

РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ (РИНХ)

РОСТОВСКОЕ РЕГИОНАЛЬНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ
ВОЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБЩЕСТВА РОССИИ

УЧЕТНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ,
АНАЛИЗ, АУДИТ И СТАТИСТИКА:
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО
РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

Под общей редакцией д.э.н., профессора Е.Н. Макаренко

**Материалы
Международной научно-практической конференции,
посвященной 70-ти летию Учетно-экономического факультета
23 ноября 2023 г.**

**г. Ростов-на-Дону
2023**

ББК 65.052

Б 94

Б 94 **Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: информационные инструменты достижения целей устойчивого развития экономики:** Материалы Международной научно-практической конференции / Под общей редакцией д.э.н., профессора Е.Н. Макаренко, ректора РГЭУ(РИНХ) – Ростов н/Д: Изд-во «АзовПринт», 2023. – 328 с.
ISBN 978-5-6050535-3-8

Материалы Международной научно-практической конференции, состоявшейся 23 ноября 2023 года в г. Ростове-на-Дону, организованной Учетно-экономическим факультетом Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) совместно с Ростовским региональным отделением Вольного экономического общества России, Ростовским-на-Дону территориальным институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов, Публичным акционерным обществом «Роствертол», Акционерным обществом «Рособоронэкспорт» включают тезисы докладов и сообщений профессорско-преподавательского состава УЭФ, специалистов зарубежных стран и отечественных специалистов – практиков, студентов, магистрантов и аспирантов.

Программа конференции и тематика докладов посвящены исследованиям методов, инструментов и моделей, применяемых современной экономической наукой и практикой в условиях реалий современного общественного развития.

Материалы Международной научно-практической конференции предназначены для студентов, магистрантов, аспирантов, профессорско-преподавательского состава, научных и практических работников.

Редакционная коллегия:

д.э.н., проф. Н.Т. Лабынцев (ответственный редактор)
к.э.н., доцент И.А. Кислая, д.э.н., доцент В.А. Гузей (ответственные за выпуск)
д.э.н., проф. Л.И. Ниворожкина, д.э.н., проф. Л.Н. Усенко,
д.э.н., проф. А.Н. Кизилев, д.э.н., проф. Исраилова Э.А.

Утверждены в качестве материалов Международной научно-практической конференции редакционно-издательским советом университета

ISBN 978-5-6050535-3-8

© Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ), 2023

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ УСТОЙЧИВОЙ ЭКОНОМИКИ.....

10

Алексеева И.В., Бочаров П.Б.

Особенности формирования корпоративной отчетности
организаций топливно-энергетического комплекса.....

10

Алексеева И.В., Перепада Т.В.

Проблемы формирования бюджетов
в коммерческих организациях и пути их решения.....

15

Белашова Ю.С.

Основы технологии стандартизации
бюджетирования в дорожном строительстве.....

20

Вербицкий О.В.

Роль социальных сетей при изучении студентами учетных дисциплин.....

25

Волкова О.И., Огородникова А.И.

Инвентаризация нефинансовых активов
в правоохранительных органах.....

29

Евстафьева Е.М., Радченко В.Ю., Блохин Г.М.

Раскрытие информации об отраслевых рисках
в интегрированной отчетности компаний энергетического сектора.....

34

Елизарова В.А., Копейко Р.Е.

Учет оружия в правоохранительных органах.....

38

Кислая И.А., Демидова А.В.

Дополнения к МСФО (IAS) 21, налог на сверхприбыль
и другие новости совета по МСФО.....

43

Колчанова Е.С., Титова Н.Ю.

Анализ различий принципов устойчивого развития и
бухгалтерского учета в отчетах российских нефтегазовых компаний.....

46

Котова С.А.

Совершенствование бухгалтерского учета малого бизнеса
в современных условиях.....

52

Кулагин А.А. Влияние цифровой экономики на учетную стратегию политики мотивации персонала коммерческого субъекта.....	56
Мельников М.О., Власова И.Е. Особенности формирования доходной части бюджета доходов и расходов (БДР) строительной компании.....	61
Нестеренко Н.А., Ткаченко И.Ю. Особенности деятельности блогеров и налогообложения их доходов.....	66
Омельченко И.А. Бюджетирование инвестиционных проектов.....	71
Смирнов В.В., Кислая С.С., Тареева А.А. Влияние внешних санкций на развитие экономики Российской Федерации.....	75
Сутягина А.А. Влияние цифровой экономики на трансформацию технологий калькулирования в современной бизнес-среде.....	77
Ткач Е.К. Применение облачных технологий в бухгалтерском учете коммерческих организаций.....	81
Ткаченко И.Ю., Нестеренко Н.А. Порядок расчета и применения социальных, имущественных и инвестиционных налоговых вычетов.....	84
Филинова В.А., Магамедова А.М. Изменения в порядке оформления счетов-фактур в 2023 году.....	89
Черский Б.В., Окин Н.В. Развитие корпоративной отчетности в России и за рубежом.....	93
Шароватова Е.А. Современные стимулы развития российского учета в цифровой среде.....	96
Шароватова Е.А., Чепасова Е.В. Возможности управленческого учета затрат в условиях усиления эффективности бизнес-среды.....	101
Шахбазян К.С. Исторические предпосылки возникновения стратегического управленческого учета в деятельности хозяйствующих субъектов и его понятие на современном этапе.....	104

Щербакова Е.П., Гапоненко И.С.
Взаимосвязь бюджетирования и управленческого учета
в российских коммерческих организациях..... 110

Щербакова Е.П., Чергинец Е.П.
Контроллинг как инструмент управления предприятием..... 113

