты, историю развития и другие [10]. Также, в учебнике «Кадровый консалтинг» Чуланова О.Л. рассматривает особенности применения современных технологий в кадровом консалтинге, возможности и риски применения облачных технологий и др. [12].

На данный момент консалтинговые услуги оказывают значительное влияние на развитие экономики России, поскольку они способствуют совершенствованию организаций, и, следовательно, повышению их эффективности. В том числе, за счет совершенствования организаций, происходит усиление конкуренции, которое стимулирует внедрение инноваций в деятельность, появление новых продуктов и услуг, а значит и развитие рынка и экономики страны в целом. Следовательно, дальнейшее повышение качества услуг по управленческому консультированию имеет важную роль для развития экономики.

Однако, на сегодняшний день управленческое консультирование сталкивается с некоторыми проблемами. Так, после введения санкционных ограничений, российские консалтинговые компании перестали предоставлять услуги большинству зарубежных клиентов. Также, многие зарубежные консалтинговые компании завершили деятельность в России. «В условиях неспокойной международной политической обстановки, нестабильности экономической ситуации, вызванной санкциями, разрывом логистических цепочек, усилением рыночной конкуренции, на фоне стремительного развития информационно-коммуникационных технологий, компаниям приходится искать новые

формы организации бизнеса и повышения его эффективности. Одним из способов решения данной задачи является привлечение компаниями внешних консультантов» [8]. Однако, эти проблемы способствовали увеличению активности развития услуг по управленческому консультированию, поскольку на рынке снизилась конкуренция, появилось больше возможностей для небольших компаний, а также возникла необходимость в разработке и внедрении новых механизмов работы.

Необходимо рассмотреть историю развития управленческого консультирования в России и мире с целью формирования наиболее полного понимания его сущности и значимости алгоритма. В мире управленческое консультирование появилось в 1850-х годах в результате значительного воздействия школы научного управления. В основном, его цель заключалась в решении проблем повышения эффективности деятельности компаний.

Начиная с 1920-30 гг. управленческое консультирование, помимо США, начало распространяться в других странах, в том числе, Франции, Германии и т.д., но, как правило, эти услуги использовали только достаточно большие компании. Востребованность управленческого консультирования увеличилась лишь к 1970-1980 гг., на этот период также пришлось наиболее активное развитие [10].

В свою очередь, в начале 70-х годов В.Ш. Раппопорт занялся формированием технологий управления в организациях и начал оказывать услуги по управленческому консультированию в СССР. Он регулярно делился своими знаниями с помощью публикаций. Несмотря на то, что зарождение управленческого консультирования началось еще в 20-30-х годах, его развитие в России началось именно с этого момента. Уже в 1992 году в структуре Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации была открыта школа, подготавливающая специалистов по управленческому консультированию [10].

В 1990-2000 гг. наблюдалось увеличение спроса на услуги стратегического управленческого консультирования. Так, в рейтинге российских консалтинговых компаний в 2000 году компания «РОЭЛ-Консалтинг» заняла первое место, ее выручка была в 4 раза больше компании на втором месте – «НИКойл» [2].

Группы услуг по управленческому консультированию

Группа услуг	Описание
1. Организационное управление	В рамках услуг данной группы специалист анализирует структуру управления организации и выдвигает предложения по увеличению ее эффективности
2. Маркетинговое управление	Способствует повышению эффективности маркетинговой стратегии компании (или ее разработке и внедрению), благодаря чему увеличиваются продажи компании, доверие клиентов, расширяется клиентская база и т.д.
3. Операционное управление	Направленность на оптимизацию различных операционных процессов, в том числе внедрение в них инноваций. Например, автоматизация процесса производства в компании в совокупности с увеличением эффективности и снижением издержек.
4. Кадровое управление	Услуги данной группы включают консультации по управлению человеческими ресурсами. Среди примеров можно выделить повышение эффективности процесса подбора и найма сотрудников, повышение квалификации работников, разработку системы мотивации и т.д.
5. Финансовое управление	Подразумевает услуги, связанные с увеличением эффективности управления финансовой стороной деятельности компании. Результатом качественно оказанной услуги может стать увеличение доходов в совокупности со снижением издержек, снижение себестоимости продукции и т.д.
6. Управление информационными технологиями	Направлены на разработку и внедрение, а также увеличение эффективности применяемых информационных технологий
7. Стратегическое управление	Услуги ориентированы на разработку и эффективное внедрение стратегических целей и планов компании
8. Консалтинг в области управления изменениями	Благодаря применению услуг данной группы, компании могут наиболее оперативно приспособиться к необходимым изменениям, избежав активного сопротивления сотрудников



Алгоритм управленческого консультирования по модели М. Кубра [10]

Актуальная ситуация на рынке управленческого консультирования такова – по итогам исследования Рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»), проведенного в 2021 году, лидерами рынка в России стали группы:

1. «Эрнст энд Янг» (переименована в Б1). Группа оказывает разные консультационные услуги, в том числе касающиеся налогов, права, аудита, деятельности компаний и др.

2. «Технологии Доверия» (ТеДо). Осуществляет сопровождение сделок, консультации по налогам, рискам и др.

3. КПМГ. Услуги в сфере налогообложения и аудита [3].

Исходя их спроса на консультационные услуги, можно сделать вывод, что, на данный момент, востребованы услуги всех видов (актуальные виды услуг отражены в таблице), однако, наибольший темп роста наблюдался у услуг по управлению персоналом (31%), наименьший – у информационного консалтинга (3%), однако, объем выручки данного направления составляет почти 40% от общей выручки рейтинга [4].

Таким образом, в рамках управленческого консультирования организациям могут предоставляться услуги, связанные с различными аспектами ее деятельности. Однако, существенное значение имеет общий алгоритм, в соответствии с этапами которого и осуществляется оказание услуги. Наиболее оптимальна на наш взгляд модель Милана Кубра, который представил алгоритм предоставления услуги по управленческому консультированию в пяти этапах (рисунок).

Рассмотрим представленные на рисунке этапы более подробно. Так, в рамках первого этапа происходит первоначальный контакт клиента и специалиста, знакомство и обсуждение проблемы, согласование условий предоставления услуги. Далее, осуществляется предварительная оценка проблемы, для которой необходим сбор небольшого количества актуальных сведений, на основании которых происходит дальнейшее составление плана действий и представление предполагаемых мероприятий по решению проблемы клиенту. Завершающей стадией первого этапа является заключение договора о предоставлении услуги.

Второй этап алгоритма включает выявление основы так называемого диагноза

(т.е. причин его возникновения, взаимосвязей и т.д.), выявление наиболее полных и достоверных сведений о проблеме и их анализ, а также обратную связь с клиентом, которая позволит оповестить его о ходе работы. Далее, третий этап содержит разработку нескольких решений проблемы клиента, дальнейший выбор наиболее оптимальных вариантов и представление их клиенту, который выберет наиболее подходящий для себя.

В процессе четвертого этапа алгоритма специалист может консультировать клиента по ходу внедрения плана решения проблемы, а также при необходимости вносить корректировки в предложенные меры и обучать сотрудников. Заключительный этап подразумевает подведение итогов, которые отражаются в отчете, выполнение оставшихся обязательств (при наличии) и завершение работы [10]. Если обе стороны удовлетворены сотрудничеством, то услуга была предоставлена качественно и клиент добросовестно подошел к реализации предложенного решения.

Однако, безусловно, современные условия и специфика ситуации в компании предъявляют свои требования к алгоритму оказания услуг по управленческому консультированию. Хотелось бы дополнительно уточнить некоторые этапы алгоритма и внести предложения по совершенствованию:

1. Важным составляющим второго этапа является определение проблемы компании, поскольку от ее достоверности и точности зависит результат оказания услуги в целом. В связи с чем, авторы решили предложить меры по увеличению точности данного этапа:

– тщательное изучение не только текущей деятельности организации и ее результатов, но и прогнозирование дальнейшего направления ее развития. Благодаря чему, предложенные меры решения проблемы будут актуальны для компании не только на данный момент, но и на будущее. Следовательно, благодаря данной мере возрастет и конкурентоспособность консалтинговой компании;

– учет не только информации о проблеме, но и анализ ситуации в компании в целом, поиск источников ее возникновения. Посредством чего, проблема будет не скрыта, а решена, за счет исключения процессов, которые способствовали ее образованию.

2. В свою очередь, этап 4 включает в себя работу с сотрудниками. В современных условиях сотрудники являются главным активом компаний, поэтому, специалисту важно уделить внимание работе с сотрудниками, если предложенные изменения касаются их деятельности. Важно обучить сотрудников в соответствии с внедряемым изменением, а также снизить вероятность сопротивления. Обучение сотрудников может осуществляться в том числе дистанционно, что имеет множество преимуществ как персонала, так и для организации.

3. Последний этап оказания услуги также имеет особую значимость. Важно правильно завершить работу с клиентом, чтобы оставить благоприятное впечатление и желание обратиться за консультацией еще раз при необходимости. Однако, консультант также должен быть удовлетворен окончанием сотрудничества, т.е. все договоренности со стороны клиента должны быть выполнены. В рамках данного этапа важно своевременно завершить сотрудничество, для чего можно объяснить клиенту алгоритм работы при первоначальном контакте, а также четко выделить необходимый клиенту результат, и когда он будет достигнут (с допустимыми некоторыми отклонениями), сотрудничество может быть завершено. Однако, после завершения сотрудничества, консалтинговой компании также важно получить обратную связь от клиента, убедиться в его удовлетворенности результатом услуги, благодаря чему она сможет совершенствовать свою деятельность.

Все предложенные мероприятия будут способствовать повышению качества услуг управленческого консультирования, увеличению конкурентоспособности консалтинговой компании и росту удовлетворенности заказчиков полученной услугой. Отметим, что на качество консультационной услуги также оказывает влияние профессионализм специалиста.

Так, в России действует Национальный Институт Сертифицированных Консультантов по Управлению (НИСКУ). Организация занимается сертификацией специалистов по управлению. На официальном сайте указано, что: «Сертификация направлена на подтверждение профессиональности и этичности работы консультанта в соответствии с требованиями данного стандарта. НИСКУ – единственная организация в России, обладающая правом международной

сертификации по стандарту ICMCI» [5]. Организация предъявляет следующие требования к специалистам: наличие высшего образования и дополнительного профессионального образования в области профессиональной специализации, а также стаж работы в сфере более 3-х лет. Также, в России многие университеты предлагают программы подготовки магистратуры «Управленческий консалтинг». На данный момент наблюдается стабильное увеличение количества специалистов в этой сфере, что также подтверждает рост востребованности услуг управленческого консультирования.

Заключение

На основании всего вышесказанного, можно сделать вывод, что совершенствование алгоритма оказания услуг по управленческому консультированию является актуальной темой на данный момент. Это обусловлено новым этапом развития управленческого консультирования в России, для которого характерно увеличение спроса на услуги в совокупности с уходом с рынка крупных международных компаний. Благодаря развитию алгоритма предоставления услуг, в том числе использованию предложенных мер, консалтинговые компании смогут наиболее оперативно и качественно удовлетворять потребности клиентов, что будет способствовать росту их эффективности и конкурентоспособности.

Государство активно поддерживает малый и средний бизнес, что также предоставляет консалтинговым компаниям больше возможностей ввиду увеличения количества организаций и потребности в налаживании их управленческих процессов. Также, было бы эффективно внедрение государством обучающих курсов для предпринимателей с привлечением специалистов по управленческому консультированию.

В целом, управленческое консультирование становится все более востребованным в нашей стране. Оно способствует развитию и распространению современных достижений науки и наиболее эффективных методов организации управления в компаниях. Благодаря развитию управленческого консультирования, будет наблюдаться увеличение эффективности деятельности организаций, рост конкуренции, активная разработка и внедрение инноваций, следовательно, будет расти и развиваться экономика страны.

Библиографический список

1. Новые игроки, рынки, перспективы: как выглядит рынок управленческого консалтинга в 2023 году // Проектно-учебная лаборатория экономической журналистики. URL: <https://economics.hse.ru/esjourn/news/846473938.html> (дата обращения: 21.04.2024).
2. Списки крупнейших консалтинговых компаний, 2000 год // RAEX. URL: https://raex-rr.com/b2b/consulting/effective_consultants/2001/analytics/spiski-krupneysih-konsaltingovyh-kompanij-2000-god/ (дата обращения: 25.04.2024).
3. Список крупнейших консалтинговых групп и компаний России (2022 год) // RAEX. URL: https://raex-rr.com/b2b/consulting/biggest_consulting_companies_and_groups/2022/ (дата обращения: 25.04.2024).
4. Советы помогают материально // RAEX. URL: https://raex-rr.com/b2b/consulting/consulting_strategic_planning_and_organizational_development/2022/analytics/consulting2022/ (дата обращения: 25.04.2024).
5. Требования к консультантам НИСКУ // НИСКУ. URL: <https://cmcrussia.ru/ru/informatsiya/stat-uchastnikom/Sertificirovannye-konsultanti/trebovaniya-k-konsultantam-nisku.html> (дата обращения: 27.04.2024).
6. Забайкин Ю.В., Лютягин Д.В. Управленческое социальное консультирование в производственном процессе // Russian Economic Bulletin. 2020. Т. 3, № 6. С. 288-294.
7. Иванова В.В. Рынок консалтинговых услуг в современных условиях мировой экономики // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 2. С. 55-57.
8. Кротенко Т.Ю. Управленческое консультирование: поиск новых форм организации бизнеса // Муниципальная академия. 2024. № 1. С. 176-183. DOI: 10.52176/2304831X_2024_01_176.
9. Мельчекова О.Г. Диагностика управления и управленческое консультирование: предпосылки эффективного менеджмента // Гуманитарный научный вестник. 2021. № 4. С. 142-147. DOI: 10.5281/zenodo.4769167.
10. Соколова М.М. Управленческое консультирование: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2024. 215 с.
11. Тимофеев А.А., Анисимов А.Ю. Услуги управленческого консультирования: понятие и содержание в условиях цифровой экономики (теоретический аспект) // Вестник Академии знаний. 2023. № 3(56). С. 466-470.
12. Чуланова О.Л. Кадровый консалтинг: учебник. Москва: ИНФРА-М, 2023. 358 с. DOI: 10.12737/textbook_5971e2c8792fc2.42060563.

УДК 339.7

М. С. Салманов

Дагестанский гуманитарный институт, Махачкала, e-mail: msalmanov789@gmail.com

С. И. Сиражудинова

Дагестанский гуманитарный институт, Махачкала, e-mail: saida-mrd@mail.ru

ИДЖАРА: ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕХАНИЗМЫ ДОГОВОРА АРЕНДЫ В ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ

Ключевые слова: исламская экономика, исламские финансы, аренда, иджара, альтернативная экономическая модель.

В статье рассматривается иджара – механизм исламской экономики, представляющий собой форму аренды, соответствующую принципам шариата. Актуальность темы обусловлена растущим спросом на исламские финансовые продукты в регионах с преимущественно мусульманским населением. В работе анализируются правила и ограничения иджара в исламском экономическом праве. Статья выделяет четыре ключевых элемента иджара: участники договора, контракт, плата (рента) и выгода, а также условия, которым они должны соответствовать. В статье приводится параллель между иджарой и продажей, подчеркивая ключевое отличие – передачу права собственности. Авторы приходят к выводу, что условия аренды в исламской экономике направлены на защиту интересов как арендодателя, так и арендатора. Статья будет полезна для исследователей исламской экономики и всех, кто интересуется альтернативными экономическими моделями.

M. S. Salmanov

Dagestan Institute of Humanities, Makhachkala, e-mail: msalmanov789@gmail.com

S. I. Sirazhudinova

Dagestan Institute of Humanities, Makhachkala, e-mail: saida-mrd@mail.ru

IJARA: THE BASIC PRINCIPLES AND MECHANISMS OF THE LEASE AGREEMENT IN THE ISLAMIC ECONOMIC MODEL

Keywords: Islamic economics, Islamic finance, rent, ijara, alternative economic model.

The article considers ijara, the mechanism of the Islamic economy, which is a form of lease that corresponds to the principles of Sharia. The relevance of the topic is due to the growing demand for Islamic financial products in regions with a predominantly Muslim population. The paper analyzes the rules and limitations of ijara in Islamic economic law. The article identifies four key elements of ijara: the parties to the agreement, the contract, the fee (rent) and benefit, as well as the conditions they must meet. The article provides a parallel between ijara and sale, emphasizing the key difference – the transfer of ownership. The authors conclude that the rental conditions in the Islamic economy are aimed at protecting the interests of both the landlord and the tenant. The article will be useful for researchers of Islamic economics and anyone interested in alternative economic models.

Введение

В современный период в регионах России с преимущественно мусульманским населением наблюдается растущий спрос на исламские финансовые продукты. Мусульманские предприниматели и инвесторы ищут альтернативные финансовые решения, которые соответствуют их религиозным убеждениям и принципам. Более того, как считает Валишина Н.Р., «большое, быстрорастущее и молодое мусульманское население – один из сильнейших факторов роста

спроса в исламской экономике» [1, с. 39]. Молодые люди активно включаются в экономическую деятельность и создают новые предприятия, основанные на исламских принципах, что стимулирует развитие исламской экономики в целом. Это актуализирует исследование такого механизма исламской экономики, как иджара.

Цель исследования – изучение основных принципов и механизмов, лежащих в основе договора аренды (иджара) в исламской экономической модели.

Материал и методы исследования

В данном исследовании были использованы работы зарубежных и российских авторов, посвященные нормативному и правовому регулированию договора аренды в исламской экономической модели.

Авторы прибегали к различным методам и подходам исследования, включая правовой анализ, сравнительный анализ и качественный метод.

Результаты исследования и их обсуждение

Зарубежный исследователь исламской экономики и финансов Мухаммад Таки Усмани дает следующее определение понятию иджара: «Иджара представляет собой такой вид инвестиционной деятельности, который осуществляет специальное приобретение арендодателем оборудования или другого имущества в собственность и предоставление его арендатору в имущественный наём (аренду) во временное владение и пользование на согласованный срок на платной основе» [5].

Если кратко отметить, иджара – это форма аренды или сдачи в аренду имущества или права пользования им. В исламской экономической модели аренда, или иджара, регулируется нормами, основанными на принципах шариата.

Значительный вклад в изучение и анализ механизмов исламской экономики и финансов внесли такие отечественные исследователи, как Шовхалов Ш.А., Нагимова А.З., Яндиев М.И., Аюпов А.А., Бабенкова С.Ю., Беккин Р.И., Ишмухаметова Н.С. и др. Их труды касаются различных аспектов исламской экономики, таких как принципы исламской финансовой системы, особенности исламского банковского дела, исламское страхование (так называемое такафул), этические аспекты финансовых операций в контексте ислама, а также влияние исламских финансовых инструментов на макроэкономическую стабильность и развитие. Более подробно иджара как механизм исламской экономики рассматривается в трудах Ивановой Е.Ю. [2], Махмуда М.Р. и Абилдаева С.Т. [3], Нарынбека Кызы, Ж. [4] и др. Они выделяют его преимущества и анализируют экономические аспекты.

В исламском праве существует ряд правил и ограничений, касающихся аренды, которые направлены на защиту интересов обеих сторон – арендодателя и арендатора.

Далее более подробно рассмотрим основные принципы и механизмы регулирования иджара в исламской экономике согласно шафийитской правовой школе (одна из четырех основных школ в исламской юриспруденции в рамках суннитского ислама).

Основными источниками, регулирующими иджара в исламской экономической модели, являются Коран, сунна (учение и образ жизни пророка Мухаммада) и фикх (исламское право), которое содержит детальные правила и нормы, касающиеся различных видов деятельности, включая договор иджара. Фикх основан на интерпретации и разъяснении Корана и сунны учеными-юристами. Вместе с этим, во многих странах с мусульманским населением приняты законы, соответствующие нормам шариата, регулирующие исламские финансовые инструменты в современный период, включая иджара.

В исламском экономическом праве иджара используется в двух смыслах:

1) Иджарату зиммат – найм человека за определенную плату для предоставления услуг, имеющие ценность.

2) Иджарату айн – узуфрукт имущества.

Мы обратим наше внимание на второй вид, так как он является наиболее актуальным в настоящее время и применяется в качестве формы инвестирования.

Оба вида иджары требуют наличия определенных компонентов (элементов):

1. Клиент и заказчик (участники договора)
2. Договор (контракт)
3. Плата (рента)
4. Выгода

Каждый компонент (элемент) должен соответствовать определенным условиям. Условиями участника являются те же самые условия, что и при купле-продаже – участник должен быть совершеннолетним, разумным и без принуждений заключающий договор.

«Правила иджара в форме аренды очень близки правилам продажи, так как в обоих случаях происходит передача чего-либо имеющего ценность другому лицу. Ключевое отличие заключается в том, что при продаже все права на имущество переходят к покупателю, тогда как при иджара собственность остается у передающей стороны, а арендатор получает только право пользования (узуфрукт). Поэтому изначально иджара не задумывалась как модель финансирования, а скорее как обычная бизнес-операция, подобная продаже. Однако, благодаря ряду

преимуществ, в частности, налоговым льготам, иджара стала популярной моделью финансирования в западных странах. Вместо предоставления традиционных кредитов, некоторые финансовые институты начали предлагать своим клиентам аренду оборудования. Стоимость аренды определяется с учетом затрат на приобретение оборудования и желаемой прибыли за период аренды. Эта общая сумма затем делится на количество месяцев аренды, чтобы определить размер ежемесячных платежей» [5, с. 159].

Условием договора (контракта) является предложение и принятие услуг за определенную плату. К примеру следующим образом: «Я передаю тебе эту машину в аренду на год за 100 тыс., или я сдаю тебе квартиру на 2 года за 20 тыс ежемесячно». Другое лицо сразу же без посторонних выражений отвечает: «Я принял или согласен». Термин «продажа» не приемлем в этом договоре.