РАЗДЕЛ 2.
ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА..... 117

Богатая И.Н.
Развитие стандартизации аудиторской деятельности:
от стандартов аудита финансовой отчетности к стандартам
выполнения заданий по обеспечению уверенности
в информации об устойчивом развитии 117

Гузей В.А., Пимкина А.В.
Анализ рынка аудиторских услуг и перспективы его развития..... 122

Доржиев А.А.
Совершенствование внутреннего аудита..... 127

Зоричева С.С., Мирошников А.О.
Развитие аудиторско-консалтинговых услуг
на основе дистанционных технологий..... 132

Кизилов А.Н., Ахматханов А.А.
Бухгалтерский учет и внутренний контроль –
основа экономической безопасности экономического субъекта..... 135

Кизилов А.Н., Туркаев З.В.
Внутренний аудит в системе риск-менеджмента
экономического субъекта..... 140

Машкова А.А.
Совершенствование методической и методологической базы
аудита нефинансовой отчетности..... 145

Медведев Я.И.
Актуальные аспекты развития контроля
в финансовой сфере Российской Федерации..... 148

РАЗДЕЛ 3. РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДОВ АНАЛИЗА И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ	152
<i>Ахмад Заки</i> Оценка финансового состояния предприятия ПАО «Аэрофлот»	152
<i>Биджиева А.С., Меланченко А.О., Дохненко А.Е.</i> Особенности корпоративной социальной ответственности бюджетных организаций	156
<i>Биджиева А.С., Мкртчян А.Р., Каюткин В.В.</i> Аналитическое исследование экономики и цифрового развития стран Персидского залива	161
<i>Блохина В.Г.</i> Экономическая миссия виртуальной валюты в современном мире	165
<i>Гузей В.А., Пимкина А.В.</i> Значение нефинансовой отчетности для анализа деятельности компании	170
<i>Исенко У.А., Коврижко М.В.</i> Теоретические аспекты применения методов экономического анализа для оценки социально-экономической эффективности вакцинопрофилактики (на примере вакцины лептоспирозной концентрированной инактивированной жидкой)	176
<i>Лавренченко С.С.</i> Аграрная аналитика производства молока в России	178
<i>Лебедева А.Д.</i> Прогнозирование цены на золото на основе ARIMA-модели	181
<i>Удалов А.А.</i> Внедрение Agile-методологии в деятельность предприятий сельского хозяйства	185
<i>Удалова З.В., Балабанова В.А.</i> Инструменты бизнес – аналитики в системах BI	190
<i>Удалова З.В., Шевченко С.С.</i> Бизнес-диагностика – современный метод комплексного анализа хозяйственной деятельности организации	195
<i>Усенко Л.Н., Бекирова Д.Д.</i> Аналитические возможности информационного наполнения нефинансовой отчетности	200

<i>Усенко Л.Н., Дохненко А.Е., Меланченко А.О.</i> Роль прогнозирования в бюджетных организациях.....	205
<i>Чернышева Ю.Г., Кадимова Е.М., Ермолаева С.О.</i> Использование нейросетей в сфере финансов.....	209
<i>Чернышева Ю.Г., Хирная А.В., Головки А.А.</i> Интеллектуальный анализ данных (Data Mining) и его применение в бизнес-анализе.....	212
РАЗДЕЛ 4. СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ, МОДЕЛИРОВАНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ.....	218
<i>Акопян К.Г., Терещенко А.М., Головатенко Д.В.</i> Статистическое исследование эффективности рекламы.....	218
<i>Ангелина И.А., Попова И.В., Кожухова Е.С.</i> К вопросу об экономической безопасности Донецкой Народной Республики.....	221
<i>Дружинина А.К.</i> Влияние ключевой ставки ЦБ РФ на рынок недвижимости в России.....	224
<i>Зрожевская Н.А., Рощупкина Ю.В.</i> Развитие российско-африканских отношений: статистический анализ.....	228
<i>Иванченко И.С., Бондаренко Г.А.</i> Статистический анализ состоятельности трансмиссионных каналов денежно-кредитной политики РФ.....	232
<i>Макаренко Т.В., Павленко Г.В., Полякова Е.М.</i> Ипотечное жилищное кредитование в России и странах мира: сравнительная оценка.....	237
<i>Макаренко Е.Н., Полякова И.А., Кислая И.А.</i> Оценивание современных тенденций уровня жизни россиян.....	242
<i>Ниворожкина Л.И., Трегубова А.А.</i> Благосостояние населения и внешние санкции: есть ли связь?.....	248
<i>Никогосян В.М., Литвинцев И.А., Юркова А.А.</i> Понятие курса валют и его сущность.....	252

Попов Г.Е. Оценка влияния национального проекта «Демография» на социально-экономические показатели России.....	255
Пьянова И.П., Елинская А.С., Воробьева Е.Р. Статистический анализ тенденций преступности несовершеннолетних в РФ.....	259
Рудяга А.А., Мурадян Д.А. Статистический анализ брачности и разводимости в Российской Федерации за 2010-2022 гг.....	261
Синявская Т.Г., Трезубова А.А. Проблема формулировки вопросов анкеты, связанных с девиантным поведением.....	265
Толстик Н.В., Павленко Г.В. Реализация национальных проектов в России в условиях экономических санкций.....	270
Толстик Н.В., Шпанов А.М. Нефтегазовая отрасль в условиях антироссийских санкций (на примере ПАО «Лукойл»).....	275
Федосова О.Н., Герасимова И.А. Анализ подходов к статистической оценке вклада креативных индустрий в экономику РФ.....	281
Щелконогова О.Р., Мирошниченко Ю.А., Горячковская Я.М. Статистический анализ рыночных тенденций.....	284
РАЗДЕЛ 5. СОВРЕМЕННЫЕ РЕАЛИИ И ВЫЗОВЫ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ГЕОЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ.....	288
Захарченко Е.С. Ключевые показатели экономического развития стран БРИКС в преддверии укрупнения объединения.....	288
Иванова Д.Г. Экономическая устойчивость России в реалиях глобализации.....	292
Исраилова Э.А., Бадмаева А.М. Теоретические аспекты экономической интеграции государств.....	296