Договор вступает в силу с момента заключения контракта, и не допустимо ставить условия на пользование арендуемым имуществом по истечению какого-то срока. Например, я передаю тебе эту машину в аренду на год за 100 тыс. начиная со следующего месяца.

Срок аренды определяется в зависимости от арендуемого имущества, т. е. в зависимости от срока его годности. К примеру, одежду можно передавать в аренду на один-два года или более, в зависимости от его качества.

Никто из сторон не может расторгнуть контракт в одностороннем порядке, кроме того случая, когда с имуществом случается какой-нибудь изъян.

Размер арендной платы должен быть фиксированным и устанавливаться на момент подписания договора, а также оставаться неизменным на протяжении всего арендного периода. Возможны различные величины арендной платы на различных этапах аренды, при условии, что каждая из них явно определена в начале арендного соглашения [5, с. 162].

Нельзя снять квартиру или взять в аренду машину с договором ремонта в место арендной платы на весь период или определенные месяцы.

Арендная плата обязуется выплачивать не зависимо от того, пользовался арендатор имуществом или нет.

Если договор был заключен не соблюдая условия, предусмотренные исламским пра-

вом, то рента устанавливается средним размером арендной платы за такое имущество.

Далее обозначим условия объекта аренды и его выгоды. Аренда объектов, не обладающих узурфруктом, запрещена. Права собственности на арендуемое имущество остаются у арендодателя, а его узурфрукт переходит к арендатору. Все, что может быть использовано путем потребления, не может быть передано в аренду. Нельзя сдавать в аренду продукты питания, топливо, деньги и другие подобные вещи, так как польза от них заключается в их потреблении [5, с. 163].

Арендодатель должен предоставить имущество в пригодном виде для использования, и производить ремонт и починку по необходимости, в противном случае арендатор имеет право на расторжение договора. Имущество, испорченное из-за того, что, к примеру, обрушилась стена арендуемого помещения, арендодатель не обязан компенсировать.

Обслуживание и расходы, связанные с использованием арендуемого имущества лежат на арендаторе. При невыполнении этих обязательств арендатором имущество, которое стало не пригодным для дальнейшей эксплуатации, он обязан продолжать оплачивать ренту. Арендатор обязан возместить любой ущерб, который был нанесен арендованному имуществу в результате своей небрежности или неправильного использования. Однако, если порча произошла по не его вине, то он не несет ответственности за ее восстановление [6].

Арендуемое имущество должно использоваться только по назначению и в соответствии с договором. Нельзя его менять на другое до конца арендного срока.

Арендатору разрешено использовать предоставленное ему имущество, а также передавать его в аренду или предоставлять для бесплатного использования другому лицу. В свою очередь, арендодатель имеет полное право дарить или продавать арендуемое имущество как арендатору, так и другому лицу. Вместе с этим договор аренды до конца срока остается между первым хозяином и арендатором.

Арендатор также имеет право передавать актив в субаренду.

Заключение

Иджара представляет собой договор аренды, который соответствует принципам шариата и отличается от традиционного договора аренды рядом особенностей, такими

как, запрет на ростовщичество, четкое определение прав и обязанностей, соблюдение принципов прозрачности. Иджара является важным инструментом исламской экономической системы, который сочетает в себе экономическую эффективность с этическими принципами ислама.

Иджара в исламской экономике регулируется основными источниками: Кораном,

сунной и фикхом. Эти источники определяют принципы и правила иджара, который является важной составляющей исламской финансовой системы.

Основными принципами и механизмами, лежащими в основе договора аренды в исламской экономической модели, являются отсутствие лишних рисков и принцип солидарности.

Библиографический список

1. Валишина Н.Р. Компетенция финансового уполномоченного и партнерское финансирование: точки роста // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. 2023. Т. 23, № 4. С. 37-44. DOI: 10.14529/law230406.
2. Иванова Е.Ю. Иджара как способ финансирования // Вестник Санкт-Петербургского государственного университета технологии и дизайна. Серия 3: Экономические, гуманитарные и общественные науки. 2017. № 1. С. 72-80.
3. Махмуд М.Р., Абилдаев С.Т. Экономические и правовые основы иджара в исламской экономики // Вестник ТарГУ имени М.Х. Дулати. Природопользование и проблемы антропосферы. 2019. № 3. С. 84-89.
4. Нарынбек Кызы Ж. Иджара: основные отличия от лизинга и особенности бухгалтерского учета // Экономика и предпринимательство. 2016. № 8(73). С. 469-471.
5. Усман Мухаммад Таки. Введение в исламские финансы. Дополненное издание, содержащее ответы на актуальные вопросы по теме финансов в Исламе / пер. с англ. Махачкала: book-lariba.ru, 2023. 336 с.
6. Иджара – правила аренды в исламе [Электронный ресурс]. URL: <https://islam.ru/content/economica/30942> (дата обращения: 31.05.2024).

УДК 336.647/.648

О. В. Секлецова

ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный университет», Кемерово,
e-mail: seklecova@list.ru

О. С. Комарчева

ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный университет», Кемерово,
e-mail: kuznecova69@list.ru

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КАК ИНДИКАТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Ключевые слова: устойчивое развитие, финансовая устойчивость, ликвидность, собственный капитал, анализ финансового состояния.

Устойчивость экономического роста предприятия, возможности и перспективы его развития формируются под влиянием не только внешних факторов, но и текущего финансового состояния, сложившейся структуры финансирования деятельности. Устойчивое финансовое положение предприятия говорит о его конкурентоспособности, о возможностях обеспечения развития человеческого капитала, использования средосберегающих технологий. Для оценки и прогнозирования возможностей развития предприятия одним из инструментов является комплексный анализ деятельности и финансового состояния предприятия. Финансовое состояние предприятия является одним из главных факторов, которые отражают экономическое положение в отрасли, т.к. достаточный уровень устойчивости повышает инвестиционную привлекательность организаций. Если предприятие является финансово устойчивым, по сравнению с менее конкурентами, являющихся менее стабильными, у него возникают дополнительные преимущества, в том числе в возможности финансирования проектов в области социальной ответственности, промышленной безопасности и охраны труда, охраны окружающей среды. Анализ финансового состояния ООО «БПЖТ» позволил установить проблемы с финансовой устойчивостью и ликвидностью, значительную зависимость от внешних источников финансирования, а, следовательно, ограничения в возможностях финансирования мероприятий в области устойчивого развития.

О. V. Sekletsova

Kemerovo State University, Kemerovo, e-mail: seklecova@list.ru

О. S. Komarcheva

Kemerovo State University, Kemerovo, e-mail: kuznecova69@list.ru

FINANCIAL CONDITION AS AN INDICATOR OF THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE ENTERPRISE

Keywords: sustainable development, financial stability, liquidity, equity capital, financial position analysis.

The sustainability of economic growth of the enterprise, opportunities and prospects of its development are formed under the influence of not only external factors, but also the current financial situation and the existing structure of financing activities. Sustainable financial position of the enterprise speaks about its competitiveness, about the possibilities of ensuring the development of human capital, the use of medium-saving technologies. To assess and forecast the possibilities of enterprise development, one of the tools is a comprehensive analysis of the activities and financial condition of the enterprise. The financial condition of the enterprise is one of the main factors that reflect the economic situation in the industry, because a sufficient level of stability increases the investment attractiveness of organisations. If an enterprise is financially stable, compared to less stable competitors, it has additional advantages, including the possibility of financing projects in the field of social responsibility, occupational health and safety, and environmental protection. The analysis of the financial condition of LLC 'BPZhT' allowed to establish problems with financial stability and liquidity, significant dependence on external sources of funding, and, consequently, limitations in the ability to finance activities in the field of sustainable development.

Введение

В условиях рыночной экономики эффективность производственной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта зависит от его финансовой устойчивости, которая характеризуется наличием собственного капитала, краткосрочными и долгосрочными обязательствами, способностью обеспечивать активы с помощью собственных средств. Финансовая устойчивость не только позволяет оценить финансовую стабильность положения предприятия, его способность быть платежеспособным, но определяет потенциал предприятия в векторе устойчивого развития. Устойчивое финансовое положение предприятия говорит о его конкурентоспособности, о возможностях обеспечения развития человеческого капитала, использования средосберегающих технологий.

Целью исследования является оценка финансового состояния предприятия как индикатора устойчивого развития.

Материал и методы исследования

В современных экономических условиях устойчивость предприятия является ключевым фактором успеха. Высокая финансовая устойчивость, как один из индикаторов финансового состояния, позволяет предприятию гибко реагировать на изменения внешней экономической среды и дает возможность обеспечивать стабильное финансовое положение.

Под финансовой устойчивостью в большинстве случаев подразумевается способность предприятия поддерживать высокий уровень деловой активности и эффективности ведения бизнеса, а также поддерживать достигнутый уровень в процессе деятельности, что, в свою очередь, гарантирует высокий уровень платежеспособности и повышение инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта. То есть основной задачей обеспечения финансовой устойчивости можно обозначить соблюдение баланса между увеличением объема используемых ресурсов (не только финансовых), финансовой независимостью и достижением прироста эффективности использования финансовых ресурсов, при условии контроля усиливающихся финансовых рисков. То есть устойчивое финансовое положение проявляется в достижении эффективного управления финансами, которое направлено на контроль всех факторов, прямо или кос-

венно влияющих на результаты финансово-хозяйственной деятельности организации.

Другой составляющей финансового состояния являются ликвидность и платежеспособность, которая характеризуется способностью своевременно и в полном объеме выполнять обязательства перед кредиторами за счет имеющихся ресурсов. Поскольку финансовая устойчивость включает в себя эффективное формирование и использование финансовых ресурсов, на базе сохранения высокой прибыли и поддержания процессов воспроизводства в условиях изменяющейся внешней и внутренней сред организации, то финансовая устойчивость может характеризоваться как показатель платежеспособности в долгосрочном периоде.

Таким образом, финансовое состояние является одним из индикаторов общей устойчивости хозяйствующего субъекта.

Результаты исследования и их обсуждение

Объект исследования – ООО «БПЖТ», основным видом деятельности которого являются железнодорожные грузовые перевозки. В силу своего местоположения предприятие является связующим звеном между угледобывающими предприятиями Беловского района Кемеровской области-Кузбасса, потребителями угольной продукции и общей сетью железных дорог. Анализ ликвидности и платежеспособности является ключевым направлением для изучения финансового состояния ООО «БПЖТ», поскольку дает возможность оценить способно ли предприятие погашать свои обязательства в полном объеме и с соблюдением сроков.

Классическая система уравнений для оценки ликвидности баланса предприятия подразумевает сопоставление статей актива и пассива. Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «БПЖТ» представлена в таблице, соотнесение статей актива и пассива баланса за соответствующие периоды позволяет оценить ликвидность баланса: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

В случае, если соблюдаются первые три неравенства, характеризующие покрытие активами обязательств, то должно выполняться и последнее, которое имеет балансирующий характер. То есть оборотные активы должны покрывать краткосрочную задолженность предприятия перед кредиторами. Баланс ООО «БПЖТ» за 2019-2023 гг. признается неликвидным.

Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «БПЖТ», тыс. руб.

Год				
2019	2020	2021	2022	2023
283 ≤ 400709	1483 ≤ 557629	200 ≤ 583000	604 ≤ 7363745	448 ≤ 881804
60308 ≤ 174538	81861 ≤ 158922	80144 ≤ 340960	46995 ≤ 493022	40819 ≤ 451829
15124 ≤ 20373	17452 ≤ 29979	21492 ≤ 54606	20697 ≥ 144269	30132 ≤ 796206
630660 ≥ 110755	833595 ≥ 187861	1082296 ≥ 205566	1518770 ≥ 192323	2136437 ≥ 77997

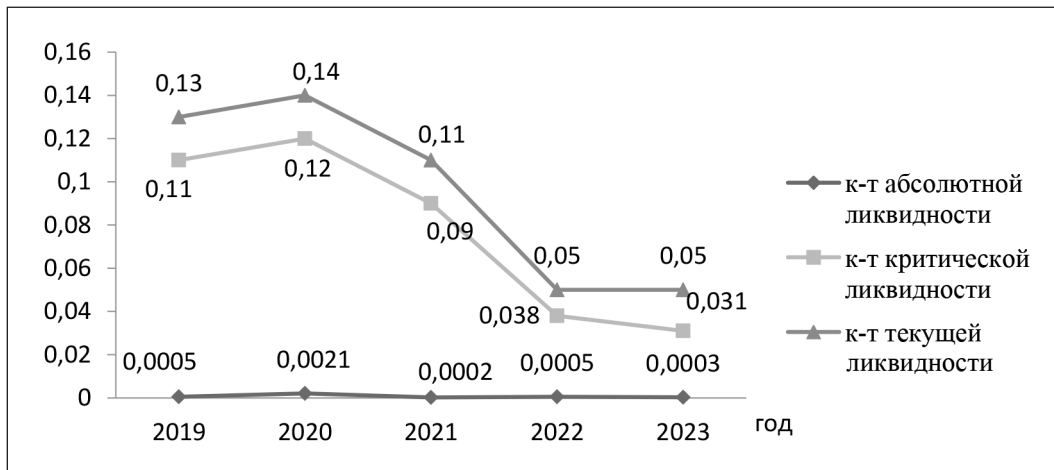


Рис. 1. Динамика показателей ликвидности

Первое неравенство классической системы уравнений не соблюдается, то есть предприятие не способно погасить наиболее срочные обязательства с помощью абсолютно ликвидных активов в течение всего периода. Соотношение между быстрореализуемыми активами и краткосрочными пассивами также не соблюдается в рассматриваемом периоде, это говорит о том, что предприятие не в состоянии погасить свои краткосрочные обязательства даже при условии востребования дебиторской задолженности. Несоблюдение третьего неравенства доказывает то, что предприятие ООО «БПЖТ» не имеет возможности погасить долгосрочные займы с помощью медленно реализуемых активов. Несоблюдения соотношения по первым трем неравенствам привело к невыполнению и четвертого неравенства. Кроме того, наблюдается отрицательная тенденция нарастания разрыва между соответствующими группами активов и пассивов баланса ООО «БПЖТ». На протяжении всего рассматриваемого периода ситуация остается неизменной – бухгалтерский баланс неликвиден.

Оценка динамики коэффициентов ликвидности ООО «БПЖТ» дает возможности для более детального анализа ликвидности (рис. 1).

На протяжении анализируемого периода предприятие не смогло сбалансировать приток и отток денежных средств по их объему и срокам. В рассматриваемом периоде коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что менее 0,5% краткосрочных обязательств предприятие может погасить немедленно, также за пять наблюдается тенденция уменьшения значения коэффициента. Таким образом, предприятие не способно моментально реагировать на требования кредиторов, так как не имеет в своем распоряжении необходимой величины денежных средств. У ООО «БПЖТ» существует нехватка быстрых активов, которыми в короткие сроки возможно покрыть долговые обязательства. Значительные колебания коэффициента критической ликвидности обусловлены снижением величины дебиторской задолженности при одновременном росте краткосрочных обязательств.

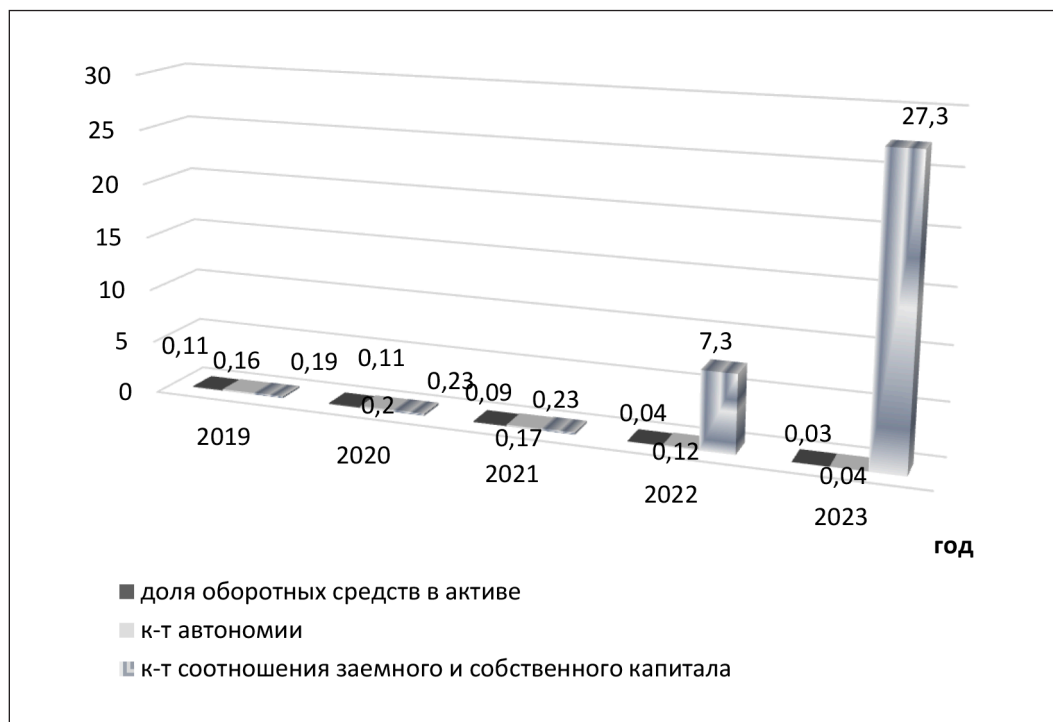


Рис. 2 Финансовая устойчивость ООО «БПЖТ»

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов. Учитывая расчетное значение коэффициента текущей ликвидности предприятия, которое за анализируемый период имеет очень низкие значения, риск неоплаты обязательств компании в срок можно оценить как высокий.

Таким образом, анализ ликвидности ООО «БПЖТ» за пятилетний период 2019-2023 гг. показал, что наблюдается отрицательная динамика показателей ликвидности, которые имеют чрезвычайно низкие значения, предприятие обладает низкой степенью платежеспособности и не может распределять имеющиеся активы, как для погашения краткосрочных обязательств, так и долгосрочных.

Анализ финансовой устойчивости ООО «БПЖТ» дает возможность оценить финансовое положение хозяйствующего субъекта с позиции источников финансирования деятельности (рис. 2).

Для оценки финансовой устойчивости предприятия существует множество показателей, которые характеризуют его капитал со стороны финансовой стабильности. С помощью коэффициентов можно выяснить, насколько предприятие зависи-

мо от заемных средств, понять, способно ли предприятие не только расплатиться по своим обязательствам, но и продолжить деятельность.

Рассмотрим коэффициент маневренности собственного капитала. Данный коэффициент помогает оценить потенциальную платежеспособность предприятия. Чем выше показатель, тем больше объем собственных оборотных средств, что является одним из главных факторов развития бизнеса, так как данные ресурсы формируют ключевой источник инвестиций в развитие и совершенствование производства. Поскольку предприятие ООО «БПЖТ» имеет на балансе большую долю внеоборотных активов, а собственный капитал транслирует тенденцию снижения величины в результате наличия убытка, за все пять лет коэффициент маневренности собственного капитала показал отрицательные значения. Данная ситуация свидетельствует о низком уровне платежеспособности предприятия и высокой зависимости от заемных средств. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами в анализируемом периоде также принимает отрицательные значения, что говорит об отсутствии у предприятия собственного ка-

питала, направляемого на финансирование оборотных активов. И хотя предприятие в 2023 г. привлекало долгосрочные заемные средства, ситуация не улучшилась. Таким образом, оборотные активы сформированы за счет заемных средств, что подтверждает высокий риск невыплаты по обязательствам.

Доля оборотных средств в активах представляет собой отношение оборотных активов к общим активам предприятия. Рекомендуемое значение данного показателя зависит от специфики предприятия, однако в большинстве случаев доля основных средств в активах должна составлять от 50% и выше. Чем больше доля, тем более ликвидны активы предприятия, и более платежеспособным оно является. Если в 2019-2020 гг. данный показатель был стабилен и составлял 11%, то в последующие годы наблюдается тенденция снижения до 3% в 2023 г. Таким образом, можно сделать вывод, что ликвидность баланса имеет тенденцию к ухудшению.

Коэффициент автономии не укладывается в рекомендуемые пределы (0,5-0,7) и имеет тенденцию к снижению, что говорит о повышении вероятности зависимости предприятия от заемных финансов. За рассматриваемый период коэффициент автономии сократился в 4 раза. Так, в 2019 году значение было 0,16, то есть всего лишь 16% имущества предприятия формируется из собственных средств. А в 2023 г. доля собственного капитала упала до 4%. Чем меньше значение коэффициента, по сравнению с нормативным, тем в большей степени предприятие зависимо от заемных источников финансирования и тем менее устойчиво у него финансовое положение.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала является высоким и значительно превышает нормальное значение, к концу периода заемный капитал превышает собственный в 27 раз. Это свидетельствует о том, что заимствованные средства превышают собственные средства, поэтому у предприятия возрастает долговая нагрузка, сокращаются возможности финансирования природоохранных мероприятий, социальных программ.

Проведя оценку показателей финансовой устойчивости ООО «БПЖТ», можно сделать вывод, что предприятие обладает

крайне низкой финансовой устойчивостью и в случае кризисной ситуации не сможет рассчитаться по всем своим обязательствам, будет вынуждено сжимать деятельность.

Таким образом, проведенный анализ финансового состояния предприятия позволяет выделить основные тенденции в деятельности предприятия в рассматриваемом периоде: баланс предприятия нельзя считать ликвидным в анализируемом периоде, коэффициенты ликвидности находятся на уровне значительно ниже рекомендуемого, что говорит о проблемах с платежеспособностью предприятия.

В структуре капитала предприятия преобладают заемные источники, коэффициент автономии значительно ниже нормативной границы, у предприятия наблюдается отрицательная величина собственных оборотных средств, все это отрицательно характеризует финансовую устойчивость предприятия.

Заключение

Анализ финансового состояния ООО «БПЖТ» позволяет выделить слабые стороны и их основные проявления, которые возникают в деятельности предприятия.

Низкая ликвидность и платежеспособность. У предприятия не хватает денежных средств для своевременного погашения обязательств. Большое привлечение заемного капитала повышает издержки предприятия и снижает его финансовую эффективность. Поэтому очень важно управление структурой собственных и заемных источников.

Низкая финансовая устойчивость. У предприятия высокая финансовая зависимость от кредиторов, которая может привести к потере самостоятельности.

Активы предприятия не покрывают соответствующие им по сроку погашения обязательства.

Наблюдается критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ финансового состояния ООО «БПЖТ» позволил установить проблемы с финансовой устойчивостью и ликвидностью, значительную зависимость от внешних источников финансирования, а, следовательно, ограничения в возможностях финансирования мероприятий в области устойчивого развития.

Библиографический список

1. Анфилофьева Я.А. Систематизация методов анализа финансовой устойчивости организации // Экономика и социум. 2022. № 5. С. 302-305.
2. Гафурова Л.С. Оптимизация финансового состояния предприятия // Символ науки. 2021. № 4. С. 62-64.
3. Ильшева Н.Н., Крылов С.И. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации. 2-е изд., с изм. М.: ООО «Финансы и статистика», 2021. 244 с.
4. Курбанаева Л.Х., Рудольф В.Д. Анализ ликвидности как важнейший аспект финансового анализа деятельности организации // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 3-1. С. 151-155.
5. Ресурс БФО (nalog.ru) [Электронный ресурс]. URL: <https://bo.nalog.ru/organizations-card/5809704> (дата обращения: 31.05.2024).

УДК 336:658.14/17

И. В. Сурина

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, Краснодар,
e-mail: irina-surina@yandex.ru

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В ПРОЦЕДУРЕ ПРИЗНАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА НЕСОСТОЯТЕЛЬНЫМ (БАНКРОТОМ): ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ

Ключевые слова: финансовый анализ, функции, методы, организация, банкротство, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность.

В статье рассматриваются вопросы применения финансового анализа в процедурах признания юридических лиц несостоятельными (банкротами). Финансовый анализ является важным инструментом для оценки состояния предприятия и определения его возможности погашать имеющиеся обязательства. Его инструменты, используемые в процедурах признания юридических лиц банкротами, предоставляют всем возможность выявить проблемные области и разработать план действий для восстановления платежеспособности. Однако, действующие методики выявления преднамеренного и фиктивного банкротства, на основании результатов проведенного финансового анализа, не соответствуют современным требованиям, следовательно, нуждаются в изменении. Это означает, что возникает необходимость корректировки нормативных документов, регламентирующих их использование.

I. V. Surina

Krasnodar branch Plekhanov Russian University of Economics, Krasnodar,
e-mail: irina-surina@yandex.ru

THE ROLE AND IMPORTANCE OF FINANCIAL ANALYSIS TOOLS IN THE PROCEDURE FOR RECOGNIZING A LEGAL ENTITY AS INSOLVENT (BANKRUPT): FINANCIAL AND LEGAL ASPECTS

Keywords: financial analysis, functions, methods, organization, bankruptcy, liquidity, solvency, financial stability, business activity.

The article discusses the application of financial analysis in the procedures for recognizing legal entities as insolvent (bankrupt). Financial analysis is an important tool for assessing the condition of an enterprise and determining its ability to repay existing obligations. Its tools, used in procedures for declaring legal entities bankrupt, provide everyone with the opportunity to identify problem areas and develop an action plan to restore solvency. However, the current methods of detecting intentional and fictitious bankruptcy, based on the results of the financial analysis, do not meet modern requirements, therefore, need to be changed. This means that there is a need to adjust the regulatory documents governing their use.

Введение

Применение методик финансового анализа с целью определения вероятности банкротства предприятия, требует осуществления всесторонней оценки различных источников информации, а именно, бухгалтерских и финансовых отчетов за определенный период времени, внутренних учетных регистров и первичной документации. То есть, на основании имеющихся фактических данных, производится расчет и оценка таких показателей, как ликвидность, платежеспособность, рентабельность, оборачиваемость активов и другие. Полученные значения данных показателей, а также степень их отклонение от критериального

уровня, помогают определить, насколько эффективно используются организацией ресурсы и какие проблемы могут возникнуть в будущем.

По нашему мнению, потенциальные возможности применения инструментов финансового анализа в диагностике банкротств юридических лиц, не раскрыты в полной мере. Имеющиеся многочисленные исследования отражают различные методологические аспекты проведения аналитических процедур, базисом которых выступают методы диагностики и предупреждения банкротства. Однако, следует признать, что комплексное понимание того, какие целесообразно применять в каждом конкретном

случае предиктивно-аналитические инструменты, отсутствует.

Материалы и методы исследования

Методологической базой выполненного исследования выступает обзор и оценка источников, отражающих информацию о применении инструментов финансового анализа в процедурах признания юридического лица несостоятельным (банкротом). Выполненное исследование основано на критическом обзоре научной литературы и действующих нормативных документов

Результаты исследования и их обсуждение

Процедура признания юридического лица несостоятельным (банкротом), представляет собой многоэтапный алгоритм действий, эффективная реализация которого зависит от решения различных проблем. В последнее время наиболее часто проблемы появляются в следующих сегментах:

- разработка обеспечения процедур банкротства качественными информационными ресурсами (в частности, различными учетными источниками и регистрами);
- модернизация системы показателей, оценка фактических значений которых позволяет идентифицировать фиктивное и преднамеренное банкротство;
- совершенствование и повышение качества методик, в соответствии с которыми осуществляется прогнозирование банкротств юридических лиц (в частности, использование элементов риск-ориентированного подхода, как базы для данных методик).

Решение указанных выше проблем актуализирует изменение теоретико-методологических подходов к роли финансового анализа в процессе идентификации несостоятельности юридического лица, признания его банкротом, а также разработки мероприятий по предупреждению банкротств и минимизации рисков их появлений. Финансовый анализ, по нашему мнению, следует считать таким методом контроля, посредством которого реализуется его диагностическая, контрольная и надзорная функции [17]. Это означает, что инструменты финансового анализа могут быть применимы в процедуре банкротства контролирующими и надзорными органами всех уровней, а также самими поднадзорными структурами.

Отметим, что имеющиеся на сегодняшний день научные разработки сыграли зна-

чительную роль в создании научного обоснования прикладных методик оценки банкротств. Согласимся с имеющимся мнением Н.В. Кобзевой [15], что в системе, элементами которой выступают информационные ресурсы используемые в проведении финансового анализа, первостепенную роль должно играть отечественное законодательство. То есть, наличие в нем детализированных алгоритмов расчетов, критериальных подходов к анализу фактических значений показателей, их интерпретации, и идентификации потенциальных рисков прекращения юридическим лицом деятельности.

В связи с этим, считаем, что в настоящий момент исследования в области применения инструментов финансового анализа в процедуре банкротства юридического лица, носят огранный характер [11,13,14]. Следовательно, разработанность теоретического и методологического обеспечения недостаточна. Отсутствует законодательное закрепление применения в процедурах признания предприятий банкротами методик, базирующихся на построении прогнозов. Вышесказанное актуализирует потребность более детального исследования функций финансового анализа, и их использования в качестве диагностики для профилактики банкротств

На современном этапе развития отечественного конкурсного права определение несостоятельности (банкротства) отражено в Ст. 2 ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [1]. Сформулированное законодателем определение трактует банкротство, как такое состояние юридического лица, при котором у него отсутствует возможность отвечать по своим обязательствам перед кредиторами, и проводить обязательные платежи, в полном объеме, в денежной форме. Факт нахождения предприятия в данном состоянии должен быть подтвержден решением суда.

Изложенное нами выше позволяет заключить, что констатация факта банкротства для юридического лица возможна только с вынесением соответствующего решения арбитражного суда. Однако, отечественное законодательство, регламентирующее процедуры банкротства, предусматривает мероприятия, в результате проведения которых юридическое лицо сможет восстановить платежеспособность, и погасить обязательства перед кредиторами. ФЗ №127-ФЗ в перечень данных процедур включает: на-

блюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство; мировое соглашение (Ст. 27, п. 1).

Отметим, что ведущие отечественные ученые, специалисты в области финансового анализа (Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин [12], В.Э. Керимов [9], Н.В. Кобозева [15], М.В. Чернова [18]) в своих исследованиях особое внимание уделяют не только практике применения инструментов финансового анализа в процедуре банкротства юридического лица, но и выполняемым им функциям. В трудах упомянутых нами ученых-экономистов проведена критическая оценка действующих нормативных актов по данному направлению, а также сформировано собственное авторское видение совершенствования существующей системы.

Так, например, В.Э. Керимовым подчеркивается важность применения финансового анализа в процедуре банкротства, и его место в системе антикризисного управления предприятием [9]. В своих трудах автор разграничивает методики анализа и диагностики состояния юридического лица при банкротстве.

Основываясь на законодательных нормах, (ФЗ №127-ФЗ), результатах полученных отечественными учеными-экономистами, нами выделены ключевые цели финансового анализа, а также их отражение в содержании аналитических процедур (табл. 1).

Признание необходимости и важности проведения исследований, касающихся применения инструментов финансового анализа в процедуре банкротства юридического лица, а также разработки и адаптации единого механизма по превентивному выявлению банкротств и противодействию им, содержится в трудах таких ученых, как Л.Н. Усенко Л.Н. [10], Д.А. Ендовицкий [12], Н.Б. Клишевич [16], М.В. Чернова [18], Н.И. Юсупова [20], А.А. Чесноков [19]. Ими отмечается необходимость использования для указанных целей современных информационных технологий, с целью обоснования принимаемых решений.

Единство мнений большинства ученых присутствует по вопросам пересмотра сущности функций, которые выполняет финансовый анализ в мероприятиях по диагностике банкротств. Однако, нами не выявлен единый подход к определению функций финансового анализа, выполняемых в процедурах банкротства, его роли и значения, в процессе их обнаружения и предотвращения.

Выполненное нами исследование позволило условно выделить в существующих научных разработках по вопросам банкротства юридических лиц, три группы схожих между собой мнений. По мнению ученых и практиков (отнесенных нами в первую группу, например, Л.Н. Усенко [10], Д.А. Ендовицкий), необходимо сосредоточить внимание на проведении управленческой диагностики должника, и, соответственно, применять для этих целей инструменты финансового анализа.

По мнению второй группы ученых (например, Н.Б. Клишевич [16], М.В. Чернова [18]) необходимо применение инструментов финансового анализа в процедуре банкротства дополнить использованием аудита.

Представители третьей выделенной группы ученых придерживаются мнения, что необходимо разработать некоторую авторскую концепцию, в которой будет содержаться алгоритм мониторинга за процессами банкротства юридических лиц (например, Н.И. Юсупова [20], А.А. Чесноков [19]).

Мы считаем, что на современном этапе развития отечественной экономики финансовый анализ, применяемый в процессе банкротства, должен выполнять определенные функции, в которых наиболее ярко проявляется его сущность. К таким функциям, с нашей точки зрения, следует относить диагностическую, контрольную и надзорную [17]. Реализация указанных нами функций должна происходить в процессе взаимодействия следующих элементов: пользователей результатов финансового анализа; детализации проведения аналитических процедур и выполняемых действий (табл. 2).

Отметим, что отечественное законодательство сдержит закрепление норм применения инструментов финансового анализа в процедуре признания несостоятельности (банкротства) юридического лица (Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» [2], Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» [3]).

Следовательно, можно сказать, что в отечественной практике сформирована законодательная база, позволяющая считать финансовый анализ и его инструменты, элементом процедуры банкротства.

Таблица 1

Содержание финансового анализа в процедурах несостоятельности (банкротства) юридических лиц

Порядок применения и ответственные лица	Полномочия ответственного лица	Нормативный документ	Цель проведения анализа и используемые методы	Документ, составляемый ответственным лицом
Применяется в соответствии с имеющимися судебными решениями об обоснованности признания юридического лица банкротом. Временный управляющий	Проводит детализированную оценку показателей финансового состояния юридического лица – должника	Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа, Постановление Правительства РФ от 25.06.2003г. № 367	<p>Наблюдение</p> <p>Определение достаточности стоимости собственного имущества должника, выявление вероятности восстановления платежеспособности должника, или отсутствия таковой (Ст. 70, п.1 ФЗ № 127-ФЗ).</p> <p>Сравнения, группировки, индексный, цепных подстановок, балансовый, коэффициентный сценарного прогнозирования</p>	Заключение о финансовом состоянии юридического лица.
Проводится в соответствии с решением арбитражного суда, и решения собрания кредиторов. Административный управляющий	Организовывает процесс сбора и анализа фактических данных о результатах выполнения плана мероприятий финансового оздоровления, а также выплаты юридическим лицом долгов перед кредиторами	Об утверждения типовых форм отчетов (заключений) арбитражного управляющего. Приказ Министрства юстиции Российской Федерации от 14 августа 2003 г. № 195	<p>Финансовое оздоровление</p> <p>Всесторонняя оценка мероприятий, предусмотренных в плане финансового оздоровления юридического лица, контроль за исполнением графика погашения задолженности (Ст. 84, п.1 ФЗ № 127-ФЗ).</p> <p>Сравнения, группировки, коэффициентный, сценарного прогнозирования</p>	Заключение о фактических результатах реализации плановых мероприятий, их соответствии плану финансового оздоровления, выполнение графика погашения долгов перед кредиторами.
Проводится в соответствии с решением арбитражного суда, при наличии соответствующего решения собрания кредиторов. Внешний управляющий	Выполняет обязанности по управлению имуществом юридического лица, проводит процедуру инвентаризации, разрабатывает план внешнего управления, организует ведение бухгалтерского учета, составление всех видов отчетности	<p>Внешнее управление</p> <p>Об утверждении типовых форм отчетов (заключений) арбитражного управляющего. Приказ Министрства юстиции Российской Федерации от 14.08.2023 г. № 195</p>	<p>Внешнее управление</p> <p>Проведение анализа по результатам достижения должником необходимого уровня платежеспособности; выполнение графика расчетов с кредиторами; признание юридического лица банкротом установленном порядке; открытие конкурсного производства; заключение мирового соглашения (Ст. 118, п.3 ФЗ № 127-ФЗ). Инвентаризация, сравнение, коэффициентный</p>	Разработка развернутого плана внешнего управления и проведения мероприятий, восстановления платежеспособности должника. Формирует отчет, об имущественном состоянии должника. Итоговый отчет внешнего управляющего
Проводится на основании имеющегося решения арбитражного суда об открытии конкурсного производства. Конкурсный управляющий	Организовывает управление имуществом предприятия должника, проводит процедуру инвентаризации, проводит анализ специалистов бухгалтеров, аналитиков, аудиторов	<p>Конкурсное производство</p> <p>Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. №49 Об утверждении типовых форм отчетов (заключений) арбитражного управляющего. Приказ Министрства юстиции РФ от 14.08.2003 г. № 195</p>	<p>Конкурсное производство</p> <p>Выполнение процедур анализа с целью получения реальной информации о финансовом состоянии юридического лица, стоимости его имущества (Ст. 143, п. 1,2 ФЗ № 127-ФЗ). Сравнение, группировка, балансовый, коэффициентный, инвентаризация</p>	Отчет по результатам выполненной оценки стоимости имущества должника, Отчет конкурсного управляющего по результатам его деятельности
Решение собрания кредиторов (на любой стадии процедур банкротства). Внешний или конкурсный управляющий	Согласование и утверждение текста мирового соглашения	<p>Мировое соглашение</p> <p>Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 г. №146-ФЗ</p>	<p>Мировое соглашение</p> <p>Проведение анализа исполнения графика погашения должником обязательств перед кредиторами (Ст. 156, п. 1 ФЗ № 127-ФЗ). Сравнение, группировка, коэффициентный</p>	Формирует договор мирового соглашения, составляет реестр требований кредиторов

Функции финансового анализа, реализуемые в процедурах несостоятельности (банкротства) юридического лица

Функции	Категории пользователей результатов финансового анализа	Содержание процедур финансового анализа	Применяемые виды финансового анализа
Диагностическая	Первая группа: собственники, топ-менеджмент Вторая группа: партнеры по бизнесу, поставщики, покупатели, инвесторы, финансово-кредитные организации Третья группа: сотрудники организации	Использование полного комплекса методов и процедур для всесторонней оценки финансово-хозяйственной деятельности организации, своевременное выявление проблем с целью предотвращения неплатежеспособности	Комплексный анализ, текущий и ретроспективный
Контрольная функция	Первая группа: подразделения внутреннего контроля организации Вторая группа: органы внешнего контроля	Организация детального финансового анализа хозяйствующего субъекта, основываясь на его бухгалтерской отчетности. Целью которого является выявления и подтверждения у него признаков банкротства. Применение методик, закрепленных в отечественных нормативных актах	Комплексный, тематический, ретроспективный, текущий, прогнозный
Надзорная	Первая группа: ФНС, Банк России, Минэкономразвития, Федеральная антимонопольная служба, прочие органы государственного финансового контроля Вторая группа: ГУЭБиПК МВД РФ, Следственный комитет РФ, Арбитражные суды	Проведение финансового анализа функционирования организации с целью определения наличия у нее способности выполнять обязательства по отношению к кредиторам, наличия уголовного правонарушения и квалификации факта банкротства	Текущий, прогнозный, тематический

Наиболее полно реализация процедур финансового анализа и применение его основных инструментов представлена в постановлении Правительства Российской Федерации № 367 [3]. В соответствии с данным документом проведения финансового анализа юридического лица должника закрепляется за арбитражным управляющим.

Указанные нами Правила (Постановление Правительства Российской Федерации № 367) возлагают на арбитражного управляющего, в процедуре несостоятельности (банкротства), обязанность проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности должника. Правила определяют перечень ключевых целей, достижение которых возможно посредством финансового анализа. К таким целям относятся следующие:

- определять вероятность восстановления достаточного уровня платежеспособности организации (или отсутствие таковой), основываясь на результатах расчета соответствующих индикаторов (коэффициентов);

- определять уместность и целесообразность применения по отношению к юридическому лицу должнику какой-либо из процедур банкротства;

- выявлять наличие у предприятия-должника возможности оплаты судебных расходов за счет стоимости его имущества;

- формировать и детализировать план внешнего управления;

- формировать предложения для обращения в суд о прекращении финансового оздоровления (или внешнего управления, конкурсного производства).

Помимо детализации целей, реализуемых посредством проведения финансового анализа должника, в рассматриваемом нами нормативном документе предусматривается расчет индикаторов, позволяющих оценить финансовое положение юридического лица должника (рисунок). Отметим, что результаты полученные в процессе финансового анализа, выступают базисом идентификации у предприятия должника признаков преднамеренного и фиктивного банкротства [11]. В этом случае оценка включает в себя две стадии. Если на первой стадии в процессе проведения финансового анализа должника будет выявлено снижение фактических значений двух и более показателей, то становится целесообразной идентификация признаков преднамеренного банкротства.



Совокупность индикаторов, посредством которых следует выполнять анализ финансовой и хозяйственной деятельности юридического лица должника

На второй стадии проводится оценка совершенных в процессе работы должником сделок, эффективность работы его менеджмента за анализируемый промежуток времени. Основной целью второго этапа анализа выступает выявление первопричины ухудшения финансового состояния юридического лица.

Таким образом, можно сказать, что проведение финансового анализа должника выступает важным элементом в мероприятиях, предшествующих определению вида процедуры несостоятельности (банкротства), которая будет применена к юридическому лицу.

По нашему мнению, рассматриваемые Правила (2003 г.) не соответствуют современным требованиям. Следовательно, не могут эффективно осуществлять регламентирование проведения финансового анализа деятельности юридического лица должника. Мы согласны с точкой зрения Н.Г. Акуловой [8] что нормы, содержащиеся в Правилах не соблюдаются в полной мере, в результате чего ухудшается качество получаемых результатов финансового анализа.

Подтверждением этому можно считать рост числа выполненных экспертиз, доказывающих достоверность и обоснованность полученных результатов [13].

В качестве причин, создавшей ситуации можно назвать имеющиеся противоречия методики, которая применяется арбитражными управляющими для проведения финансового анализа, и прочим существующим официальным методикам. В частности:

- Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П (ред. от 10.01.2023) «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29.07.2017 г. № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» [5];

- Методологическими рекомендациями по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденными Госкомстатом России 28.11.2002 г. [7];

- Методикой проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций, утвержденной приказом Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации от 02.04.2006 г. № 104 [6].

Выполненная нами оценка имеющихся в отечественной практике методик финансового анализа, применяемых в процедуре банкротства юридического лица, позволила заключить, что в ней присутствуют слабые стороны, существенно снижающие качество результатов анализа. Это, в свою очередь, влияет на выявление признаков фиктивного банкротства. Такими недостатками можно считать следующие:

- отсутствие алгоритма построения модели интегрированного комплексного показателя, рассчитываемого на базе обязательных предусмотренных Правилами;

- отсутствуют показатели, с помощью которых возможно оценить функционирование публичных компаний;

- Правила не содержат оценку качества корпоративного управления компанией;

- отсутствует методика оценки решений, которые принимались коллегиальным и исполнительными органами юридического лица, и влияли на результаты его деятельности.

В качестве недостатков Правил отметим также то, что финансовый анализ проводится посредством оценки фактических значений показателей финансовой устойчивости и платежеспособности. При этом показатели анализируются каждый по отдельности. Следовательно, их результаты нельзя рассматривать как комплексный анализ.

Несмотря на то, что в Правилах содержатся критериальные значения рассчитываемых коэффициентов, они не сопровождаются оценочным диапазоном. Как

следствие, арбитражному управляющему приходится пользоваться общепринятыми критериями, не отражающими реальное состояние финансовой устойчивости предприятий различных сфер экономики. А проводимые процедуры банкротства уже сами по себе представляют отклонение от нормы.