<i>Личковаха Д.В.</i>	
Геоэкономика и геополитика глобального энергетического перехода.....	301
<i>Мезинова И.А.</i>	
Анализ внешней торговли Ростовской области в контексте новой экономической реальности: аспекты конкурентоспособности.....	306
<i>Самофалов В.И.</i>	
Адаптивная модель структурной трансформации национальной экономики в условиях внешних воздействий.....	310
<i>Сеферян Л.А.</i>	
Анализ зарубежного опыта регулирования ипотечного рынка.....	315
<i>НАШИ АВТОРЫ</i>	320

РАЗДЕЛ 1.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ УСТОЙЧИВОЙ ЭКОНОМИКИ

Алексеева И.В., Бочаров П.Б.

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА

В Российской Федерации энергетика является одной из важнейших отраслей экономики, которая определяет конкурентоспособность страны. В последние десятилетия все больше наблюдается влияние энергетики на окружающую среду, которое приобретает все большее значение и в мировой энергетической политике. В связи с этим исследование развития энергетики должно осуществляться на основе экологически-ориентированного подхода, так как указанный сектор оказывает существенное влияние на экологию на всех этапах производства, передачи и потребления, на которых выделяются парниковые газы и другие загрязняющие вещества. Сегодня получение энергии, которая является основной потребностью, важно для экономического и социального развития страны и регионов. Политика в направлении энергоэффективности является одной из областей, к которой необходимо подходить с особым вниманием, поскольку цели экономического роста и социального развития напрямую связаны с устойчивостью, а с другой стороны, играют ключевую роль в сокращении общего объема выбросов парниковых газов. «Поэтому в последнее десятилетие в мире получило достаточно широкое развитие направление «зеленой» энергетики, которая оказывает меньшее отрицательное влияние на окружающую среду из-за отсутствия необходимости использования ископаемого топлива» [9, с.20]. Исходя из такой современной тенденции развития энергетической отрасли, необходимо информировать государство и общество в целом обо всех аспектах деятельности энергетических компаний. Таким поставщиком информации в настоящее время является корпоративная отчетность, которая интегрирует финансовую и нефинансовую информацию об экономических, социальных и экологических показателях деятельности электроэнергетических компаний.

В настоящее время проблемами формирования корпоративной отчетности занимаются ученые-практики, такие как: Малиновская Н.В. [3],

Решектаева У.Ю. [7], Осипова Р.Г. [1], Сапожникова Н.Г. [8], Вахрушина М.А. [2], Рожнова О.В. [6], Пласкова Н.С. [5] и многие другие.

Основные проблемы формирования корпоративной отчетности компаний заключаются:

- в слабом нормативно-правовом регулировании;
- отсутствии отраслевых методических рекомендаций по ее составлению;
- отсутствии унифицированного методологического и методического обеспечения;
- отсутствии стандартизации формата корпоративного отчета, а также набора раскрываемых показателей;
- отсутствии регламентированных процедур верификации корпоративной отчетности.

Следует отметить, что при формировании корпоративной отчетности компаниями энергетической отрасли необходимо учитывать следующие факторы, оказывающие влияние на ее составление: отраслевая специфика, масштабы деятельности компании, организационная структура, стиль управления, учетно-аналитическое обеспечение и др.

Отраслевая специфика оказывает одно из самых существенных влияний на структуру и содержание корпоративной отчетности. На сайте Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП) [4], начиная с 2000 года, ведется реестр компаний, раскрывающих нефинансовую информацию в направлении социальной ответственности бизнеса. «В Национальном Регистре нефинансовых отчетов 252 компании, зарегистрировано отчетов – 1440. В их числе: экологические отчеты (ЭО) – 111, социальные отчеты (СО) – 388, отчеты в области устойчивого развития (ОУР) – 561, интегрированные отчеты – 380» [4]. Следует отметить, что на сегодняшний день компании энергетической отрасли стоят на 1 месте по количеству организаций, раскрывающих различные виды нефинансовых отчетов, а также по числу таких отчетов. Количество и распределение отчетов по отраслевой принадлежности приведено в таблице 1.

В таблице наглядно видно количество нефинансовых отчетов в разрезе компаний, различной отраслевой принадлежности. В рамках каждой отрасли формируются различные виды отчетов. Компании энергетической отрасли больше всего раскрывают нефинансовую информацию в интегрированных отчетах, которые являются инновационной моделью корпоративной отчетности. Также в компаниях этой отрасли формируются отчеты в области устойчивого развития, социальные и меньше всего отдельно составляются экологические отчеты.