Нельзя не согласиться с мнением некоторых авторов, о том, что существенным недостатком утвержденной в Правилах методики проведения финансового анализа, расчета ключевых показателей, и используемых критериальных значений, является то, что они одинаковы для предприятий всех сфер экономики. Следовательно, не учитывают отраслевую специфику, цикличность производств и структуру балансов, что опять-таки сказывается на качестве полученных результатов [21].

Еще одним существенным недостатком действующих в настоящий момент Правил считаем отсутствие алгоритма, в соответствии с которым арбитражный управляющий должен обобщить полученные им результаты финансового анализа. Его необходимость обоснована тем, что при проведении финансового анализа арбитражным управляющим применяется расчет значительного количества показателей и привлекались обширные массивы специальной информации. Следовательно, при наличии противоречивых результатов анализа сделать однозначное заключение о неплатежеспособности должника будет проблематично. Особенно при выявлении признаков фиктивного банкротства.

Заключение

Таким образом, наши исследования показали, что применяемые в процедурах банкротства методики финансового анализа, а также их составные элементы, не отвечают современным требованиям. Развитие объемов экономической деятельности, появление новых сегментов и сфер экономики, научно-технический прогресс актуализируют разработку новых подходов и методик.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.11.2023) // СЗ РФ. 28.10.2002. № 43. Ст. 4190.
2. Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» // СЗ РФ. 27.12.2004. № 52 (часть 2). Ст. 5519.

3. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // СЗ РФ. 30.06.2003. № 26. Ст. 2664.
4. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // СЗ РФ. 30.06.2003. № 26. Ст. 2664.
5. Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П (ред. от 10.01.2023) «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года N 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» // Вестник Банка России. № 30-31.
6. Приказ Минэкономразвития РФ от 21.04.2006 № 104 (ред. от 13.12.2011) «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. № 27. 03.07.2006.
7. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002) // СПС Консультант Плюс. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=142116&dst=100001#g8PO7FUscOjkR0A41> (дата обращения: 12.04.2024).
8. Акулова Н.Г., Ряховский Д.И. Проблемы качества финансового анализа в процедурах, применяемых в делах о банкротстве // Стратегические решения и риск-менеджмент. 2014. № 6 (87). С. 79-83.
9. Керимов В.Э., Ситнов А.А., Лукашков М.А. и др. Бухгалтерский учет в условиях антикризисного управления: учебное пособие / под ред. проф. В.Э. Керимова. 2-е изд., стер. М.: Дашков и К°, 2022. 312 с.
10. Усенко Л.Н., Чернышева Ю.Г., Гончарова Л.В. и др. Бизнес-анализ деятельности организации: учебник / под ред. проф. Л.Н. Усенко. М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2021. 560 с.
11. Балобанова А.А. Проблемный кредит: причины появления и основные методики по управлению // Проблемы развития современного общества: Сборник научных статей 8-й Всероссийской национальной научно-практической конференции. В 4-х томах, Курск, 19–20 января 2023 года / Под редакцией В.М. Кузьминой. Том 1. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2023. С. 23-31.
12. Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ: учебник. М.: КноРус, 2020. 300 с.
13. Еремеева А.К. Экономическая сущность и необходимость анализа кредитоспособности заемщиков // Социально-экономическое развитие России: актуальные подходы и перспективные решения: сборник научных работ преподавателей III Международной межвузовской конференции, Краснодар, 18–19 апреля 2019 года. Краснодар: Диапазон-В, 2019. С. 253-256.
14. Заранка Р.Р. Оценка финансового состояния организации: значение, цели и предмет // Проблемы развития современного общества: Сборник научных статей 8-й Всероссийской национальной научно-практической конференции. В 4-х томах, Курск, 19-20 января 2023 года / Под редакцией В.М. Кузьминой. Том 1. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2023. С. 136-142.
15. Кобозева Н.В. Банкротство: учет, анализ, аудит: практическое пособие. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2023. 208 с.
16. Клишевич Н.Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». М.: КноРус, 2015. 304 с.
17. Сурина И.В. Характеристика ключевых элементов механизма работы кредитных организаций с проблемной задолженностью по кредитам // Сфера услуг: инновации и качество. 2020. № 47. С. 98-106.
18. Чернова М.В. Аудит и анализ при банкротстве: теория и практика: монография. М.: ИНФРА-М, 2020. 207 с.
19. Чесноков А.А. К вопросу об анализе признаков несостоятельности в процедуре банкротства // Алтайский юридический вестник. 2013. № 3(3). С. 99-103.
20. Юсупова Н.И. Мониторинг банкротств с использованием методов интеллектуального анализа данных // Вестник УГАТУ. 2018. № 2. С. 71-79.
21. Шалимова Д.Д. Банкротство и санация банков // V международная научно-практическая конференция «актуальные вопросы современных научных исследований: теория и практика»: Сборник научных трудов студентов, Краснодар, 22–23 апреля 2021 года. Краснодар: Краснодарский филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», 2021. С. 601-606.

УДК 911.3:33

К. Р. Томских

ФГБОУ ВО «Иркутский национальный исследовательский технический университет»,
Иркутск, e-mail: ktomskix@mail.ru

М. В. Куклина

ФГБОУ ВО «Иркутский национальный исследовательский технический университет»,
Иркутск, e-mail: kuklina-kmv@yandex.ru

А. И. Труфанов

ФГБОУ ВО «Иркутский национальный исследовательский технический университет»,
Иркутск, e-mail: troufan@gmail.com

С. С. Хадбаатар

Монгольский государственный университет образования, Улан-Батор,
e-mail: khadbaatar@msue.edu.mn

Н. Е. Красноштанова

ФГБУН «Институт географии им. В.Б. Сочавы СО РАН», Иркутск,
e-mail: knesun@mail.ru

ВЗАИМОСВЯЗИ ПРИГРАНИЧНЫХ СООБЩЕСТВ «САЯНСКОГО ПЕРЕКРЕСТКА»

Ключевые слова: Окинский район, Тоджунский кожуун, Тоджа, Ока, Саянский перекресток, туризм, транспортная инфраструктура, взаимодействие, взаимовлияние, связи.

Как правило, различные культуры и народы имеют свои уникальные экономические, географические и этнические особенности. Вместе с тем, научно-технологический прогресс приводит к изменениям жизненного и культурного уклада любого народа, которые напрямую зависят от степени его адаптации к новым технологиям, к экономическим изменениям. При этом уровень развития инфраструктуры в регионе проживания также оказывает существенное влияние как на окружающую природу, так и на образ жизни местных жителей. Близкое географическое соседство народов, дополненное развитием транспортного сообщения, значительно способствующего их взаимодействию, экономическим связям, способствует трансформации традиционного жизненного уклада. Фокус внимания данного исследования направлен на выявление различных видов связей множественных акторов, вовлеченных в экономические, социальные и экологические процессы на территории «Саянского перекрестка». Наличие административных и межгосударственной границ на данной территории проявляется в возникновении дополнительного сложного многоаспектного и многовекторного взаимодействия и взаимовлияния участников процессов. Исследованные связи имеют как общие фундаментальные закономерности, так и свои региональные и локальные особенности, что способствует более глубокому пониманию и учету многих дополнительных факторов при планировании устойчивого развития территории. В рамках исследования проведены полевые работы в Окинском районе Бурятии, Тоджинском кожууне Тывы и в сомонах Ханх и Цагааннур Хубсугульского аймака Монголии в 2021-2023 гг. Выявлены и предварительно оценены культурные, образовательные и родственные связи.

К. Р. Tomskih

Irkutsk National Research Technical University, Irkutsk, e-mail: ktomskix@mail.ru

М. V. Kuklina

Irkutsk National Research Technical University, Irkutsk, e-mail: kuklina-kmv@yandex.ru

A. I. Trufanov

Irkutsk National Research Technical University, Irkutsk, e-mail: troufan@gmail.com

S. S. Khadbaatar

Mongolian National University of Education, Ulaanbaatar, e-mail: khadbaatar@msue.edu.mn

N. E. Krasnoshtanova

V.B. Sochava Institute of Geography SB RAS, Irkutsk, e-mail: knesun@mail.ru

RELATIONS OF THE BORDER COMMUNITIES ON «SAYAN CROSSROADS»

Keywords: Okinsky district, Todzhunsky kozhuun, Todzha, Oka, Sayan crossroads, tourism, transport infrastructure, interactions, mutual influence, connections.

As a rule, different cultures and peoples have their own unique economic, geographical and ethnic characteristics. At the same time, scientific and technological progress leads to changes in the life and cultural way of life of any people, which directly depend on the degree of its adaptation to new technologies and economic changes. At the same time, the level of infrastructure development in the region of residence also has a significant impact on both the surrounding nature and the lifestyle of local residents. The close geographical proximity of peoples, complemented by the development of transport links, which significantly contributes to their interaction and economic ties, contributes to the transformation of the traditional way of life. The focus of this study is aimed at identifying various types of connections between multiple actors involved in economic, social and environmental processes on the territory of the Sayan Crossroads. The presence of administrative and interstate borders in a given territory is manifested in the emergence of additional complex multi-aspect and multi-vector interaction and mutual influence of participants in the processes. The studied connections have both common fundamental patterns and their own regional and local characteristics, which contributes to a deeper understanding and consideration of many additional factors when planning the sustainable development of the territory. As part of the study, field work was carried out in the Okinsky district of Buryatia, the Todzhinsky kozhuun of Tyva and in the Khankh and Tsagaannur soums of the Khubsugul aimag of Mongolia in 2021-2023. Cultural, educational and family ties have been identified and preliminarily assessed.

Введение

Изучение вопросов устойчивости и жизнеспособности локальных сообществ являются важным аспектом для достижения целей устойчивого развития [1], так как местные сообщества, будучи неотъемлемой частью вышестоящих по иерархии систем, являются уровнем практической реализации принципов устойчивого развития, и действия, осуществляемые на этом уровне, будут способствовать решению не только местных, но и региональных и глобальных проблем, связанных с устойчивым развитием [2]. Локальные сообщества представляют собой общности, идентифицируемые по ряду признаков: территориальная сплоченность; наличие взаимосвязанной институциональной среды, включая структуры управления; устойчивые социальные взаимодействия, на основе которых формируются практики взаимозависимости, сотрудничества и конкуренции [3]. Однако довольно дискуссионной темой остается поиск индикаторов устойчивости локальных сообществ [4]. Обзор научной литературы показал, что до сих пор нет устоявшегося определения устойчивости локальных сообществ, но часто оно определяется динамикой численности населения, демографическими и социокультурными показателями развития, а также качеством жизни, характеризующем современное и перспективное благосостояние местного сообщества [5].

Вместе с тем в условиях изменяющихся геополитических реалий и укрепления восточного направления сотрудничества России особую важность приобретают исследования, связанные с развитием приграничных территории и трансграничного взаимо-

действия с азиатскими странами, включая Монголию. Монголия, как соседняя страна с Россией, играет значительную роль в контексте восточного направления внешней политики России и ее стратегии развития. Развитие трансграничного сотрудничества с Монголией имеет потенциал для укрепления экономических, культурных и политических связей между двумя странами.

Товарооборот России и Монголии в национальных валютах в 2023 году увеличился более чем в два раза по сравнению с прошлым годом Россия также наращивает поставки монгольских товаров на свой внутренний рынок. В 2023 году положительно решен вопрос о беспопыльном ввозе в Россию отдельных видов сельхозпродукции из Монголии [6].

Ключевая роль в развитии двустороннего сотрудничества между Россией и Монголией отводится Республике Бурятия как региону, граничащему с Монголией и имеющему глубокие исторические, социальные и экономические связи с этой страной [7].

Между двумя странами обсуждается развитие авиационного сообщения, расширения автомобильного и железнодорожного транспорта. В контексте развивающейся экономики России на Востоке, укрепление взаимодействия с азиатско-тихоокеанскими странами, открытие новых рынков через восточное направление становится особенно важным. Также обсуждается расширение сотрудничества в сферах сельского хозяйства, туризма и медицины [7].

Изделия из кожи и кашемира, ковры, мясо и мясопродукты, домашний скот и т.п. являются товарами традиционного монгольского экспорта. Российские поставки

в соседнюю Монголию включает в себя энергоносители, металлы, машины и оборудование, химическую продукцию, продовольствие, древесину и многое другое [6].

Существуют совместные проекты и в области туризма. Идет о подготовка дорожной карты по реализации трансграничного туристского маршрута «Великий чайный путь», в котором будет содержаться набор конкретных проектов. География туристического маршрута повторяет торговый путь, созданный в XVIII веке из Китая через Монголию, Сибирь, Урал и Поволжье в Москву и Санкт-Петербург [6].

Предлагаемое исследование было нацелено на детализацию компонентов экономического, социального и культурного характера взаимодействующих и взаимозависимых жителей, населяющих приграничные территории Российской Федерации и Монголии на примере следующих конкретных административных единиц: Окинского района Республики Бурятия, Тоджинского кожуун Республики Тыва, сомонов Ханх и Цагааннур Хубсугульского аймака Монголии. Авторы считают, что выявление различного рода связей, поможет развитию междисциплинарной сетевой концепции с использованием онтологий, моделей и индикаторов, направленных на поддержку устойчивого развития удаленных северных территорий, обеспечивая согласованность экономической деятельности, экологического равновесия, этнокультурного и социального комфорта. Определение, идентификация и изучение различного рода связей между исследуемыми территориями является одним из ступеней к разработке нашей сетевой концепции.

Территория настоящего исследования представляет собой, так называемый, «Саянский перекресток». Данную территорию выделяют в качестве особого региона, в связи с хозяйственно-культурной общностью населяющих ее коренных народов: тувинцев-тоджинцев (Республика Тыва, РФ), сойотов (Республика Бурятия, РФ), тофаларов (Иркутская область, РФ) и цаатанов (духа) (Хубсугульский аймак, Монголия) [8]. Исследование выполнялось в соответствии с планом проекта РФФИ № 20-57-44002 монг_а «Междисциплинарная сетевая платформа моделирования социально-экономических и экологических процессов на трансграничных территориях РФ и Монголии с ограниченной транспортной доступностью».

Цель настоящей работы заключалась в раскрытии и детализации разноплановых связей между множественными акторами различной природы, связями, формирующими экономические, социальные и экологические процессы на территории «Саянского перекрестка». Данное исследование дает возможность выделить основополагающие виды взаимодействия в процессах социально-экономического развития коренных народов данной модельной территории.

Авторы считают, что выявление различного рода связей, поможет развитию междисциплинарной сетевой концепции с использованием онтологий, моделей и индикаторов, направленных на поддержку устойчивого развития удаленных северных территорий, обеспечивая согласованность экономической деятельности, экологического равновесия, этнокультурного и социального комфорта. Определение, идентификация и изучение различного рода связей между исследуемыми территориями является одним из ступеней к разработке нашей сетевой концепции

С помощью этой модели, любые инициативы и проекты устойчивого развития территории могут быть в какой-то мере подвергнуты экспертизе на предмет количественной сбалансированности в отдельных компонентах и в целом с выставлением баллов.

Материалы и методы исследования

Спектр методов, использованных в работе, формируют: глубинные и групповые интервью с местными жителями, экспертные интервью, включенные наблюдения, анализ статистических материалов, муниципальных отчетов и архивных данных. Достижение заявленной цели опирается на результаты полевых исследований, проведенных в Окинском районе (Республика Бурятия, РФ), 2020-2021 гг., в Тоджинском кожууне (Республика Тыва, РФ), 2021-2022 гг., в сомонах Ханх и Цагааннур (Хубсугульский аймак, Монголия) в 2022-2023 гг. Интервьюируемые респонденты отбирались методом «снежного кома» и бывших социальных сетей. Продолжительность одного интервью составляла от двадцати минут до полутора часов, при этом общее количество интервью – 62. Среди респондентов можно найти представителей администрации, образовательной сферы, медицины, культуры, туристской сферы, предпринимателей, водителей маршруток и местных жителей, в возрасте от 18 до 80 лет.

**Результаты исследования
и их обсуждение**

Общая численность населения составляет 15,7 тыс. человек, в этническом составе преобладают коренные народы (таблица).

Транспортное взаимодействие

Транспортная инфраструктура является одним из ключевых компонентов при выявлении взаимосвязей различных территорий. Рассматриваемые нами районы являются труднодоступными с ограниченными транспортными связями. В эпоху социализма развитие авиатранспорта существенно изменило восприятие мобильности коренными жителями, связанной с перемещением между поселениями, районными и региональными центрами. Период распада социализма в России и Монголии реформы в транспортной сфере привели к сокращению государственных субсидий, что привело к отчуждению удаленных районов от ключевых транспортных узлов. Межпоселенческая мобильность стала ограниченной, с немногочисленными авиарейсами и трудными условиями для автомобильных перемещений. Так случилось в Окинском и Тоджинском районах. Но за последние годы, во многом благодаря развитию горнодобывающей промышленности транспортная инфраструктура в этих районах значительно улучшилась [21].

Тофалария в сравнении с Окинским и Тоджинским районам остается более труднодоступной и изолированной территорией. Вертолетные рейсы осуществляются один раз в неделю, но из-за погодных условий или ввиду отсутствия пассажиров из Нижнеудинска, могут быть отменены. В зимнее время работает «зимник», дорога, которая открыва-

ется в конце ноября или декабре и действует до середины апреля, причем большая часть маршрута пролегает по льду реки Уда. Время в пути по «зимнику» составляет около 10-12 часов, за это время преодолевается 150 км между районным центром г. Нижнеудинск и Алыгджером. В летнее время дороги в Тофаларию извне практически нет, но бывали случаи, когда вездеходные автомобили УРАЛ преодолевали расстояние от Нижнеудинска до Алыгджера за несколько дней.

Сомон Ханх и его административный центр поселок Турт находится в 1020 км от столицы Улан-Батора и в 280 км от аймачного центра Мурун. Транспортное сообщение с аймачным центром осуществляется по грунтовой дороге. Время в пути занимает от 10 и более часов, летом в дождливый период этот путь может занять несколько суток. По зимнику можно доехать до таких поселений как Цагааннуур, Тарган.

Добраться можно до Турта с юга, со стороны юга озера Хубсугул и с севера, со стороны российско-монгольской границы.

Цагааннуур – сомон Хубсугульского аймака. Центр – Гурвансайхан находится от г. Улан-Батор в 885км и от аймачного центра г. Мурун 215 км. В зимнее время от Цагааннуура до Ханха можно доехать по льду, преодолев расстояние около 150 км. Сомон занимает северо-западную часть Хубсугульского аймака и граничит с Россией (на севере и западе) и сомоном Ринчинлхумбэ (на востоке) и Улаан-Уул (на юге). Сомон молодой, ему немногим более 30 лет: в 1985 г. эта территория была отделена от сомона Рэнчинлхумбэ для целевого развития оленеводческого хозяйства, 96% всех площадей сомона занимают пастбища для оленей.

Краткая характеристика исследуемых территорий

Район/регион	Площадь, тыс. кв. км.	Население, чел	Этнический состав	Административный центр района
Тоджинский кожуун, Республика Тыва Россия	44,8	6649	тоджинцы тувинцы русские	п. Тоора-Хем
Окинский район, Республика Бурятия Россия	26,6	5452	сойоты, буряты, другие(менее 7%)	с. Орлик
Сомон Цагааннуур, Хубсугульский аймак Монголия	5,4	1317	цаатаны, дархаты, урянхайцы, буряты и др.	п. Гурвансайхан
Сомон Ханх, Хубсугульский аймак Монголия	5,5	2287	буряты, цаатаны, дархаты, урянхайцы и др.	с. Турт

Сомон делится формально на две бригады (монг. баг), первый – оленеводческие хозяйства Баруун тайга и Зүүн тайга (западной и восточной тайги), вторая – поселок Гурван-сайхан. Более населена тундра в местности Баруун тайга, где летнюю стоянку проводят 7–8 стойбищ (монг. отог), расположенных на относительно небольшом расстоянии в одной впадине Мэнгэ булаг.

Развитие транспортной инфраструктуры на данных территориях повлекло за собой активизацию туризма. Туристов в рассматриваемых районах привлекают сохраненная самобытность, культурная автономия и природные ландшафты. В связи с увеличением количества туристов администрации районов предпринимают шаги к развитию событийного туризма. Проводятся такие праздники как «Эб-Модонной Наадан», «Сур-Харбан», «Фестиваль оленеводов», «Праздник 1000 оленей», «Наадам» и т.д. При проведении праздников получают официальные приглашения администрации соседних территорий. Например, при проведении «Фестиваля оленеводов» в Тоджинском кожууне приглашались оленеводы из сомона Цагааннур, праздник «Эб Модонной Наадан – Древо Дружбы» по очереди проводят и участвуют следующие районы: Тункинский, Окинский, Хубсугульский аймак Монголии сомон Ханх.

Изучение взаимодействия в области культуры позволяют выделить следующие типы – это проведение совместных праздников на определенных территориях, работа этнокультурных центров, предназначенная для поддержания и презентации этнокультуры. Типология позволяет говорить о вариативности культурного взаимодействия – как внутри самого этноса, так и между этносами, а также с другими этносами.

Поддержание этнокультуры зависит от деятельности и инициативности сотрудников этнокультурных центров, активности местного населения. Во всех районных центрах изучаемых территорий функционируют этнокультурные центры, занимающиеся развитием традиционной культуры. Творческие коллективы, а также отдельные мастера регулярно участвуют в конкурсах и выставках в региональных центрах, а также активно принимают участие в праздничных мероприятиях. Географическая близость территорий позволяет провести межрайонные и внутрирайонные совместные праздники. Наиболее ярким примером взаимодействия

являются культурные связи, проявляющиеся в презентации этнокультур в других территориях РФ и за рубежом. Традиционные (этнические) праздники являются важными культурными событиями, которые собирают всех жителей районов, а также гостей из других регионов России и из соседней Монголии, способствуя развитию и укреплению связей между жителями этих территорий. Например, праздник «Эб модонной наадан» – «Древо дружбы» по очереди проводят и участвуют Тункинский, Окинский районы России, Хубсугульский аймак Монголии сомон Ханх. В то же время есть и межрегиональные связи с не приграничными территориями, но связными общими видами традиционной деятельности. Российские оленеводы приглашаются на «Фестиваль оленеводов» в Тодже и из Монголии (сомон Цагааннур). Жители из исследуемых районов делились яркими впечатлениями, а также рассказывали о новых знакомствах и установлении дружеских связей после участия в таких культурных мероприятиях. На этнических праздниках проводятся выставки и конкурсы творческих работ. Например, осенью 2022 этнокультурный центр Тофаларии из пос. Алыгджер проводил выставку своих работ в Иркутске.

Совместное участие в таких мероприятиях оказывает положительное влияние на общественные и социальные связи в исследуемых районах. Такие мероприятия стимулируют людей к общению, знакомству, расширению социального круга. Кроме того, организация выставок и конкурсов способствует развитию творческого потенциала, обмену опытом, культурному обогащению, интеграции людей из разных сообществ, созданию общего пространства для взаимодействия и обмена знаниями, что в свою очередь способствует формированию толерантной и открытой культурной среды. Данные выводы подчеркивают значимость культурных и общественных связей для формирования сообщества, укрепления социальных связей.

В 2020 году администрация Республики Бурятия предложила план развития туристской отрасли, в котором среди туристических направлений нашел свое отражение и маршрут Байкал (РФ)-Хубсугул (Монголия) [20]. Данный маршрут проходит по территории Окинского района, следовательно, есть надежда на дополнительную поддержку в развитии туризма в этой интересной зоне.

Во время пандемии коронавирусной инфекции российско-монгольская граница на переходе Монды-Ханх была закрыта, в этот период туристов из России в Ханхе практически не было. Отмечались лишь редкие внутренние туристы из других сомонов Монголии. В целом, пандемия оказала влияние на рост числа туристов в Окинском районе, поскольку в связи с ограничениями выездного туризма увеличился поток внутренних туристов.

На основе анализа интервью были выявлены следующие типы взаимодействия, характерные для рассматриваемых нами территорий, далее была проведена их типология: образовательные связи; культурное взаимодействие; экономическое взаимодействие (взаимодействие для покупки предметов повседневного потребления и продуктов питания, туризм); дружеские и родственные связи.

Таким образом нами были выявлены следующие виды связей:

- культурные (примеры: совместные праздники и культурные события, спортивные состязания,
- образовательные (организация образовательных программ по обмену опытом Орлик-Ханх, Цагааннур-Тоджа),
- экономические связи (продажа одежды и товаров монголами в Окинском районе, покупка монголами товаров из Иркутска, Кырена и др., поездки с туристическими целями в Ханх и Цагааннур из Окинского района, сбор дикоросов с монгольской стороны в Окинском районе и т.д),
- дружеские и родственные связи (Ока-Ханх, Ока-Тоджа, Тодажа-Цагааннур).

Заключение

В настоящей работе представлены результаты полевых исследований, в которых были собраны сведения о практиках трансграничного взаимодействия жителей отдаленных труднодоступных местностей: Окинский район, Республика Бурятия, Тоджинский кожуун, Республика Тыва – Российская Федерация и Хубсугульский аймак – Монголия.

Отмечены виды хозяйственной деятельности, в значительной степени определя-

ющей культурные, социальные и экономические интересы населения модельной территории – «Саянского перекрестка», в этническом составе которого преобладают коренные народы.

Показано, каким образом взаимодействие местного населения обеспечивается современной дорожно-транспортной инфраструктурой, имеющей как ограничения, так и перспективы развития.

Косвенно затрагивались организационно-правовые вопросы и проблемы экологической сферы с сопутствующими им связями, что является предметом дальнейших тщательных исследований.

Важно, что детальный анализ практик взаимодействия предоставил возможность установить характер и тип основных видов трансграничных межакторных социально-экономических связей на территории «Саянского перекрестка».

Выявленные связи с их свойствами рассматриваются нами в качестве основы для построения сетевой модели, описывающей социально-экономические и экологические процессы на данной территории [21]. Развитие этой модели предполагает анализ и выбор эффективных сетевых метрик – индикаторов устойчивого развития административных образований «Саянского перекрестка». В условиях современных глобальных, региональных и локальных трансформаций в социально-экономической среде, а также особого внимания к приграничным территориям, эти задачи становятся особенно актуальными. Учет множества факторов, включающих региональные особенности и конкретные количественные характеристики приграничных зон, в том числе, представленные социально-экономическими связями настоящего исследования, обеспечат возможность разработать более точные и адаптированные стратегии комплексного развития подобных территорий. Глубокое понимание множественных особенностей во взаимодействии приграничных сообществ, и в целом, будет способствовать развитию сотрудничества РФ и Монголии, укрепляя экономические, культурные и политические связи между двумя странами.

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ номер проекта 20-57-44002.

Библиографический список

1. Sustainable Development Goals. 2015. URL: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/> (дата обращения: 12.03.2024).
2. Schwab A.K., Brower D.J. Sustainable Development: Implementation at the Local Level // *Land Use Law Zoning Dig.* 1997. № 4. P. 3–7; Moallemi E.A., Malekpour S., Hadjidakou M., Raven R., Szetey K., Ningrum D., Dhialhaq A., Bryan B.A. Achieving the sustainable development goals requires transdisciplinary innovation at the local scale // *One Earth.* 2020. № 3. P. 300–313.
3. Lyon L. *The Community in Urban Society*; Temple University Press: Philadelphia, PA, USA, 1987.
4. Qin X.D., Zhang Y.H., Lei J. Review of research on sustainable community. In: *Applied Mechanics and Materials.* 2013. P. 102-106. DOI: DOI.10.4028.www.scientific.net/AMM.361-363.102.419.
5. Storey K. Fly-in/Fly-out: Implications for Community Sustainability // *Sustainability.* 2010. № 2. P. 1161–1181; Позаненко А.А. Пространственная изоляция и устойчивость локальных сообществ: к развитию существующих подходов // *Вестник Томского государственного университета. Философия. Социология. Политология.* 2017. №. 40. С. 244-255;
6. Карабут Т. Товарооборот России и Монголии в национальных валютах вырос в этом году более чем вдвое. URL: <https://rg.ru/2023/10/23/tovarooborot-rossii-i-mongolii-v-nacionalnyh-valiutah-vyros-v-etom-godu-bolee-chem-vdvoe.html> (дата обращения: 11.03.2024).
7. Слепцов Д. Россия и Монголия могут нарастить товарооборот до \$5 млрд к 2026 году. URL: <https://tass.ru/ekonomika/14757167> (дата обращения: 11.03.2024).
8. Калихман А.Д., Калихман Т.П. Проектирование трансграничной этно-природной охраняемой территории «Саянский перекресток». Иркутск: Изд-во Иркутского гос. тех. ун-та, 2009.
9. Дишин Д.А., Фрайер П. Саянское пограничье: этнокультурные ландшафты Тувы в изменяющихся природных и социокультурных условиях // *География, Окружающая среда, Устойчивое развитие.* 2020. № 13(1). С. 29-36. DOI: 10.24057/2071-9388-2019-76.
10. Рассадин И.В. Материальная и духовная культура тофаларов. Культурное наследие народов Средней Азии. Полевые исследования – 2008: сб. статей. Улан-Удэ, 2009. 112 с.
11. Донахью Б. Кому принадлежит тайга? Инклюзивное и исключительное чувство собственности у тодзи и тофа Южной Сибири // *Сибиряка.* 2006. № 5. С. 87–116.
12. Росстат. База данных муниципалитетов. URL: <http://www.gks.ru> (по состоянию на 10 октября 2021 г.) (дата обращения: 10.03.2024).
13. Рассадин И.В. Сравнительный анализ животноводства сойотов и бурят // *Гуманитарный вектор.* 2017. № 12. С. 190-195.
14. В Республике Тыва готовится к запуску горно-обогатительный комбинат по производству медных, свинцовых и цинковых концентратов. URL: https://rtyva.ru/press_center/news/building/14651/ (дата обращения: 10.03.2024).
15. Тоджинский кожуун. Официальный портал Республики Тыва. URL: <https://rtyva.ru/region/msu/777/> (дата обращения: 12.03.2024).
16. Китайская Лунсин запустила в Туве горно-обогатительный комбинат полиметаллов. URL: <https://gia.ru> (дата обращения: 10.03.2024).
17. Самбялова З.Н. История зарождения села Орлик. URL: <http://okagazeta.ru/articles/media/2014/7/21/istoriya-zarozhdeniya-sela-orlik/> (дата обращения: 14.03.2024).
18. Кукулина В., Дашпилов Ц. Построение карты транспортного сообщения «Саянский перекресток» // *Великая Тартария.* 2013. № 2. С. 12-40.
19. Потаев В.С., Атанов Н.И., Субанакоев Г.Ю., Цыренов Д.Д. Перспективы развития российско-монгольского приграничного сотрудничества // *Вестник БГУ. Экономика и менеджмент.* 2020. № 1. С. 29-39.
20. Министерство туризма Республики Бурятия. URL: <https://bgtrk.ru/news/society/196017/> (дата обращения: 15.03.2024)
21. Берестнева О.Г., Тихомиров А.А., Труфанов А.И., Кукулина М.В., Кукулина В.В., Кобылкин Д.В., Красноштанова Н.Е., Богданов В.Н., Истомина Е.А., Батоцыренов Э.А., Алтангерел Э., Дашдорж З. Проблемы развития отдаленных сельских территорий: сетевая онтология // *Системный анализ в проектировании и управлении: сб. научных трудов XXV Международной научной и учебно-практической конференции. Часть 3.* СПб.: Политех-Пресс, 2021. С. 176-183.

УДК 366.07

С. В. Фрумина

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
Москва;
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», Москва,
e-mail: frumina@mail.ru

ЛЬГОТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ОБЪЕКТОВ ТУРИСТСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Ключевые слова: туризм, туристская инфраструктура, субсидии, льготные кредиты, государственное стимулирование.

Статья освещает ключевые вопросы государственного финансового стимулирования туристской инфраструктуры с акцентом на инструментах льготного кредитования. Автор поднимает актуальную проблему дублирования задач в документах стратегического планирования и уделяет внимание целям реализации программы льготного кредитования. Для отражения текущей ситуации в области реализации финансового обеспечения федеральных проектов, предусматривающих льготное кредитование в сфере туризма, автор отмечает отклонение финансирования от плановых бюджетных назначений и группирует нарушения, связанные с несвоевременным предоставлением кредитов бенефициарам. В качестве нарушений в работе рассмотрены несвоевременные сроки рассмотрения документов по предоставляемой субсидии, несоответствие порядка расчета субсидий правилам их предоставления, отсутствие дополнительных соглашений и т.д.

S. V. Frumina

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow;
Russian Economic University named after G.V. Plekhanov, Moscow,
e-mail: frumina@mail.ru

PREFERENTIAL LENDING FOR TOURIST INFRASTRUCTURE FACILITIES

Keywords: tourism, tourism infrastructure, subsidies, preferential loans, government incentives.

The article covers key issues of state financial stimulation of tourism infrastructure with an emphasis on preferential lending instruments. The author raises the current problem of duplication of tasks in strategic planning documents and pays attention to the goals of implementing the concessional lending program. To reflect the current situation in the implementation of financial support for federal projects that provide preferential lending in the tourism sector, the author notes the deviation of funding from planned budget assignments and groups violations associated with the untimely provision of loans to beneficiaries. Untimely deadlines for reviewing documents on the provided subsidy, inconsistency of the procedure for calculating subsidies with the rules for their provision, lack of additional agreements, etc. were considered as violations in the work.

Введение

Развитие туризма является стратегической задачей, нашедшей отражение в национальных целях развития государства до 2036 г. [1]. В документе предусмотрено увеличение доли туристской отрасли в ВВП до 5% и масштабирование экспорта туристских услуг. Такие амбициозные задачи нацелены на обеспечение устойчивого социально-экономического развития вкрупне с повышением конкурентоспособности Российской Федерации на мировом рынке.

Для достижения поставленных задач государство применяет финансовые меры стимулирующего характера, реализуемые через

систему стратегического планирования. К таким мерам относятся субсидии, предоставляемые юридическим лицам, в том числе, возмещающие часть затрат на предоставление льготных кредитов.

Цель исследования заключается в выявлении проблем реализации государственной финансовой поддержки развития туристской инфраструктуры в форме льготного кредитования.

Материалы и методы исследования

При написании работы применяются методы индукции, дедукции, графической визуализации данных и методы формаль-

ной логики. При исследовании механизма льготного кредитования в сфере туризма, используются методы сравнительного анализа и проводится сопоставление целей, задач реализации национальных проектов.

Результаты исследования и их обсуждение

Вопросы туристской инфраструктуры являются объектом исследований российских и зарубежных ученых. С активизацией развития туризма в России, научные работы, освещающие теоретические аспекты понятия «туристская инфраструктура» [2,3], методы и опыт ее исследования [4,5] становятся более актуальны. Отечественные авторы исследуют подходы к оценке туристской инфраструктуры [6], рассматривают сферу туризма в контексте устойчивого развития [7,8], анализируют исполнение государственных программ и мер государственной поддержки в туристской сфере. Многовекторное изучение вопросов финансирования туризма и туристской инфраструктуры подтверждает востребованность данной области научных исследований. Вместе с тем в работах отечественных авторов недостаточно внимания

уделяется такому инструменту государственной поддержки, как льготное кредитование, которое активно применяется при реализации национальных проектов.

В рамках национального проекта «Туризм и индустрия гостеприимства» (далее по тексту НП-3), функционирует государственная программа (ГП-55) и 3 проекта федерального статуса (ФП-3/1, ФП-3/2 и ФП-3/3), предусматривающие развитие туристской инфраструктуры, доступность продуктов, реализуемых в сфере туризма и совершенствование управления в соответствующей области (рис. 1).

Для получения максимального синергетического эффекта от реализации проектов в области туризма государством предусмотрены меры стимулирующего характера, включающие:

- субсидии бюджетам субъектов Российской Федерации;
- единую субсидию бюджетам субъектов Российской Федерации (реализуется с 2024 года);
- субсидии некоммерческим организациям (за исключением государственных учреждений) и т.д.



Рис. 1. Развитие туристской инфраструктуры

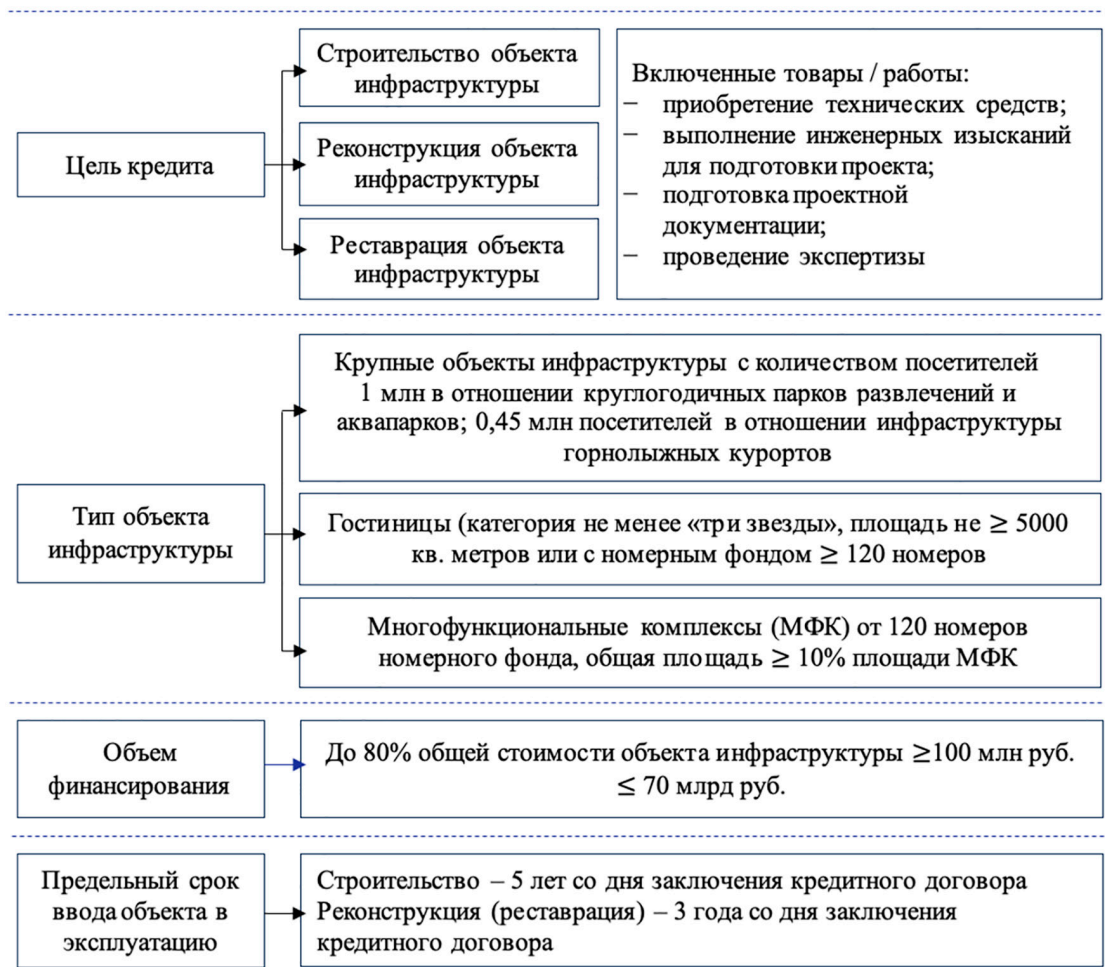


Рис. 2. Условия предоставления льготных кредитов
 Источник: составлено автором

В числе перечисленных мер особое внимание уделяется субсидии части процентной ставки по кредитам, предоставляемым на строительство, реставрацию и реконструкцию объектов туристской инфраструктуры, регламентируемой постановлением Правительства №141 [9] (далее по тексту Постановление-141). Основные условия льготного кредитования согласно Постановлению-141, можно представить в виде рис. 2.

С 2022 г. в перечень уполномоченных банков, с которыми заключаются договоры о предоставлении субсидии, входит 20 организаций. Минимальный и максимальный размер льготного кредитования составляет 100 000 тыс. руб. и 70 000 000 тыс. руб. соответственно.

Льготное кредитование на развитие туристской инфраструктуры предусмотрено НП-3 и Постановлением-141 распространяется только на ФП-3/1 НП-3 [9, п.1]. В то же

время, льготные кредиты на развитие туристской инфраструктуры заложены и в Национальном проекте «Малое и среднее предпринимательство» (НП-5). Так, в рамках НП-5 предусмотрено льготное кредитование субъектов МСП, участвующих в реализации проектов внутреннего туризма. В программе участвуют 96 банков; льготная процентная ставка, возмещаемая из бюджета, достигает 10,25%. По данным Минэкономразвития России, за 9 месяцев 2023 г. объемы таких кредитов в туристской сфере превысили 42 млрд руб. [10]. Получателями кредитов стали более 100 МСП.

Таким образом, субсидирование процентной ставки на предоставление льготных кредитов, направленных на финансирование туристской инфраструктуры, одновременно предусмотрено в двух национальных проектах и ряде проектов федерального уровня, что позволяет говорить о пересечении

функций соответствующих ведомств и необходимости точечного контроля выполняемых задач.

В то же время следует обратить внимание на изменения, внесенные в Постановление-141, согласно которым с 2023 г. результаты предоставления субсидий на возмещение недополученных доходов по предоставленным льготным кредитам оцениваются исходя из количественных показателей величины номерного фонда, подлежащего строительству / реконструкции, посетителей объектов

туристской инфраструктуры и других показателей, предусмотренных соглашением о субсидии. Такие изменения носят положительный характер и позволяют оценить результативность использования бюджетных средств, выделенных на программы льготного кредитования.

Тем не менее, следует уточнить, что в 2022 г. финансирование анализируемых национальных проектов (НП-3 и НП-5) отклонялось от плановых бюджетных назначений (рис. 3-4).

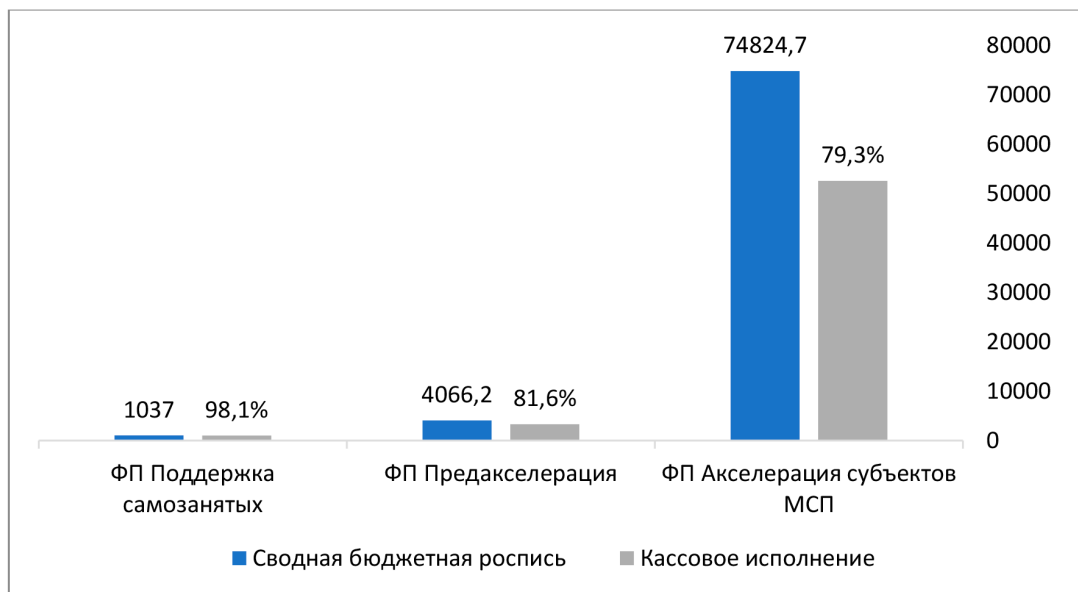


Рис. 3. Отклонения в финансировании НП-5 на 01.01.2023 г.