Таблица 1 – Распределение отчетов по отраслевой принадлежности компаний по состоянию на 2 ноября 2023 г. [4]

Отраслевая принадлежность компаний	Число компаний	Количество отчетов				
		ИО	ОУР	СО	ЭО	Итого
Нефтегазовая	23	20	144	9	30	203
Энергетика	58	176	82	47	36	341
Металлургическая и горнодобывающая	27	38	93	68	3	202
Производство машин и оборудования	6	21	2	1	0	24
Химическая, нефтехимическая, парфюмерная	14	48	37	15	16	116
Деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная	6	6	3	4	18	31
Производство пищевых и других потребительских товаров	14	2	38	25	0	65
Телекоммуникационная и связь	17	12	31	28	0	71
Финансы и страхование	28	17	57	69	0	143
ЖКХ и бытовое обслуживание	5	4	3	14	1	22
Транспорт, дорожное строительство и логистические услуги	9	15	13	10	6	44
Строительство	7	6	11	0	1	18
Здравоохранение и спорт	3	0	5	3	0	8
Прочие виды производства, услуг	9	0	16	17	0	33
Образование, здравоохранение	7	0	2	11	0	13
Торговля, ритейл	8	15	15	0	0	30
Некоммерческие организации	7	0	8	37	0	45
Отраслевые отчеты	4	0	1	30	0	31

Корпоративная отчетность энергетических компаний объединяет финансовую и нефинансовую информацию организаций в единый отчет и направлена на раскрытие информации о ценности, создаваемой в организации. Принципы используются в качестве основы для подготовки интегрированного отчета, в котором содержится информация о содержании отчета и способах его представления: стратегическая направленность и ориентация на будущее, взаимосвязанная информация, отношения с заинтересованными сторонами, существенность, надежность и полнота, последовательность и сопоставимость. В интегрированном отчете содержатся основные элементы контента, которые дополняют друг друга: корпоративный обзор и внешняя среда, корпоративное управление, бизнес-модель, риски и возможности, стратегия и передача ресурсов, производительность.

Стандартного формата интегрированной отчетности не существует. Интегрированная отчетность должна содержать информацию, характеристика которой приведена в таблице 2.

Таблица 2 – Основные элементы интегрированного отчета энергетических компаний [10]

Название раздела	Определение
Организация	Миссия компании, Видение, Этические ценности, Партнерство и структура управления, Основные виды деятельности, Продукт и услуги, Структура конкуренции на рынке, Финансовая информация
Управление	Руководящий персонал и структура управления компании, Опыт и разнообразие менеджеров, Как создавалась институциональная культура, Практика управления рисками
Возможности и риски	Факторы риска и неопределенности, Управление рисками, Снижение основных рисков
Стратегия и распределение ресурсов	Стратегия компании, Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные стратегии компании, Планы распределения ресурсов, Измерение достижения целевых показателей (KPI)
Бизнес-модель	Каналы сбыта, Инновационная политика, Здания и другое оборудование, Здоровье и безопасность человека, Ноу-хау и возможности, Опыт, Взаимоотношения с заинтересованными сторонами (такими как организации, правительство, общество, ассоциации, университеты и т.д.)
Производительность	Источники финансирования, Производственный источник, Природный капитал, Капитал социальных связей, Интеллектуальный капитал, Человеческие ресурсы

Основные особенности формирования корпоративной отчетности энергетическими компаниями заключаются в:

- отраслевой специфике деятельности организаций, имеющих специфические технологические особенности на всех этапах производства, передачи и потребления;
- комплексном нормативно-правовом поле, базирующемся на совокупности действующих российских и международных стандартов по формированию интегрированных отчетов (GRI, стандарты SASB, проект углеродной отчетности CDP, Международный стандарт интегрированной отчетности (IIRC), МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом» (IFRS S2. Climate-related Disclosures) и др.);
- применении интегрированного мышления при построении модели интегрированной отчетности энергетическими компаниями;
- использовании концепции уровня зрелости учетной системы энергетических компаний, рост уровня которой способствует повышению уровня зрелости интегрированной отчетности;
- применении риск-ориентированного подхода;

– применении отраслевых нефинансовых показателей, раскрываемых в интегрированной отчетности, характерных для энергетических компаний.

Таким образом, формирование корпоративной отчетности энергетических компаний, исходя из всех обозначенных особенностей ее составления, способствует росту качества такой отчетности и удовлетворению растущих запросов всех заинтересованных пользователей.

Библиографический список

1. Алексеева, И.В. Современные тенденции развития корпоративной отчетности в условиях устойчивого развития экономики / И.В. Алексеева, Р.Г. Осипова // Учет и статистика. – 2014. – № 2(34). – С. 8-17.
2. Вахрушина, М.А. Корпоративная отчетность: новые требования и направления развития/М.А. Вахрушина, Н. В. Малиновская // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 16 (310). – С. 2-9.
3. Малиновская, Н.В. Интегрированная отчетность – инновационная модель корпоративной отчетности / Н.В. Малиновская // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 38(284). – С. 12-17.
4. Национальный Регистр корпоративных нефинансовых отчетов// https://rspp.ru/sustainable_development/registr/
5. Пласкова, Н.С. Вопросы стандартизации корпоративной отчетности по устойчивому развитию: российские и зарубежные директивы и рекомендации / Н.С. Пласкова // Бухучет в здравоохранении. – 2022. – № 12. – С. 26-35. – DOI 10.33920/med-17-2212-03.
6. Рожнова, О.В. Инфошеринг: новый взгляд на корпоративную отчетность и учет стейкхолдеров / О.В. Рожнова // Аудиторские ведомости. – 2023. – № 2. – С. 34-39. – DOI 10.17686/17278058_2023_2_34.
7. Рошкеттаева, У.Ю. Эволюция интегрированной отчетности как инновационной модели корпоративной отчетности/У.Ю. Рошкеттаева // Современная мирохозяйственная система: проблемы конкурентирования и взаимовыгодного сотрудничества в экономической и правовой сферах: Сборник статей международной научно-практической конференции, о. Кипр, 19-26 октября 2014 года / Под ред. Г.Б. Клейнера, Х.А. Константиныди, В.В. Сорокожердьева, З.М. Хашевой. – о. Кипр: Южный институт менеджмента, 2014. С. 112-117.
8. Сапожникова, Н.Г. Проблемы формирования информации о производных финансовых инструментах в корпоративном учете и отчетности / Н.Г. Сапожникова // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 7(253). – С. 2-9.
9. Терпугов, А.Е. Развитие ESG-концепции в российской электроэнергетике / А.Е. Терпугов, А.К. Титов // E-Management. – 2022. – Т. 5, № 4. – С. 12-22. – DOI 10.26425/2658-3445-2022-5-4-12-22.

10. Integrated Reporting: A Template for Energy Companies | IntechOpen // <https://www.intechopen.com/chapters/55449>
11. Сафонова И.В. Развитие модели корпоративной отчетности в концепции экосистемного подхода / И.В. Сафонова // Учет и статистика. – 2023. – № 2 (70). – С. 107-117.

Алексеева И.В., Перепада Т.В.

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ БЮДЖЕТОВ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Современный бизнес напрямую зависит от результативности и качества принимаемых решений, которые в свою очередь зависят от учетно-аналитического обеспечения, формируемого в рамках коммерческой организации. Одним из элементов эффективной учетно-аналитической системы является – бюджетирование (формирование бюджетов), которое в настоящее время стало одной из актуальных задач в организации работы коммерческой организации.

Бюджет и бюджетирование являются частью управленческого учета. Системный подход при постановке системы бюджетирования поможет избежать многих ошибок при построении управленческого учета и даст пользователям возможность получить целостную финансовую картину бизнеса, а также качественное управление финансовыми ресурсами.

Сам термин «бюджет» имеет историческое происхождение, происходит из старофранцузского слова – мешок с деньгами (сумка). Процесс утверждения данного термина начался в Англии в 1215 г. – использовался парламентом в процессе формирования государственной казны и расходования средств из нее. В современном понимании, как финансовый инструмент данный термин начал свое становление в середине XVIII в., а окончательное распространение получил лишь в начале XIX века.

Бюджет – это информация (план) доходов и расходов в денежном или натуральном выражении. Используется для планирования деятельности компании, для контроля и оценки ее эффективности. Каждая организация самостоятельно определяет, какие виды бюджетов будут использованы при ведении управленческого учёта. Их перечень зависит от особенностей деятельности компании, её масштабов, поставленных целей, стратегии развития, структуры учетно-аналитического обеспечения. Бюджеты в коммерческих организациях затрагивают все направления деятельности, поэтому подразделяются на следующие виды:

- операционные бюджеты: плановые значения натуральных и стоимостных показателей, связанных с текущей деятельностью компании;

- финансовые бюджеты: плановые показатели активов, обязательств, собственного капитала;
- инвестиционные бюджеты: плановые значения натуральных и стоимостных показателей, связанных с инвестиционной деятельностью.

В настоящее время, проблемы формирования бюджетов нашли свое отражение в работах следующих авторов: Вахрушиной М.А., Шароватовой Е.А., Казака А.Ю., Веретенниковой О.Б., Хруцкого В.Е., Ларина А.П., Гавриловой О.А., Руденко И.В., Барановской М.Ю., Черногорского С.А., Сагидовой Н.Г., Джабраиловой А.О. и многих других

Обзор современных проблем формирования бюджетов и пути их решения, выделяемые разными авторами, представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Обзор проблем формирования бюджетов в коммерческой организации

Автор	Перечень проблем	Характеристика
1	2	3
Гаврилова О.А.	Концептуальные погрешности	Бюджеты не связаны со стратегией развития бизнеса.
	Использование фактических данных бухгалтерского учета	Бухгалтерский учет недостаточно оперативен для составления бюджетов
	Управленческие ошибки	Отсутствие организованного бюджетного процесса и управления им
Вахрушина М.А.	Отсутствие методики точного планирования, несоответствие бюджетных данных фактически	При разработке бюджетной системы необходимо учитывать условия функционирования бизнеса и факторы на него влияющие.
	Несогласованность бюджетных показателей	Ошибки в процедуре планирования, разработке алгоритмов прогнозирования
Шароватова Е.А.	Отсутствие технологии бюджетирования	Определение основных бизнес-процессов; конкретные алгоритмы расчета показателей
Руденко И.В., Барановская М.Ю.	Отсутствие связи между Центрами финансовой ответственности (далее – ЦФО)	Административные действия по разработке и принятию бюджетов: формирование ЦФО и распределение полномочий
	Отсутствие методического подхода к бюджетированию	«Сверху-вниз»/«снизу-вверх», преемственные бюджеты, постатейные бюджеты. Анализ отклонений и разработка мероприятий по их устранению.

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Черногорский С.А.	Отсутствие координации бюджетного процесса со стороны руководства, не понимание роли бюджетирования	Неактивное участие руководства в организации бюджетного процесса/отсутствие делегирования полномочий при принятии решений
	Недостаток знаний о значимости бюджетирования у сотрудников	Отсутствие понимания роли бюджетирования у сотрудников, недостаток разъяснительной работы
	Большие ожидания при минимальных (ограниченных ресурсах) вложениях	Ожидание собственников быстрых результатов в короткие сроки
	Конфликт интересов различных служб	Отсутствие понимания бизнес-процессов
	Отсутствие обратной связи и неприятие изменений	Недостаточное и несвоевременное предоставление информации об операционных бюджетах, отсутствие обратной связи об остатках лимита по каждой бюджетной статье
Хруцкий В.Е.	Приоритет оперативного планирования перед долгосрочным	Способность действовать в рамках короткого бюджетного горизонта. Бюджетному процессу не хватает стратегического подхода к издержкам и ресурсам
	Отсутствие стратегического подхода к издержкам и ресурсам	Акцент на затратах или результатах: снижение затрат при отсутствии чистой прибыли.
Казак А.Ю., Веретенникова О.Б., Майданик В.И.	Отсутствует связь бюджетирования с политикой, стратегией и бизнес-планированием	Бюджетирование не является инструментом оперативного управления
Сагидова Н.Г., Джабраилова А.О.	Трудоемкость бюджетного процесса	Взаимодействие подразделений, автоматизация процесса
	Высокая стоимость	Для организации бюджетного процесса потребуется создание нового структурного подразделения
	Несовершенство программного обеспечения	Бюджетный процесс выходит за рамки оперативного планирования