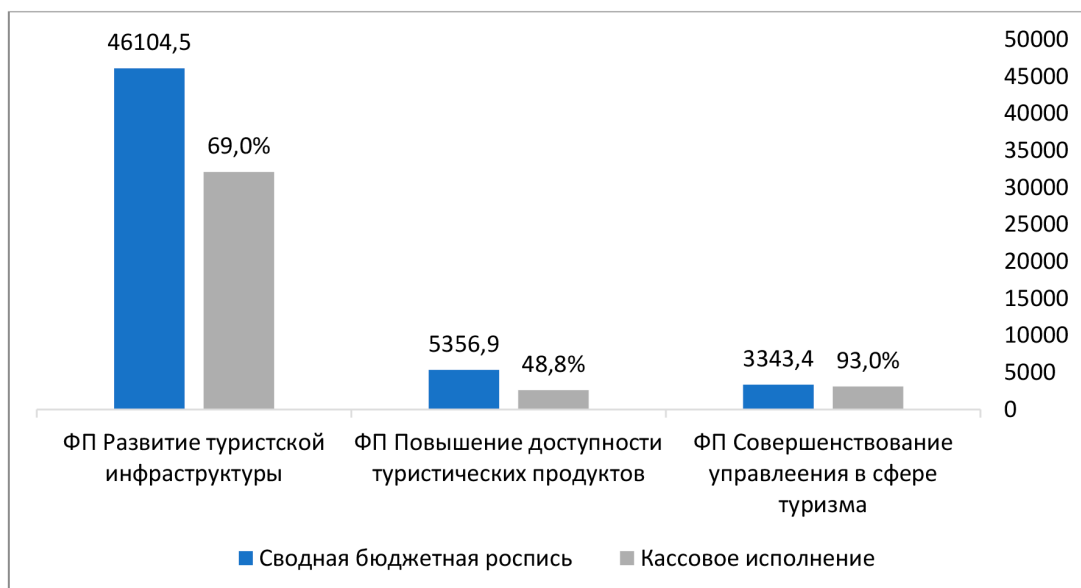


Рис. 4. Отклонения в финансировании НП-3 на 01.01.2023 г.

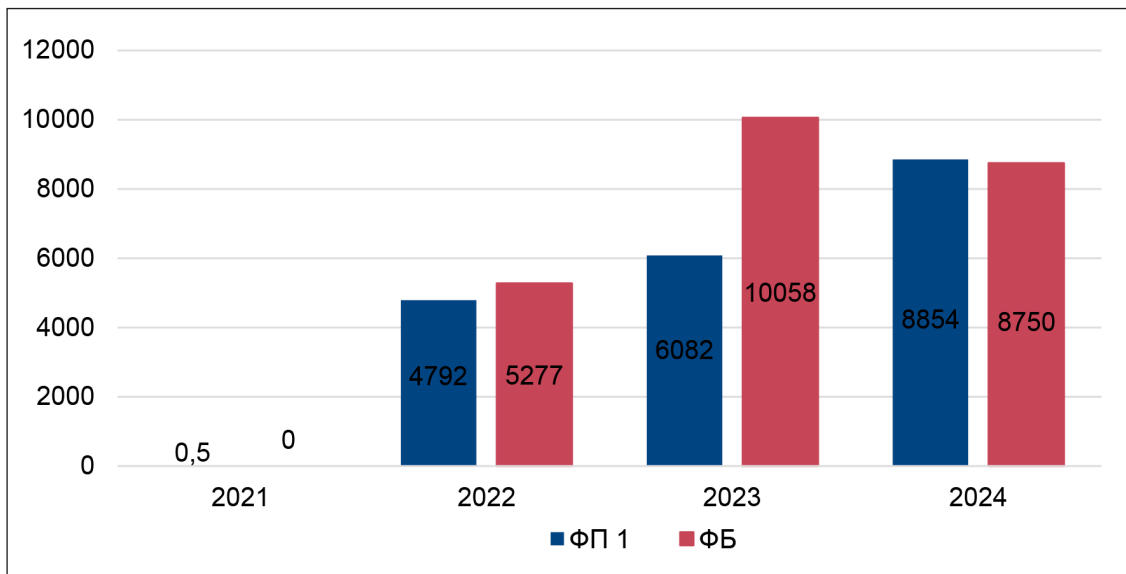


Рис. 5. Расхождение объемов финансирования ФП 3/1 и ФБ по механизму поддержки льготного кредитования, млн руб.

Расхождения в объемах бюджетного финансирования наблюдались и в части предоставления льготных кредитов. Проблема в том, что объемы финансового обеспечения механизма льготного кредитования неоднократно изменялись. Программа была запущена в 2021 г. для субсидирования части процентной ставки. Согласно паспорту ФП-3/1 ГП-55 (с 2021 по 2030 г.) было предусмотрено выделение 900 млн руб. [11] ежегодно. В следующей итерации документа [12] объемы финансирования были пересмотрены. Однако изменение паспорта проекта не обеспечил соответствия данных ФП-3/1 и федерального бюджета (ФБ) на заданный период.

В результате, исходя из анализа законов о федеральном бюджете с 2021 по 2026 г., было установлено отсутствие бюджетных ассигнований по данному направлению расходов в 2021 г. (в ФП-3/1 на 2021 предусмотрено 560 тыс. руб.).

Начиная с 2022 г. объем бюджетных ассигнований на субсидирование части процентной ставки по кредитам составил 5277 млн руб., 10058 млн руб. и 8750 млн руб. соответственно, что не коррелирует с утвержденными плановыми значениями ФП-3/1 (рис. 5).

Согласно первой версии паспорта ФП-3/1 ассигнования в течение анализируемого периода должны были распределяться равномерно и зачисляться в конце соответствующего года. По факту исполнения фе-

дерального бюджета размеры ассигнований и объемы запланированных на 2024-2026 гг. бюджетных средств, предусмотренных ФП-3/1 существенно отличаются.

Следовательно, механизм государственной финансовой поддержки льготного кредитования туристской инфраструктуры был недостаточно проработан, что привело к его исполнению с нарушениями. Основные проблемы, возникшие при реализации данного инструмента финансового стимулирования, состояли в следующем:

- нарушение сроков рассмотрения документов по предоставляемой субсидии;
- отсутствие дополнительных соглашений о предоставлении субсидий;
- несоответствие порядка расчета субсидии правилам предоставления субсидий;
- недоведение Ростуризмом лимитов бюджетных обязательств до получателей субсидий (кассовое исполнение 16%) и другие [13].

По результатам 2023 г. (данные Счетной палаты Российской Федерации) [14], ситуация стабилизировалась. Финансирование ФП «Развитие туристской инфраструктуры» в рамках которого применяется льготное кредитование, было исполнено на 97,3%. В свою очередь, финансирование ФП «Акселерация субъектов МСП» – на 91,5%. Представленные данные свидетельствуют о качественном сдвиге в реализации стратегических задач в части исполнения бюджетных назначений.

Важно подчеркнуть, что в 2023 году объемы межбюджетных трансфертов на реализацию ГП и ФП были увеличены за счет выделения дополнительных бюджетных средств. В частности, на реализацию ФП-3/1 было выделено 21547,9 млн руб.

С 2023 г. программа льготного кредитования расширилась и в нее вошли такие объекты инфраструктуры как аквапарки, парки развлечений и инфраструктура горнолыжных курортов [9]. Результатом изменений стала поддержка программы в области льготного кредитования в Краснодарском крае, где денежные средства были выделены на строительство отелей, горнолыжный курорт и аквапарк. В число регионов-лидеров также вошли Московская область, Ставропольский край, Москва и Челябинская область.

Заключение

Анализ реализации мер поддержки туристской инфраструктуры в форме предоставления льготных кредитов показал, что данный механизм государственного финансового стимулирования реализуется одно-

временно в двух национальных проектах, но на разных условиях. Правила предоставления субсидий на льготное кредитование также отличаются. Благодаря комплексной поддержке через инструменты льготного кредитования российские юридические лица имеют возможность выбора приоритетных проектов и наиболее приемлемых условий кредитования туристской инфраструктуры.

Изменения в правилах предоставления субсидий на возмещение льготной ставки, утвержденные в 2023 году, позволяют контролировать достижение результатов предоставления субсидий, что приводит к сокращению нарушений в данной сфере.

Результаты выполнения анализируемых национальных проектов в 2022 и 2023 году также демонстрирует положительную динамику. По итогам 2023 года уровень исполнения расходов по ФП-3/1 составил 97,3% против в 69,0% 2022 году. Таким образом, принятые меры и уточнения, внесенные в документы стратегического планирования, способствуют выполнению национальных целей развития и достижению результатов, заложенных в национальных проектах.

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счёт бюджетных средств по государственному заданию Финуниверситета.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ от 07.05.2024 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года». URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/73986> (дата обращения: 10.04.2024).
2. Погорелова Н.В. Теоретические подходы к исследованию понятия «Туристская инфраструктура» // Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2011 № 5. С. 57-61.
3. Колупаева И.В. К вопросу использования термина «Туристская инфраструктура» // Наука и туризм: стратегии взаимодействия. 2017. № 4. С. 33-37.
4. Косманев А.Л. Региональная туристская инфраструктура: подходы, методы и опыт исследования // Псковский регионологический журнал. 2010. № 10. С. 107-117.
5. Зайцева А.И., Шиве А.А. Развитие туризма в России в условиях внешних угроз // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023. № 12-2(87). С. 189-195.
6. Степанова С.В., Шулёпов В.И. Туристская инфраструктура региона в муниципальном разрезе: подходы к оценке // Вестник государственного технологического университета. Серия: Экономика и управление. 2018. № 4 (40). С. 5-6.
7. Елизаров А.Н. Деловой туризм и устойчивое развитие туристической отрасли России // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2013. № 4(58). С. 18-28.
8. Шмиголь Н.С. Международный опыт применения мер и инструментов бюджетной политики для стимулирования экономического роста // Финансовая жизнь. 2020. № 2. С. 45-52.
9. Постановление Правительства РФ от 9 февраля 2021 г. №141 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным

по льготной ставке инвесторам для реализации инвестиционных проектов, необходимых для устойчивого развития внутреннего и въездного туризма, создания и развития туристских кластеров, способствующих развитию внутреннего и въездного туризма». URL: <https://docs.cntd.ru/document/573648245?ysclid=lutitor5h7524962009> (дата обращения: 12.04.2024).

10. Официальный сайт Минэкономразвития РФ. URL: https://www.economy.gov.ru/material/news/minekonomrazvitiya_rf_obem_lgotnogo_kreditovaniya_turizma_po_nacproektu_msp_vyros_bolee_chem_vdvoe_za_9_mesyacev.html?ysclid=lwxr878qzv702891599 (дата обращения: 10.04.2024).

11. Паспорт Федерального проекта «Развития туристской инфраструктуры». URL: <https://storage.strategy24.ru/files/news/202103/d20fd413710c8c8717a79e1d93426896.pdf> (дата обращения: 11.04.2024).

12. Паспорт Федерального проекта «Развития туристской инфраструктуры» (с изменениями от 2022 г.). URL: https://www.economy.gov.ru/material/file/46af81ad27ae6ba3e5e2eeb317a51acf/FP_Turisticheskaya_infrastruktura.pdf?ysclid=lura4eqt38103094215 (дата обращения: 10.04.2024).

13. Заключение Счетной палаты Российской Федерации о результатах внешней проверки федерального закона «О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов». URL: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/bdf/199o73ln5xs450xn9raz4ixmokr6v9wh.pdf> (дата обращения: 14.04.2024).

14. Оперативный доклад об исполнении федерального бюджета январь-декабрь. URL: 2023 <https://ach.gov.ru/upload/iblock/5ee/zyor1q3va23b4o2y4irx01fq1gc9b56a.pdf> (дата обращения: 11.04.2024).

УДК 336.5

Р. Р. Хамзина

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
Москва, e-mail: hamzina.99@mail.ru

РАСХОДЫ БЮДЖЕТА НА ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ (МУНИЦИПАЛЬНЫХ) УЧРЕЖДЕНИЙ КАК ОБЪЕКТ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Ключевые слова: расходы бюджета, государственные учреждения, государственный финансовый контроль, учредительский контроль, финансовое обеспечение.

Государственные (муниципальные) учреждения занимают весомое место в финансовой системе государства, так как создаются в большей степени в социальной сфере. Расходы бюджетов на финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений занимают крупную долю в общей структуре расходов в связи с большим количеством государственных (муниципальных) учреждений, объектами финансового контроля становятся именно государственные (муниципальные) учреждения. В статье анализируются специфика финансового обеспечения государственных (муниципальных) учреждений в разрезе типов. Проводится анализ осуществления полномочий главного распорядителя бюджетных средств по контролю, в том числе исследуются основные аспекты регулирования учредительского контроля и ведомственного контроля в сфере закупок. Автором поднимается вопрос отождествления понятий «учредительский контроль» и «ведомственный» контроль в теории финансового контроля, описываются современные тенденции развития контроля за расходами бюджета на финансирование государственных (муниципальных) учреждений.

R. R. Khamzina

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: hamzina.99@mail.ru

BUDGET EXPENDITURES ON FINANCIAL SUPPORT OF STATE (MUNICIPAL) INSTITUTIONS AS AN OBJECT OF FINANCIAL CONTROL

Keywords: budget expenditures, state institutions, state financial control, foundation control, financial support.

State (municipal) institutions occupy a significant place not only in the financial system of the state, but also in society as a whole, as they are created mainly in socially important areas. Due to the fact that budget expenditures on financial support of state (municipal) institutions occupy a large share in the total structure of expenditures due to the large number of state (municipal) institutions at all levels of the budgetary system, it is often state (municipal) institutions that become the objects of financial control. The article considers the peculiarities of financial support of state (municipal) institutions in the context of types. The article analyzes the implementation of powers of the chief administrator of budgetary funds on control, including the study of the main aspects of the regulation of constituent control and departmental control in the field of procurement. The author raises the issue of identifying the concepts of “constituent control” and “departmental” control in the theory of financial control, describes modern trends in the development of control over budget expenditures for financial support of state (municipal) institutions.

Введение

Российская Федерация – социальное государство, целью которого является обеспечение благосостояния и достойного уровня жизни российских граждан, в том числе через деятельность государственных (муниципальных) учреждений, оказывающих услуги населению и выполняющих различные виды работ. В настоящее время количество таких учреждений составляет свыше 190 тыс. единиц, включая бюджетные, автономные и казенные. В статье анализируются ха-

рактерные черты финансирования деятельности государственных (муниципальных) учреждений и связанные с этими особенностями виды контроля. Повышение качества и развитие методологического обеспечения контроля за расходами на финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений являются фундаментом эффективного управления бюджетными средствами и важным механизмом для функционирования финансовой системы Российской Федерации.

Цель исследования заключается в исследовании особенностей контроля за расходами бюджета на финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений.

Материалы и методы исследования

Теоретико-методической и информационной базой исследования послужили нормативные правовые акты Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, акты исполнительно-распорядительных органов муниципальных образований, работы отечественных ученых по теме исследования. Основными методами, использованными для раскрытия темы исследования и достижения поставленной цели, являются анализ, классификация и сравнение, обобщение, а также экономические расчеты, горизонтальный, статистический и динамический анализ.

Результаты исследования и их обсуждение

Согласно институциональному подходу, по мнению Дж. Ван Хорна и Р.Г. Хаббарда, финансовая система – совокупность систематизированных определенным образом от-

дельных финансовых институтов. С точки зрения системного подхода, согласно взглядам Р.Х. Шмидта, М. Тирреа, А. Хакеталья, финансовая система представляет собой организованную совокупность комплиментарных и взаимосвязанных элементов и подсистем [18]. Определяя место государственных (муниципальных) учреждений в финансовой системе Российской Федерации, заметим, что государственные (муниципальные) учреждения в соответствии с действующим законодательством, отнесены к некоммерческим организациям, которые в свою очередь входят в состав финансов организаций [10].

По мнению П.В. Бескровного, под механизмом финансового обеспечения государственных (муниципальных) учреждений понимается «совокупность форм, методов, инструментов, способов организации финансовых отношений, формирования достаточных объемов финансовых ресурсов и их эффективного распределения в целях обеспечения выполнения государственного задания и достижения количественных и качественных параметров, отвечающих условиям оценки эффективности государственных учреждений» [18].



*Рис. 1. Механизм осуществления расходов бюджета на финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений
Источник: составлено автором*

Таблица 1

Количество государственных (муниципальных) учреждений по типам (по состоянию на 01.01.2024)

Форма учреждений (по отношению к уровню бюджетной системы)	Количество учреждений, ед.		
	Казенные	Бюджетные	Автономные
Созданные Российской Федерацией	8 654	2 636	204
Созданные субъектами Российской Федерации	10 090	20 593	4 504
Созданные муниципальным образованием	69 672	67 605	13 930
ИТОГО по типам	88 416	90 834	18 638
ИТОГО учреждений	197 888		



Рис. 2. Система органов контроля за расходами бюджета на финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений
Источник: составлено автором

Систематизируем механизмы осуществления расходов бюджета на финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений в разрезе типов (рисунок 1).

Рассмотрим структуру государственных (муниципальных) учреждений по типам и уровням бюджета бюджетной системы (таблица 1).

Анализируя данные таблицы, можно отметить, что доля бюджетных учреждений составляет 45,9% в общей структуре, казенных – 44,68%, автономных – 9,42%. Исходя

из этого, бюджетные и казенные учреждения могут чаще становиться объектами при проведении контрольных (экспертно-аналитических) мероприятий. Наибольшую долю в общей структуре занимают бюджетные учреждения, которые осуществляют свою деятельность в социальной сфере.

Российская Федерация является социальным государством, деятельность которого направлена на обеспечение благосостояния граждан и достойного уровня жизни населения. Выполнение возложенных на них функций государственные (му-

ниципальные) учреждения осуществляют непосредственно через доведение средств бюджета главными распорядителями бюджетных средств (далее – ГРБС) до подведомственных государственных (муниципальных) учреждений. В связи с этим, они являются объектами контроля расходов бюджета на финансовое обеспечение как со стороны органов государственного (муниципального) финансового контроля, так и учредителей и органов ведомственного контроля в сфере закупок.

Представим систему контроля за расходами бюджета на финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений (рисунок 2) и рассмотрим каждый элемент системы.

Отметим, что государственный финансовый контроль (далее – ГФК) разделяется на внешний и внутренний. Внешний ГФК осуществляется на федеральном уровне Счетной палатой Российской Федерации, на уровне субъектов и муниципальном уровне – контрольно-счетными органами (далее – КСО) субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Внутренний ГФК осуществляется Федеральным казначейством, органами государственного (муниципального) финансового контроля (далее – Г(м)ФК) субъектов Российской Федерации и муниципальных образований [1]. Учредительский контроль, так же, как и ведомственный контроль в сфере закупок, является полномочием ГРБС по отношению к подведомственным учреждениям. При этом ГРБС осуществляет ряд других полномочий, направленных на финансовый контроль как в структурных подразделениях ГРБС, так и в подведомственных учреждениях. Кроме того, бюджетными и автономными учреждениями осуществляется внутренний контроль в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Таким образом, следует отметить многообразие видов финансового контроля, требующих представления и систематизации. *Внутренний финансовый контроль* (далее – ВФК) является процессом главного администратора (администратора) бюджетных средств, который осуществляется для соблюдения установленных требований к исполнению бюджетных полномочий, в том числе с помощью совершения контрольных действий [9].

Внутренний контроль – процесс неучастников бюджетного процесса, реализуемый экономическими субъектами для контроля за соответствием действий законодательству и внутренним стандартам [2].

Внутренний финансовый аудит (далее – ВФА) – деятельность по формированию и предоставлению руководителю главного администратора бюджетных средств, руководителю распорядителя бюджетных средств, руководителю получателя бюджетных средств, руководителю администратора доходов бюджета, руководителю администратора источников финансирования дефицита бюджета: информации о результатах оценки исполнения бюджетных полномочий, в том числе заключения о достоверности бюджетной отчетности; предложений о повышении качества финансового менеджмента, в том числе о повышении результативности и экономности использования бюджетных средств; заключения о результатах исполнения решений, направленных на повышение качества финансового менеджмента. Внутренний финансовый аудит реализуется в целях оценки надежности внутреннего финансового контроля (далее – ВФК) [9].

Ведомственный контроль больше касается контроля за соблюдением законодательства в сфере закупок подведомственными ГРБС заказчиками и является неотъемлемой частью финансового контроля за государственными учреждениями и направлен на контроль [3].

Учредительский контроль включает в себя контроль за финансово-хозяйственной деятельностью подведомственного учреждения, выполнением государственного задания, исполнением бюджетной сметы, расходованием средств целевых субсидий, использованием государственного имущества. Учредительский контроль включает оценку эффективности и результативности деятельности подведомственного учреждения, принятие управленческих решений для максимизации качества оказываемых услуг населению [16]. Учредительский контроль является возможностью быстро реагировать на нарушения в подведомственной сети, и своевременно принимать решения как в вопросах финансирования, так и при принятии кадровых и административных решений. Учредительский контроль позволяет оказывать учреждениям методическую помощь и направлять

рекомендации по устранению или недопущению нарушений [13].

Несмотря на кажущееся четкое различие понятий и задач ведомственного и учредительского контроля, на практике зачастую происходит подмена этих видов контроля, как между собой, так и с ВФА. Так, например, согласно данным Федерального казначейства, некоторые ГРБС в субъектах Российской Федерации проводили ведомственный контроль, вместо процедур ВФА, то есть осуществляли проверки или контрольные мероприятия в отношении своих подведомственных учреждений [10].