1	2	3
	Неточность прогнозных данных	Экономические и политические изменения
	Ежедневный контроль и анализ	Бюджет требует детальной проработки на всех стадиях хозяйственной деятельности
	Непонимания процесса бюджетирования, отсутствие знаний	Низкий уровень финансовой грамотности персонала
Ларин А.П.	Технические проблемы: автоматизации бюджетного процесса	Проблема выбора программного продукта на этапе внедрения; доработка имеющейся программы для бюджетирования
	Отсутствие комплексной финансовой модели	Соответствие бюджетов целям компании

Обзор проблем формирования бюджетов в коммерческой организации, выделенных различными авторами позволил выделить следующие основные их группы и пути решения:

1. Создание комплексной финансовой модели компании. Бюджетирование связано со стратегией бизнеса, поэтому на момент внедрения бюджетов должны быть проработаны миссия и стратегия развития: описание бизнеса и отрасли, определение тенденций развития, потенциальные проблемы и риски. Комплексная финансовая модель компании предполагает составление трех основных бюджетов компании: бюджет доходов и расходов (БДР); бюджет движения денежных средств (БДДС); бюджет по балансовому листу (прогнозный баланс). Наличие данных бюджетов позволит компании соблюсти принцип комплексности принимаемых решений.

2. Разработка концепции системы бюджетирования: создание финансовой структуры компании – определение объектов, ЦФО, распределение задач и обязанностей. Разделение финансовой структуры на ЦФО организации позволит отслеживать потоки денежных средств и контролировать источники возникновения доходов и расходов.

3. Контроль и регламенты. Для структурирования процесса бюджетирования в компании, необходимо создание регламентов. Регламенты должны соответствовать бюджетному циклу и включать в себя процесс планирования деятельности в целом (например, создание Положения о бюджетировании). Позволяют построить систему контроля за выполнением бюджетов.

4. Определение ответственного. Внедрение системы бюджетирования представляет собой проект, поэтому необходимо определить ответственного. Участие высшего руководства в процессе позволит сделать проект более успешным.

5. Методика планирования, формирование системы показателей, анализ показателей. При планировании будущей деятельности системой бюджетов необходимо наличие достоверных плановых показателей, высокое качество составляемых бюджетов. Анализ отклонений «план-факт» позволяет выявить проблемные места при принятии управленческих решений. Детальная структура отклонений позволит принять наиболее объективные управленческие решения

6. Автоматизация процессов бюджетирования. Выбор программного продукта и/ или доработка имеющегося под свои бизнес-процессы. Бюджеты имеют расширенную аналитику для принятия управленческих решений, поэтому формирование бюджетов невозможно без автоматизации процессов бюджетирования. Программное обеспечение необходимо выбирать исходя из потребностей бизнеса.

Бюджетирование является эффективным инструментом управления компанией. Процесс построения бюджетов невозможен без разработки концепции бизнеса и бюджетирования, внедрения управленческого учета, автоматизации. Решения обозначенных групп проблем способствует повышению уровня зрелости системы бюджетирования и эффективному развитию коммерческой организации.

Библиографический список

1. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. Учеб. для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / М.А. Вахрушина. – 8-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2010.
2. Шароватова Е.А., Макаренко Т.В. Проблемы унификации управленческого учета: российская теория и практика использования знаний //Журнал: «Международный бухгалтерский учет», 2018, № 11-12, дата публикации: 09.06.2018.
3. Шароватова Е.А. Бюджетирование в модуле управленческого учета // Вестник ДГТУ. – 2011. – № 7. – 0,5 п. л.
4. Руденко И.В., Барановская М.Ю. Методологические аспекты бюджетирования на предприятии //Журнал: Вестник Омского университета. 2008. № 3. С. 157-161.
5. А.Ю. Казак, О.Б. Веретенникова, В.И. Майданик. Финансовая политика в системе корпоративного управления: М-во образования и науки Рос. Федерации, Ур. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург: Изд-во АМБ, 2004 (Полигр. центр АМБ). – 267 с.
6. Гаврилова О.А. Бизнес. Деньги. Управление. Как привести фирму к финансовому успеху. Издательство: Издательский дом Питер, 2023 г., 288 с.

7. Хруцкий, В.Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика: учебник для среднего профессионального образования / В.Е. Хруцкий, Р.В. Хруцкий. – 4-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 572 с.
8. Ларин А.П. Интеграция функций учета и планирования в системе бюджетирования: Диссертация канд. экон. наук: 08.00.12 Новосибирск, 2005. – 252 с.
9. Черногорский С.А. Проблемы бюджетирования и пути их преодоления/ Черногорский С.А., Валебникова Н.В., Головкина С.И., Попова А.И. // Российский экономический интернет-журнал. – 2022. – № 4.
10. Сагидова Н.Г., Джабраилова А.О. Проблемы бюджетирования российских предприятий в условиях экономической нестабильности, Научный альманах, 2022, №4-1 (90).
11. Лабынцев Н.Т., Чухрова О.В. Развитие управленческого учета в условиях цифровой экономики / Н.Т. Лабынцев, О.В. Чухрова // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С.67-76.