Пожидаева Т.А. под ведомственным контролем понимает проведение ревизий и тематических проверок органами государственного управления за подведомственными организациями и учреждениями, указывая при этом, что данный вид контроля был наиболее востребован и эффективен в советский период, а в настоящее время теряет значимость из-за отсутствия нормативного закрепления [17].

Даниленко Н.И. рассматривает ведомственный контроль как средство обратной связи, инструмент для обеспечения руководства информацией о состоянии подведомственного объекта. Ведомственный контроль позволяет предупреждать и устранять возможные причины нарушений, которые выявлены в ходе контрольных мероприятий в рамках ведомственного контроля. При этом объектом ведомственного контроля является вся деятельность, в том числе исполнение возложенных функций и полномочий, а также вопросы финансово-хозяйственной деятельности [14]. В данном случае автором рассматривается модель ведомственного контроля, включающая в себя функции ВФА, при этом ведомственный контроль предполагает проведение контрольных мероприятий во всей

сети, включая ГРБС и подведомственные организации.

Так, можно отметить, что ведомственный контроль представляет собой проведение контрольных мероприятий за подведомственными учреждениями. Проверки касаются не только финансово-хозяйственной деятельности, а всей сферы работы государственного учреждения. Кроме того, в теории финансового контроля понятия «ведомственный контроль» и «учредительский контроль» отождествлены и подразумевают под собой идентичное трактование, а в отдельных случаях синхронизируется с ВФА, что противоречит требованиям действующего законодательства.

Система нормативного правового регулирования ведомственного и учредительского контроля закреплены в следующих законодательных актах (таблица 2).

Как видно из таблицы 2, нормативные правовые акты разграничивают регулирование учредительского контроля и ведомственного контроля в сфере закупок. Однако термин «учредительский контроль» в нормативных правовых актах не закреплен, а трактуется как полномочие учредителя (ГРБС) по контролю за подведомственными учреждениями.

Исследование осуществления контроля за расходами бюджета на финансовое обеспечение ГМУ демонстрирует многоуровневость данной системы. Каждое направление контроля направлено на повышение эффективности работы ГМУ, а также качества выполнения работ (предоставления услуг). Но при проведении различных контрольных мероприятий возникает риск дублирования контроля, а также дополнительных затрат на реализацию контрольных полномочий в рамках вопросов, которые уже были исследованы в ходе осуществления разных видов контроля.

Таблица 2

Система нормативно-правового регулирования контрольных полномочий ГРБС

Уровень/вид законодательства	Вид контроля	
	Учредительский контроль	Ведомственный контроль в сфере закупок (закупочной деятельности)
Федеральные нормативные акты	- Бюджетный кодекс Российской Федерации [1]; - п. 5.1. ст. 32 №7-ФЗ от 12.01.1996 [4]; - п. 3.23 ст. 2 №174-ФЗ от 03.11.2006 [5]	- ст. 100 № 44-ФЗ от 05.04.2013 [3]; - ст. 6.1. № 223-ФЗ от 18.07.2011 [6]
Специальные нормативные акты	отсутствуют	- ПП РФ от 10.02.2014 № 89 [7]; - ПП РФ от 08.11.2018 № 1335 [8]

Концепция сквозного контроля предполагает сплошной контроль на всех этапах, что является проблематичным, как отмечалось ранее, например, для органов Г(м)ФК. Кроме того, открытым является вопрос выбора вида и методов контроля, осуществляемого различными государственными (муниципальными) органами (организациями).

Соответственно, контрольные полномочия в части ВФА, ВФК, учредительского контроля и внутреннего контроля должны быть строго разграничены и направлены на конкретные бюджетные процессы, осуществляемые ГРБС и государственными (муниципальными) учреждениями. Процессы, являющиеся наиболее рисковыми, должны быть подвержены более пристальному вниманию. К таким процессам чаще всего можно отнести операции, которые включают в себя применение суждений специалистов, принятие решений, что обусловлено человеческим фактором и возможностью допущения недобросовестных действий [16]. Стоит подчеркнуть, что важным является выборка операций и процессов, которые должны быть охвачены сплошным контролем с целью предупреждения совершения нарушений. Существенно важной особенностью сквозного контроля можно выделить осуществление предварительного, текущего (оперативного) и последующего контроля. Ключевым моментом является преемственность результатов контроля [16]. Последующий контроль должен основываться на результатах текущего и предварительного.

Можно отметить отсутствие закрепления некоторых из перечисленных видов контроля, в частности учредительского контроля, на законодательном уровне. Исходя из этого, ГРБС вправе самостоятельно утверждать положения и регламенты по учредительскому контролю, что формирует различие в осуществлении учредительского контроля даже в одном субъекте Российской Федерации в разных ГРБС. Тем самым, формируется проблема разных подходов к контролю за деятельностью государственных (муниципальных) учреждений, что отражается на качестве осуществляемых функций, в том числе оказываемых услуг населению.

Органы Г(м)ФК, являясь обособленными, от процесса финансового обеспечения ГМУ, основываясь на принципах риск-ориентированного подхода, включают

в выборку наиболее рискованные процессы, на которые зачастую выделяется наибольший объем средств бюджета, поэтому помимо планирования бюджетных ассигнований и их доведения интерес вызывает процесс использования бюджетных средств, который непосредственно связан с осуществляемой деятельностью самих ГМУ. В связи с этим, органы Г(м)ФК при осуществлении планирования и подготовки контрольного мероприятия должны учитывать результаты ВФА, ВФК, учредительского контроля, ведомственного контроля в сфере закупок, чтобы сконцентрировать внимание на наиболее рискованных вопросах. Кроме того, в целях реализации всестороннего и непрерывного контроля органы Г(м)ФК должны сформировать систему мониторинга, включающую показатели, с помощью которых представляется возможным анализировать результаты проведенного контроля ГРБС и подведомственными учреждениями в динамике. Данный механизм позволит реализовать предварительный контроль, выявляя риски и нарушения, вне зависимости от проведения контрольного мероприятия в данный момент.

Так, сформировавшаяся система контроля за расходами бюджета на финансовое обеспечение ГМУ обеспечивает осуществление контроля на всех этапах финансового обеспечения. Но стоит отметить, что при реализации контрольных полномочий сохраняется проблема пересечения и дублирования.

Заключение

Таким образом, в настоящее время тенденции организации контроля за государственными (муниципальными) учреждениями демонстрируют многоуровневость системы контроля, дублирование части контрольных полномочий, пересечение терминов и понятий. Так, отсутствие нормативного определения понятия «учредительский контроль» приводит к некоторому отождествлению его с «ведомственным контролем» в теории и практике реализации контрольных полномочий. При этом «ведомственный контроль» и «ведомственный контроль в сфере закупок» не являются идентичными понятиями. Данная путаница является основополагающей в вопросах развития отечественной системы контроля за расходами бюджета на финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 03.08.1998. № 31. Ст. 3823.
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // «Собрание законодательства РФ». 12.12.2011. № 50. Ст. 7344.
3. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // «Собрание законодательства РФ». 08.04.2013. № 14. Ст. 1652.
4. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» // «Собрание законодательства РФ». 15.01.1996. № 3. Ст. 145.
5. Федеральный закон от 03.11.2006 № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях» // «Собрание законодательства РФ». 06.11.2006. № 45. Ст. 4626.
6. Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» // «Собрание законодательства РФ». 25.07.2011. № 30 (Ч. 1). Ст. 4571.
7. Постановление Правительства РФ от 10.02.2014 № 89 «Об утверждении Правил осуществления ведомственного контроля в сфере закупок для обеспечения федеральных нужд» // «Собрание законодательства РФ». 17.02.2014. № 7. Ст. 683.
8. Постановление Правительства РФ от 08.11.2018 № 1335 «Об утверждении Правил осуществления федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции и полномочия учредителя в отношении федеральных государственных учреждений, права собственника имущества федеральных государственных унитарных предприятий, ведомственного контроля за соблюдением требований Федерального закона «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и иных принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 19.11.2018. № 47. Ст. 7260.
9. Приказ Минфина России от 21.11.2019 № 196н «Об утверждении федерального стандарта внутреннего финансового аудита «Определения, принципы и задачи внутреннего финансового аудита. URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 17.02.2024).
10. Финансы: учебник / коллектив авторов; под ред. Е.В. Маркиной. 2-е изд., стер. Ф59. М.: КНОРУС, 2014. 432 с.
11. Бармина Е.А., Суетин Е.Н. Проблемы реализации контрольных функций в органах власти // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. №2. С. 48–54.
12. Бескровный П.В. Механизм финансового обеспечения деятельности государственных учреждений в условиях проводимой бюджетной реформы // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 31. С. 25-32.
13. Волкова Е.А. Учредительский контроль как инструмент управления // Финконтроль. 2020. № 2 (20). С. 36–40.
14. Даниленко Н.И. Ведомственный (внутренний) финансовый контроль и аудит: эффективный инструмент управления // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2015. № 18 (378). С. 17-21.
15. Метелькова Е.О., Кокарев А.И. ВФА по новым правилам // Бюджетный учет. 2020. №4 (184). С. 34-38.
16. Мельник М.В., Ветрова И.Ф., Ветров А.В. Концепция сквозного контроля деятельности университетов // Инновационное развитие экономики. 2018. №5 (47). С. 281-291.
17. Пожидаева Т.А. Сравнительная характеристика внешнего (финансового) и внутривозвратного контроля за деятельностью организации // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 15. С. 40-49.
18. Рябцев С.В. Понятие «Финансовая система» в современной теории финансов // Финансы и кредит. 2012. № 15 (495). С. 56-62.

УДК 338.2

Х. П. Харчилава

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
Москва, e-mail: HPHarchilava@fa.ru

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАЛАНСА ИНТЕРЕСОВ СТЕЙКХОЛДЕРОВ КОМПАНИИ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Ключевые слова: заинтересованные стороны, баланс интересов, стейкхолдеры, корпоративное управление, идентификация ожиданий.

В последние годы в большинстве стран наблюдается рост доли публичных компаний, которые используют инструменты привлечения внешнего финансового капитала за счет акционеров и инвесторов, которые становятся заинтересованными лицами этих компаний. Вместе с тем, под влиянием глобализации публичные компании не ограничиваются отдельным рынком присутствия, а переходят в разряд транснациональных корпораций, что делает круг их интересов и лиц, которые с ними связаны и на которые оказывается влияние, крайне широкими. В этой связи для компаний дополнительную актуальность приобретает проблема обеспечения баланса интересов многочисленных стейкхолдеров. Для исследования данного вопроса автором был проведен анализ сущности групп различных заинтересованных сторон и структуры их интересов. Автором были изучены публикации российских и зарубежных исследователей, посвященные проблематике достижения баланса интересов заинтересованных сторон в корпоративном управлении. В результате автор заключает, что формирование этической культуры в организациях и регулярное взаимодействие с заинтересованными сторонами позволяют компаниям успешно преодолевать потенциальные конфликты и обеспечивать устойчивый рост в условиях современного сложного бизнес-ландшафта.

Kh. P. Kharchilava

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: HPHarchilava@fa.ru

ENSURING A BALANCE OF INTERESTS OF THE COMPANY'S STAKEHOLDERS IN THE CORPORATE GOVERNANCE SYSTEM

Keywords: stakeholders, balance of interests, related parties, corporate governance, identification of expectations.

In recent years, in most countries there has been an increase in the share of public companies that use instruments to attract external financial capital at the expense of shareholders and investors who become stakeholders of these companies. At the same time, under the influence of globalization, public companies are not limited to a single market of presence, but are moving into the category of transnational corporations, which makes the range of their interests and persons associated with them and influenced by them extremely wide. In this regard, the problem of balancing the interests of numerous stakeholders is of additional relevance for companies. To investigate this issue, the author analyzed the essence of various stakeholder groups and the structure of their interests. The author studied the publications of Russian and foreign researchers devoted to the problems of achieving a balance of stakeholder interests in corporate governance. As a result, the author concludes that the formation of an ethical culture in organizations and regular interaction with stakeholders allow companies to successfully overcome potential conflicts and ensure sustainable growth in today's complex business landscape.

Введение

Корпоративное управление приобретает все более важное значение в деловой сфере, в том числе по причине того, что компании пытаются выявить как можно более тонкий баланс между интересами различных заинтересованных сторон. По мере развития нормативно-правовой базы участникам рынка приходится адаптировать свои стратегии управления, чтобы удовлетворить потребности акционеров и заинтересованных

сторон с целью максимизации положительных эффектов от взаимодействия с ними. В этой связи следует оценить важность баланса между интересами акционеров и заинтересованных сторон в корпоративном управлении, а также определить некоторые ключевые принципы и практики, которые могут помочь компаниям достичь равновесия интересов.

Для этого следует рассмотреть несколько кейсов, в которых компаниями баланс

интересов либо полностью игнорировался, либо не был соблюден в полной мере:

– скандал с компанией Enron;

Крах Enron, который стал известен в 2001 году, является ярким примером неэффективности корпоративного управления: руководство компании во главу угла ставило акционерную стоимость, применяя мошеннические методы бухгалтерского учета и искажая финансовую информацию, чтобы взвинтить цены на акции. Ориентация на краткосрочную выгоду привела к игнорированию интересов заинтересованных сторон, включая сотрудников и клиентов, что в итоге привело к падению Enron и нанесло значительный ущерб всем группам стейкхолдеров.

– катастрофа BP Deepwater Horizon;

Разлив нефти на месторождении компании BP в Мексиканском заливе в 2010 году демонстрирует последствия несбалансированного корпоративного управления, когда интересы заинтересованных сторон были отодвинуты на второй план. Меры по сокращению расходов и недостаточные меры безопасности привели к взрыву на нефтяной платформе, в результате которого погибли 11 рабочих и был нанесен масштабный ущерб окружающей среде. К катастрофе привела сосредоточенность BP на акционерной стоимости в ущерб интересам заинтересованных сторон, таким как безопасность работников и экологическая ответственность.

– скандал с выбросами Volkswagen.

В 2015 году компания Volkswagen была признана виновной в установке устройств для манипуляции выбросами в миллионах дизельных автомобилей по всему миру. Компания приоритизировала интересы акционеров, прибегая к мошенническим действиям, чтобы повысить продажи и укрепить свою репутацию. Обманная кампания привело к значительным финансовым потерям, имиджевому и экологическому ущербу. Несоблюдение компанией баланса между интересами акционеров и заинтересованных сторон негативно сказалось на различных заинтересованных сторонах, включая клиентов, инвесторов и местные сообщества.

Целью настоящего исследования является анализ теоретических и практических аспектов обеспечения баланса интересов стейкхолдеров в системе корпоративного управления отечественных и зарубежных компаний.

Материалы и методы исследования

Информационно-эмпирическую базу исследования составляют научные работы отечественных и зарубежных исследователей.

Результаты исследования и их обсуждение

В рамках разбирательств по делам с выбросами Volkswagen, катастрофой BP на платформе Deepwater Horizon, скандалом с компанией Enron и другим прецедентам нарушения обязательств компании перед заинтересованными сторонами мнение разделяется на два лагеря – стейкхолдеров и акционеров. Дискуссия между этими заинтересованными сторонами уже давно является спорным вопросом в сфере корпоративного управления и деловой этики. В центре этой спора находится вопрос о том, перед кем корпорация несет основную ответственность – акционерами, которые стремятся к максимизации прибыли, или более широким кругом заинтересованных сторон, включающим сотрудников, клиентов, поставщиков и общество в целом [1].

Сторонники «теории акционеров» утверждают, что главной целью корпораций является максимизация акционерной стоимости, поскольку именно инвесторы и акционеры напрямую заинтересованы в результатах деятельности компании. В свою очередь последователи «теории заинтересованных сторон», напротив, верят, что бизнес имеет более широкий круг обязанностей, охватывающий экономические, социальные и экологические аспекты, что в итоге способствует долгосрочным устойчивости и этичному поведению.

Осознавая сложность идентификации всех заинтересованных сторон в организации, некоторые авторы попытались создать категории действующих лиц, сосредоточившись на обобщении субъектов без привязки к специфике конкретной фирмы или отрасли. Так, одной из наиболее эффективных классификаций заинтересованных сторон является работа Митчелла, основанная на трех вопросах:

– Какой реальной или потенциальной властью обладают заинтересованные стороны в обществе, позволяющей им навязывать свою волю корпорации?

– Какого рода легитимностью они обладают?

– Насколько срочно организация должна реагировать на их требования? [2].

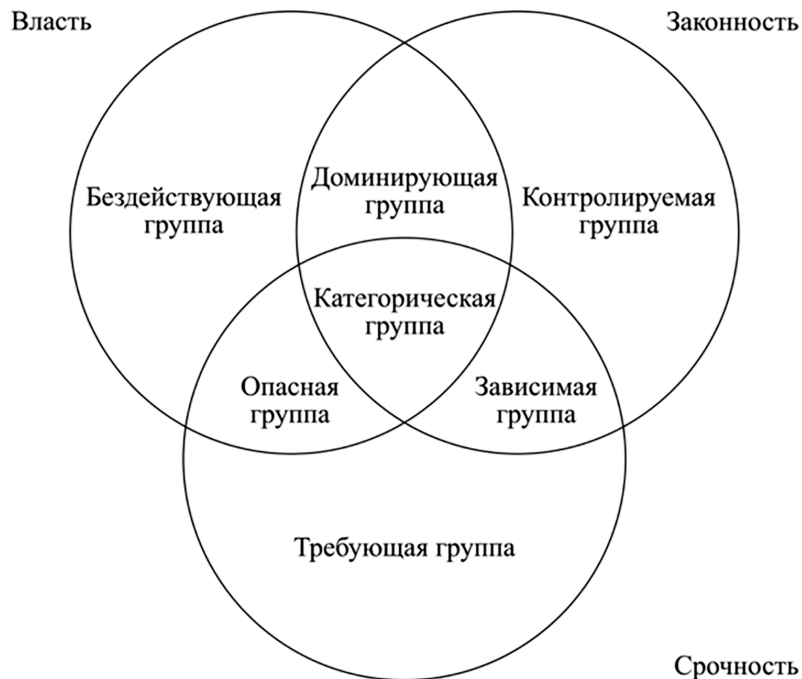


Рис. 1. Модель идентификации значимости заинтересованных сторон
 Источник: составлено автором по материалам

Когда интересы заинтересованных сторон не совпадают с интересами корпорации или других заинтересованных сторон, стороны вынуждены вести переговоры. К переговорам можно подходить по-разному, в зависимости от восприятия различных заинтересованных сторон и того, как они сами себя воспринимают. Группы, обладающие тремя качествами и представленные на рисунке 1, а именно властью, легитимностью и срочностью, называются окончательными заинтересованными сторонами и, как следствие, включаются в переговорный процесс.

Степень участия различных акторов зависит от объема качеств, которыми они обладают: стороны, которые обладают двумя атрибутами – срочностью и легитимностью – считаются зависимыми стейкхолдерами. В то же время заинтересованные стороны, обладающие властью и срочностью, могут быть опасны, тогда как заинтересованные стороны, наделенные властью и легитимностью, называются доминирующими.

В свою очередь те стороны, за которыми прослеживается лишь один атрибут, называются:

- бездействующими, если единственным атрибутом является власть;

- дискреционными, если единственным атрибутом является легитимность;

- требовательными, если единственным атрибутом является срочность [3].

Существуют и другие, менее детализированные классификации, чем та, что была предложена Митчеллом. Например, для понимания того, какое влияние каждая группа заинтересованных сторон оказывает на стратегии и действия компании, можно использовать систему Менделоу, в рамках которой определяется два фактора, из которых складывается сила влияния заинтересованных сторон на стратегию, действия или решения компании:

- власть, которую заинтересованная сторона способна реализовать;

- интерес, который заинтересованная сторона проявляет к конкретному вопросу, и то, насколько для нее важно решение такого вопроса [4].

Схематично данную классификацию интересов можно представить в виде матрицы, в которой каждая группа заинтересованных сторон может быть помещена в одну из секций матрицы, представленной на рисунке 2, тогда как стратегия компании по работе с каждой конкретной группой будет зависеть от занимаемого ею места.

	Низкий	Интерес	Высокий	
Власть	Низкий	Несущественные участники	Осведомленные участники	Низкий
	Высокий	Удовлетворенные участники	Ключевые участники	Высокий

Рис. 2. Матрица Концепции Менделоу
 Источник: составлено автором по материалам

По мере того, как глобальный деловой ландшафт продолжает развиваться, дебаты становятся все более актуальными, из-за чего компании все чаще сталкиваются с необходимостью балансировать между прибыльностью и ожиданиями различных и зачастую многочисленных групп заинтересованных сторон. Для того, чтобы определить базовые истины в данном вопросе, следует разложить дилемму на более частные составляющие, что позволит получить ценное представление о сложностях принятия корпоративных решений и роли бизнеса в обществе:

- взаимодействие с заинтересованными сторонами;

Расширение взаимодействия с заинтересованными сторонами является жизненно важным аспектом корпоративного управления, поскольку способствует повышению прозрачности и подотчетности бизнеса. Эффективная коммуникация с заинтересованными сторонами, включая сотрудников, клиентов, инвесторов, поставщиков и сообщества, обеспечивает учет различных точек зрения в процессе принятия управленческих решений. Применяя инклюзивный подход к управлению, организации могут лучше ориентироваться в сложных этических и социальных проблемах, что в конечном итоге способствует долгосрочной устойчивости и созданию стоимости для всех заинтересованных сторон [5].

- интегрированная отчетность;

Интегрированная отчетность – важнейший компонент корпоративного управления, в рамках которого объединяется финансовая и нефинансовая информация, что способствует получению целостного представления о деятельности корпорации. Столь комплексный подход позволяет заинтересованным сторонам лучше понимать взаи-

мозависимость между финансовыми, экологическими, социальными и управленческими аспектами, что приводит к принятию обоснованных и состоятельных решений. Применяя интегрированную отчетность, компании дополнительно продемонстрируют приверженность корпоративным ценностям – долгосрочному созданию стоимости, прозрачности и подотчетности, эффективному удовлетворению потребностей широкого круга заинтересованных сторон [6].