Белашова Ю.С.

ОСНОВЫ ТЕХНОЛОГИИ СТАНДАРТИЗАЦИИ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В ДОРОЖНОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Современное администрирование бизнеса во многом опирается на корпоративные стандарты, которые предполагают раскрытие организационных, методических и контрольных составляющих любой подсистемы менеджмента. Система бюджетирования в компаниях дорожно-строительной отрасли не сможет работать без выполнения определенных условий. Прежде всего, необходима оптимальная методолого-методическая база разработки, контроля и анализа исполнения бюджета. Внутрикорпоративные стандарты управленческого учета должны четко определять порядок взаимодействия структурных подразделений с максимально четко зафиксированными функциями каждого участника бюджетного процесса на всех этапах бюджетирования.

Поскольку процесс бюджетирования является неотъемлемо перманентным, поступление учетной информации, необходимой для функционирования бюджетирования, из служб и подразделений компании должно обеспечиваться регулярно и в четко определенные сроки. Вместе с этим следует наладить своевременное поступление бюджетных заданий, корректировок и уточнений по бюджетированию, вносимых в течение бюджетного периода, от аппарата управления в подразделения и службы пред-

приятия. По этой причине регламентация внутреннего документооборота является еще одним важнейшим условием качественного функционирования системы бюджетирования на предприятиях дорожно-строительной отрасли. В этой связи можно утверждать, что для успешной реализации бюджетирования в компаниях дорожного строительства необходима его формализация через некий документ – стандарт/бюджетный регламент компании. Название такого документа может быть любым, а по своей сути это внутрикорпоративный нормативный акт, содержащий правила и схемы составления бюджетов с их шаблонами и формами бюджетных документов. В крупных отраслевых компаниях и холдингах под бюджетным регламентом понимается совокупность внутрифирменных документов и стандартов, описывающих систему бюджетирования на уровне всех вовлеченных подразделений. В маленьких фирмах внутренний регламент может заменять приказ руководителя, устанавливающий состав бюджетного комитета и его компетенций, основных положений и принципов бюджетирования, порядок подготовки бюджетов с указанием сроков подготовки и форм бюджетов [8].

Необходимость подготовки регламента по бюджетированию в крупных дорожно-строительных компаниях очевидна. Маленькие компании часто не применяют такой документ, если затраты на составление и внедрение превышают экономический эффект. Но, если предприятие планирует развиваться, то составить бюджетный регламент необходимо для контроля за финансами. Кроме этого наличие стандартизирующего документа позволяет быстро адаптировать новых сотрудников, дает исполнителям возможность более полно понимать их задачи в области бюджетирования, а руководству значительно облегчает выбор критериев оценки работы нижестоящих сотрудников.

Поскольку менеджеры владеют информацией об основных показателях работы, осуществляют разработку стратегического плана развития, управляют финансовыми потоками, главные и основные положения стандарта по бюджетированию в предприятиях дорожного строительства определяют управленцы. В рамках бюджетного процесса менеджеры определяют финансовую структуру, утверждают методологию составления планов, определяют виды, состав и структуру бюджетов. После этого к разработке стандарта по бюджетированию привлекают руководителей структурных подразделений, которые ответственны за правила и методы бюджетного управления в подразделениях компании [2].

Стоит отметить, что включать в бюджетный регламент каждая компания отрасли дорожного строительства определяет самостоятельно, однако, есть общие правила и положения, которые следует отражать в бюджетном регламенте в обязательном порядке. Регламент по бюджетированию должен включать четыре основных раздела:

1. Общие положения. В этом разделе следует указать цели и задачи, термины, общие требования к системе бюджетов предприятия, наиболее важные финансово-экономические показатели, подлежащие контролю. Оптимальным будет назначить круг лиц, уполномоченных на разработку системы бюджетов и контроль их исполнения.

2. Структура предприятия. Здесь определяют центры (участки) ответственности. Итогом этого раздела будет финансовая структура – схема похожая и опирающаяся на организационную структуру компании. Данная схема должна закреплять порядок распределения задач и ответственности, определять какие показатели бюджетирования определяются для того или иного центра ответственности и таким образом определять кто и за что отвечает. Поскольку финансовая структура строится на основе организационной структуры, тесная взаимосвязь этих структур неотъемлема. Нередко эти структуры предприятия совпадают поскольку подразделения строительных компаний разделяются по выполняемым функциям и видам деятельности (выполнение СМР (строительно-монтажных работ), производство готовой продукции, закупки, обеспечение машинами и механизмами). Однако, в одном подразделении компании иногда можно выделить несколько центров ответственности с разделением функционала между конкретными сотрудниками или отделами. Одним словом, финансовая структура – более подробная схема компании, разработанная исходя из принципа распределения ответственности.

3. Взаимосвязанная система бюджетов. Эта часть документа определяет перечень бюджетов, среди которых можно выделить основные и вспомогательные (необходимы для составления основных бюджетов). В качестве примеров можно выделить бюджет продаж, бюджет материально-производственных запасов, бюджет производства, бюджет себестоимости продукции, бюджет расходов на оплату труда и другие.

4. Календарный график формирования бюджетов. Данный раздел определяет какую информацию и в какие сроки необходимо собрать для того или иного бюджета, устанавливает периодичность и максимальные сроки составления отдельных бюджетов и лиц, ответственных за предоставление данных для бюджетов и/или подготовку бюджетов. Как правило, бюджеты составляют на календарный год, квартал или месяц.