- многообразие и независимость совета директоров;

Разнообразие и независимость советов директоров – важнейшие элементы корпоративного управления, которые необходимы не только для принятия взвешенных решений, но и установлению эффективных механизмов надзора. Благодаря разнообразию навыков, опыта и взглядов членов совет директоров способен лучше ориентироваться в сложных бизнес-задачах с динамичными условиями и спецификой, а также учитывать интересы различных групп заинтересованных сторон. Кроме того, независимые директора играют важнейшую роль в обеспечении объективности и беспристрастности, смягчая потенциальный конфликт интересов. Разнообразие и независимость советов директоров способствуют большей подотчетности, повышают эффективность деятельности компании и, в конечном счете, поддерживают долгосрочную устойчивость бизнеса [7].

- создание долгосрочной стоимости;

Вышеописанные примеры являются олицетворением желания максимизировать кратко- и среднесрочные показатели в отрыве от долгосрочного видения развития бизнеса. Создание долгосрочной стоимости – один из основополагающих принципов корпоративного управления, который

побуждает организации отдавать предпочтение устойчивому росту перед краткосрочной выгодой. Применяя перспективный подход к принятию решений, компании могут сбалансировать интересы акционеров и заинтересованных сторон, решая экономические, социальные и экологические проблемы. Ориентация на создание долгосрочной стоимости позволяет компаниям развивать устойчивость, стимулировать инновации и укреплять отношения с заинтересованными сторонами, что результирует в повышение общего уровня положительности бизнеса и общества в целом [6].

– этическое поведение и корпоративная социальная ответственность (КСО).

Этика – неотъемлемый аспект современных подходов к осуществлению корпоративного управления, поскольку данный фактор отражает стремление компании к введению ответственной и устойчивой деятельности. Придерживаясь этических принципов и реализуя инициативы в области КСО, организации могут решать экологические, социальные и управленческие проблемы, демонстрируя тем самым свою приверженность ценностям широкого круга заинтересованных сторон. Согласование интересов акционеров с интересами заинтересованных сторон создает положительный цикл, в котором этическое поведение порождает доброжелательное отношение со стороны различных заинтересованных сторон, которые затем способствуют созданию долгосрочной стоимости для самих акционеров. Следование этическому поведению и КСО не только способствует долгосрочной устойчивости, но и повышает корпоративную репутацию, укрепляет отношения с заинтересованными сторонами, а также способствует общему успеху и устойчивости бизнеса [8].

Противоречивые интересы могут создавать напряженность в организациях. Например, акционеры могут настаивать на мерах по сокращению расходов, которые ведут к увольнению сотрудников или ухудшению состояния окружающей среды, тогда как требования заинтересованных сторон о повышении заработной платы или ужесточении экологических норм могут негативно сказаться на акционерной стоимости. Подобные конфликты подчеркивают необходимость создания эффективных механизмов корпоративного управления, учитывающих все точки зрения в процессе принятия решений.

Нахождение равновесия между этими конкурирующими интересами требует открытых каналов коммуникации и взаимодействия с различными заинтересованными сторонами. Вовлекая всех участников корпоративных отношений в процессы принятия решений с помощью таких механизмов, как представительство в совете директоров или регулярный и, что важно, равный диалог, компании могут обеспечить учет различных точек зрения при разработке политики и стратегии. Советы директоров играют важнейшую роль в обеспечении эффективного корпоративного управления и решении проблем акционеров и заинтересованных сторон. Как фидуциарии, советы директоров обязаны контролировать действия и решения руководства от имени акционеров, учитывая при этом влияние на различные заинтересованные стороны. Члены данного органа отвечают за определение стратегического направления деятельности компании, мониторинг результатов и обеспечение надлежащих процессов управления рисками [9].

Для эффективного удовлетворения интересов акционеров советы директоров должны отдавать приоритет долгосрочному созданию стоимости, а не краткосрочной выгоде, что предполагает согласование компенсационных пакетов руководителей с показателями устойчивой эффективности, а не только с финансовыми результатами. Таким образом, советы директоров могут стимулировать руководство принимать решения, которые не только максимизируют богатство акционеров, но и учитывают интересы заинтересованных сторон.

Заключение

Целью настоящей работы являлся анализ теоретических и практических аспектов обеспечения баланса интересов стейкхолдеров в системе корпоративного управления отечественные и зарубежные компаний. В результате решения поставленных задач можно заключить, что достижение баланса интересов акционеров и заинтересованных сторон в корпоративном управлении – комплексная задача, поскольку между заинтересованными сторонами могут то и дело возникать конфликты из-за несовпадения целей и приоритетов. Баланс между интересами акционеров и заинтересованных сторон заключается не в том, чтобы отдать предпочтение одной группе перед другой, а в том,

чтобы найти точки соприкосновения, где обе группы могут гармонично развиваться. Благодаря ответственной практике корпоративного управления, способствующей созданию долгосрочной стоимости и удов-

летворяющей потребностям общества, компании могут эффективно преодолевать потенциальные конфликты и обеспечивать устойчивый рост в современной сложной бизнес-среде.

Библиографический список

1. Плотников В.А., Пирогова О.Е. Устойчивое развитие цифровых предприятий на основе баланса интересов стейкхолдеров // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2020. Т. 10, №. 2. С. 94-105.
2. Николеску О. Основные аспекты эволюции подхода заинтересованных сторон // Stakeholder Management and Social Responsibility. Routledge, 2021. С. 80-104.
3. Конти Т. Система заинтересованных сторон: стратегическая ценность // Методы менеджмента качества. 2021. №. 7. С. 8-15.
4. Чукарова Т.П. Концепция заинтересованных сторон в процессе интеграции систем менеджмента // XLIX Огарёвские чтения. 2021. С. 656-663.
5. Сазанова Л.А. Синтез стейкхолдерского подхода и ситуационного анализа при разработке стратегии развития организаций // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2020. №. 6. С. 221-231.
6. Черепко Е.Д. Стейкхолдеры: понятие и классификация // Научные революции как ключевой фактор развития науки и техники. 2023. С. 75.
7. Гоэс Х.А.А. и др. Управление в интересах заинтересованных сторон на пути к корпоративной экологической устойчивости // Corporate Social Responsibility and Environmental Management. 2023. Т. 30, №. 4. С. 1561-1572.
8. Кивитс Р. Теория заинтересованных сторон // Динамизм взаимодействия с заинтересованными сторонами: A Case Study of the Aviation Industry. 2021. С. 1-8.
9. Борзаков Д.В. Эволюция руководств и стандартов Global Reporting Initiative по отчетности в области устойчивого развития // Регион: системы, экономика, управление. 2022. №. 1 (56). С. 85-92.

УДК 352.477

Е. В. Юдина

ФГБОУ ВО «Российский государственный университет туризма и сервиса», Москва,
e-mail: itbrmat@mail.ru

Л. А. Пониматкина

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», Москва,
e-mail: LAPonimatkina@fa.ru

И. Г. Шадская

ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет», Москва,
e-mail: ishadskaya@mail.ru

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ТУРИЗМЕ

Ключевые слова: государство, влияние, развитие, малое предпринимательство, туризм, финансы, собственность, управление, маркетинг, конкурентоспособность.

В статье показано государственное влияние на развитие малого предпринимательства в туризме. Установлено, что развитие малого туристского предпринимательства зависит в значительной мере от наличия таких форм его развития, как технопарки и, особенно, бизнес-инкубаторы. Последние должны создаваться при крупных научных центрах, университетах, НИИ. Определено, что ограничивающим фактором развития малого туристского предпринимательства является недостаточность государственных финансовых ресурсов. Доказано, что концепция туристского предпринимательства основывается на главных принципах: предпринимательство предполагает реализацию новых комбинаций факторов сервисной деятельности; предпринимательство является функцией сервисной среды, которая определяет его возможности, типы, мотивации. Установлено, что туристские предприятия, организации, учреждения любой формы собственности должны в своей деятельности проявлять инициативу, осуществлять инвестиционную и инновационную деятельность, рисковать, совершенствовать управление, маркетинг, получать прибыль – все, что обеспечивает конкурентоспособность туристского предприятия на рынке. Выяснено, что степень осуществления каждой из этих функций варьирует в зависимости не столько от формы собственности, сколько от конкретных условий деятельности, законодательно-нормативной базы, опыта и квалификации руководителей. Предложено не только изменить контроль за выполнением программ развития туризма, уменьшить их количество, но и создать соответствующие административно-организационные формы обеспечения их реализации.

E. V. Yudina

Russian State University of Tourism and Service, Moscow, e-mail: itbrmat@mail.ru

L. A. Ponimatkina

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: LAPonimatkina@fa.ru

I. G. Shadskaya

Russian State Social University, Moscow, e-mail: ishadskaya@mail.ru

GOVERNMENT INFLUENCE ON THE DEVELOPMENT OF SMALL BUSINESS IN TOURISM

Keywords: government, influence, development, small business, tourism, finance, property, management, marketing, competitiveness.

The article shows the state influence on the development of small business in tourism. It has been established that the development of small tourism entrepreneurship depends largely on the availability of such forms of its development as technoparks and, especially, business incubators. The latter should be created at large scientific centers, universities, and research institutes. It is determined that the limiting factor in the development of small tourism entrepreneurship is the lack of state financial resources. It is proved that the concept of tourism entrepreneurship is based on the main principles: entrepreneurship involves the implementation of new combinations of factors of service activity; entrepreneurship is a function of the service environment, which

determines its capabilities, types, motivations. It has been established that tourist enterprises, organizations, institutions of any form of ownership should take the initiative in their activities, carry out investment and innovation activities, take risks, improve management, marketing, make a profit – everything that ensures the competitiveness of a tourist enterprise in the market. It was found out that the degree of implementation of each of these functions varies depending not so much on the form of ownership, but on the specific conditions of activity, legislative and regulatory framework, experience and qualifications of managers. It is proposed not only to change the control over the implementation of tourism development programs, reduce their number, but also to create appropriate administrative and organizational forms to ensure their implementation.

Введение

Развитие сервисной деятельности, углубление отраслевого и территориального разделения труда привели к тому, что малое предпринимательство в туризме превратилось в однопорядочное звено туристской деятельности. В Российской Федерации из-за разных обстоятельств этот процесс задержался по сравнению с другими экономически развитыми странами мира. При этом научная теория и практическая деятельность государства долгое время ориентировались исключительно на крупные туристские проекты, формы организации всех видов туристской деятельности. В то же время новые тенденции в эволюции малого туристского предпринимательства были замечены и оценены с опозданием.

В настоящее время в системе структурной перестройки малое предпринимательство в туризме уже занимает одно из существенных мест. За последний период количество малых туристских предприятий в стране выросло более, чем в 5 раз. При этом недостаточное развитие малого предпринимательства в туризме обуславливается несовершенством соответствующей законодательно-нормативной базы, низким уровнем профессиональной подготовки кадров для малого предпринимательства в туризме, ошибками в государственной туристской политике.

Различным проблемам туристского предпринимательства посвящены труды М.В. Валицкой [2], С.К. Волкова [3], К.П. Дашяна [4], И.Ф. Жуковской [5], Д.И. Попова [10], Е.О. Таппасхановой [11], Т.В. Ухиной [12], Е.А. Эминовой [14], Н.В. Яковенко [15] и др. При этом проблемы оценки государственного влияния на развитие малого предпринимательства в туризме еще изучены недостаточно.

Целью статьи является разработка теоретико-методологических аспектов эволюции предпринимательства в туризме, научное решение практических задач его государственного регулирования.

Материал и методы исследования

Методологической основой статьи выступали положения устойчивого развития, финансовой теории, а также разработки ученых в рамках развития малого туристского предпринимательства, национальный опыт регулирования туристской политики. Также были использованы такие методы: монографический – в рамках теоретического обобщения научных исследований предпринимательства; сравнительный анализ – при сопоставлении фактических данных развития туристского предпринимательства; системно-структурный анализ – для определения особенностей туристского предпринимательства.

Результаты исследования и их обсуждение

Несмотря на то, что туристское предпринимательство как признанный способ хозяйствования уже имеет свою историю, среди ученых и специалистов пока еще имеется дуалистический взгляд на грани его распространения [1, 7, 16]. Одни рассматривают предпринимательство как вид деятельности, присущий лишь частным формам собственности. Другие считают, что предпринимательство – это общий способ ведения хозяйства, который, имея различные формы проявления, существует в любом обществе и присущ любой форме собственности.

Концепция туристского предпринимательства основывается на главных принципах: предпринимательство предполагает реализацию новых комбинаций факторов сервисной деятельности; предпринимательство является функцией сервисной среды, которая определяет его возможности, типы, мотивации. В то же время статус собственника не выступает определяющим признаком туристского предпринимательства. Однако среди отечественных специалистов достаточно распространено мнение о том, что частная собственность – обязательное условие туристского предпринимательства.

Практика показала, что туристские предприятия, организации, учреждения любой формы собственности должны в своей деятельности проявлять инициативу, осуществлять инвестиционную и инновационную деятельность, рисковать, совершенствовать управление, маркетинг, получать прибыль – все, что обеспечивает конкурентоспособность туристского предприятия на рынке. Естественно, что степень осуществления каждой из этих функций варьирует в зависимости не столько от формы собственности (хотя и это имеет место), сколько от конкретных условий деятельности, законодательно-нормативной базы, опыта и квалификации руководителей и тому подобное.

Условия эти постоянно меняются. Вместе с ними меняется и степень использования методов предпринимательской деятельности. Однако предпринимательство ярче всего подчеркивает свои специфические черты именно в условиях частной собственности. Некоторые авторы [6, 8, 9, 13] отрицали необходимость и целесообразность вмешательства государства в политику предпринимательской деятельности в туризме.

Однако время опровергло эту догму. В любой экономически развитой стране мира государство уделяет большое внимание поддержке туристского предпринимательства. Особенно необходима такая поддержка в странах с переходной экономикой. Назначение предпринимателя, говоря обобщенно, состоит в том, чтобы реорганизовать экономическую жизнь на основе собственной инициативы. Его деятельностью решаются коллизии экономической системы между неизменными процессами и постоянными изменениями в туризме, между статикой и динамикой, между традиционным и нетрадиционным экономическим обращением.

Государство должно способствовать формированию в туризме уважительного отношения к предпринимателю. Ведь ему – носителю разнообразного рода новшеств – приходится преодолевать отсталость, традиционность воображения, мышления и действий, а следовательно, сопротивление социальной среды, причем в условиях, когда его действия неизбежно сочетаются с риском.

Анализ мирового опыта свидетельствует, что практически во всех развитых странах государство активно участвует в форми-

ровании и развитии предпринимательской деятельности в туризме, поддержке наиболее целесообразных и эффективных ее направлений. Даже в тех странах, где сложились традиции частного предпринимательства, малый бизнес нуждается в подобной поддержке. Основным и первым шагом поддержки туристского предпринимательства должна быть система соответствующих законов, иных подзаконных нормативных актов государства.

При этом особым сектором предпринимательства является малое предпринимательство в туризме. В то же время показатели размеров туристских предприятий должны быть дифференцированы в зависимости от специфических особенностей отрасли и пересматриваться, через определенные отрезки времени – ориентировочно через 10-15 лет. Именно за этот период происходят существенные изменения в технологии и организации сервисной деятельности.

Учитывая значительную инерционность некогда усвоенных нашим обществом положений, необходимо быстрее всего уточнить его в соответствии с современными тенденциями развития индустрии туризма. При этом концентрация сервисной деятельности в туризме означает его сосредоточение на туристских предприятиях оптимального размера. В современных условиях оптимальными могут быть как крупные, так и малые туристские предприятия. Это положение имеет не только научно-методологическое значение, а должно восприниматься обществом, органами власти, как теоретическая база для развития малых туристских предприятий, малого предпринимательства с целью скорейшего решения экономических и социальных проблем.

Новые тенденции в организации сервисной деятельности требуют соответствующего реагирования со стороны, как центральной власти, так и местных властей. Речь идет о необходимости создания по инициативе, прежде всего, местных властей бизнес-инкубаторов и технопарков. Опыт зарубежных стран свидетельствует, что последние являются необходимым условием ускоренного развития малого туристского предпринимательства.

Учитывая, что любой вопрос дальнейшего развития малого туристского предпринимательства в Российской Федерации и в каждом из ее регионов ограничивается наличием финансовых ресурсов, зна-

чительное внимание должно уделяться именно решению проблемы формирования дополнительных финансовых источников для этого сектора экономики, особенно привлечения нетрадиционных источников финансирования: собственных сбережений населения и создания взаимных фондов кредитования.

Практика показала, что население определенную долю собственных средств, использует для финансирования предпринимательства в тех отраслях экономики, которые отмечаются быстрым оборотом капитала и сравнительно невысокой стоимостью рабочего места. Что касается малого предпринимательства в туризме, то рядовой гражданин не способен по своему собственному финансово-материальному положению принять участие в инвестировании и обновлении фондов. Учитывая это обстоятельство, мы предлагаем создание в стране и в каждом из ее регионов взаимных фондов кредитования малого туристского предпринимательства. Данная практика уже много лет широко используется в других экономически развитых странах. Взаимные кредитные союзы Канады, США, Австралии и других государств имеют фонды, размеры которых превышают значительные суммы.

Выводы

Подводя итоги можно отметить, что развитие малого туристского предпринимательства зависит сегодня в значительной мере от наличия таких форм его развития, как технопарки и, особенно, бизнес-инкубаторы. Последние должны создаваться при крупных научных центрах, университетах, НИИ. В Российской Федерации пока нет рационально построенных бизнес-инкубаторов, а нужны они в каждом регионе. В то же время ограничивающим фактором развития малого туристского предпринимательства является недостаточность государственных финансовых ресурсов.

При этом нетрадиционным для Российской Федерации их источником являются собственные средства населения. Необходимо повышать доверие населения к государству, особенно в финансовых отношениях между ними, изменить акценты в государственной политике поддержки малых туристских предприятий в сторону стимулирования крупных туроператоров в создании дочерних структур. Это выгодно государству, крупным и малым туристским предприятиям. Первые освобождаются от обременительной непрофильной для них сервисной деятельности, а вторые имеют гарантированный рынок сбыта.

Библиографический список

1. Агамирова Е.В., Кожина В.О., Лебедев К.А., Лебедева О.Е. Совершенствование подходов к реструктуризации предприятий в современных условиях // Экономика и предпринимательство. 2016. № 12-4 (77). С. 353-356.
2. Валицкая М.В. Роль и развитие малого предпринимательства в индустрии туризма в России в период пандемии // Студенческий. 2021. № 41-4 (169). С. 61-63.
3. Волков С.К. Место и роль туристической сферы в структуре региональной экономики Волгоградской области // Вестник Национальной академии туризма. 2016. № 4 (40). С. 67-70.
4. Дашян К.П. Национальные проекты как инструмент поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства сферы туризма // Вестник Академии знаний. 2022. № 53 (6). С. 84-88.
5. Жуковская И.Ф. Роль малых и средних предприятий России в развитии индустрии туризма и гостеприимства в постковидный период // Modern Economy Success. 2023. № 3. С. 35-40.
6. Зонова А.В., Ливанова Р.В. Целевая государственная помощь сельскохозяйственным организациям по страхованию урожая сельскохозяйственных культур // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2009. № 2. С. 50-52.
7. Лебедева О.Е. Развитие маркетинговой инфраструктуры на рынке молокопродукции // Проблемы и перспективы развития предпринимательства: Сборник материалов IV международной научно-практической конференции. 2010. С. 86-87.
8. Ливанова Р.В., Бачаева А.Х. Основные аспекты о внедрении электронного документооборота в организации // Перспективные направления научных исследований: Сборник статей по материалам V ежегодной научно-практической конференции. 2019. С. 88-93.

9. Магюнина О.Е., Завалько Н.А., Кожина В.О., Соколов А.А., Лебедева О.Е. Развитие финансовой инфраструктуры в системе государственного регулирования цифровой экономики // Экономика и предпринимательство. 2018. № 12 (101). С. 26-29.
10. Попов Д.И., Зиневич О.В. Перспективы развития малого предпринимательства в индустрии туризма и гостеприимства в РФ // Актуальные вопросы современной экономики. 2023. № 7. С. 430-434.
11. Гаппасханова Е.О., Лигидов Р.М., Токмакова Р.А. Развитие молодежного инновационного предпринимательства в индустрии туризма и гостеприимства региона: экономико-правовой аспект // Экономика и предпринимательство. 2015. № 1 (54). С. 461-468.
12. Ухина Т.В., Троицкая Н.Г., Подсевалова Е.Н., Зикирова Ш.С., Лебедева О.Е. Совершенствование управления персоналом в туристской индустрии // Экономика и предпринимательство. 2017. № 12-4 (89). С. 1194-1197.
13. Хоружий Л.И., Каратаева О.Г., Шитикова А.В., Манохина А.А. и др. Организация агробизнеса. Цифровая трансформация. М.: Ай Пи Ар Медиа, 2022. 189 с.
14. Эминова Е.А. Малое предпринимательство как основа интеграции капитала в туризм // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 25. С. 60-64.
15. Яковенко Н.В. Малое предпринимательство как фактор развития туристской дестинации в депрессивном регионе (Ивановская область) // Современные проблемы сервиса и туризма. 2016. Т. 10, № 1. С. 120-127.
16. Rudenko L., Goryachikh S., Bykova O., Livanova R.V., Lapteva S. Mechanism providing information infrastructure support of sustainable development of small business in the region // IV International Scientific and Practical Conference 'Anthropogenic Transformation of Geospace: Nature, Economy, Society' (ATG 2019). 2020. P. 249-252.