Документ, регламентирующий бюджетный процесс компании, формируется поэтапно. Очень важно, чтобы ни один из этапов не был пропущен или не осуществлялся формально, поскольку это может привести к возникновению ошибок в процессе исполнения бюджетов и даже серьезно навредить работоспособности системы финансового управления всего строительного предприятия.

В составе этапов формирования бюджетного регламента компании можно выделить следующие:

1. Подготовительный. На этом этапе подготавливают документы, требующиеся для разработки бюджетного стандарта предприятия. Это может быть документация от заявок на платежи, формирующихся в цехах и на производственных участках, до регламентов по составлению определенного бюджета.

2. Обучение персонала работе с документами, задействованными в бюджетном процессе. Работники зачастую не до конца понимают, как и для чего необходимо вносить информацию даже в имеющиеся шаблоны и образцы, что может привести к ошибкам, существенно влияющим на корректность данных для бюджетов.

3. Создание бюджетного комитета. Этап предполагает определение круга лиц, ответственных за подготовку бюджетов. Оптимально включать в такой комитет представителей основных подразделений и исчерпывающе определять их ответственность, обязанности и компетенции и обозначить методы контроля и критерии оценки бюджетирования.

4. Определение структуры бюджетов, их взаимосвязи и очередности составления. Этап предполагает выработку критериев оценки исполнения каждого бюджета и определение возможности использования бюджета для дальнейшего планирования в рамках бюджетного процесса.

5. Составление бюджетов, анализ на корректность и достаточность, контроль за исполнением. Обязательно нужно обозначить порядок корректировки бюджетов, периодичность их пересмотра, актуализации и анализа.

Бюджетный процесс на предприятии неотъемлемо сопряжен со множеством ошибок и сложностей, но максимально четкое и исчерпывающее описание бюджетного процесса в бюджетном регламенте позволяет минимизировать эту проблему.

Чаще всего при составлении бюджетного регламента возникают следующие ошибки:

1. Нет документальной фиксации бюджетирования – полное отсутствие бюджетного регламента или отсутствие некоторых его положений. При составлении бюджетов на основе правил, определенных руководством в устной форме, неизбежны значительные, возможно непоправимые ошибки в организации управления всей финансовой системой компании.

2. Нет инструкций для непосредственных исполнителей. Зачастую стандарты по бюджетированию содержат руководства для управленцев, но не предусматривают таковых для рядовых исполнителей. Это усложняет сбор исходных данных для подготовки бюджетов, исполнители не до конца понимают, что делают.

3. Формы отчетности не разграничены. Иногда управленцы комбинируют бюджеты различных уровней или объектов учета (для планирования прибыли объединяют бюджет доходов и расходов, совмещают бюджет движения денежных средств с бюджетом расходов и т.п.), что факти-

чески усложняет документооборот и вызывает трудности с правильной оценкой деятельности компании из-за искажения исходной информации. Наличие подобных комбинированных отчетов уместно в виде дополнительных отчетов для анализа деятельности предприятия и последующего бюджетного планирования, но обязательно вместе с основными бюджетами, формирующими адекватную базу бюджетного процесса.

4. Предоставление вводных данных с задержкой. Чаще всего такая проблема возникает в случае отсутствия необходимого программного обеспечения или при недостаточной подготовке исполнителей (в том числе из-за отсутствия обучения формированию требуемых для бюджетирования документов). Эта проблема может существенно замедлить скорость реагирования на происходящие изменения.

5. Неверное распределение зон ответственности. Не редко обязанности по ведению документации и составлению бюджетов полностью возлагают на финансово-экономические службы, которые не всегда могут обладать фактическими сведениями о состоянии дел на местах. Не вызывает сомнений, что формальный подход к бюджетированию негативно скажется на управлении финансовой системой предприятия.

6. Ограниченность бюджетирования (подготовка бюджетов для части объектов учета или части подразделений). Подобный подход допустим на начальном этапе постановки бюджетирования, но делает процесс бессмысленным в долгосрочной перспективе, т.к. не дает намеченного и эффективного результата.

Таким образом, постановка эффективной системы бюджетирования в компаниях дорожного строительства не осуществима без формализации процесса через бюджетный регламент, который будет служить методологической и методической базой разработки, контроля и анализа исполнения бюджета, и будет определять обязанности и порядок взаимодействия участников бюджетирования.

Библиографический список

1. Акашева В.В., Морозкина Т.С. Особенности учета накладных расходов в строительных организациях // Молодой ученый. – 2021. – № 18. – С. 324-327.
2. Белолипец И.А., Лукина И.И., Кабирова А.С., Чувилин Д.В. Финансовая стратегия, планирование и бюджетирование: учебное пособие: [16+] / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – 2-е изд., перераб. – Москва: Прометей, 2021. – 192 с. : ил.
3. Булгакова С.В., Коротаева Н.В. Стандарты и регламенты управленческого учёта. Монография. Воронеж: Издательский дом ВГУ; 2016. 174 с.

4. Булгакова С.В. Система внутриорганизационных стандартов и регламентов управленческого учёта. Вестник МГУПИ. 2010;26:40–41.
5. Вахрушина М.А. Стандартизация российского управленческого учёта как условие его дальнейшего развития. Учёт. Анализ. Аудит. 2018
6. Гречаный А. Бюджетирование в строительной компании. // Финансовый Директор. – 2022. – № 8.
7. Иванова Н.Е. // Организация управленческого контроля в системе бюджетирования. – Наука и современность. – 2020– № 15-4. – С. 48-52.
8. Расторгуева Н.Ф. Особенности бюджетирования в строительной организации // Сибирская финансовая школа. 2019. № 6. С. 44-51.

Вербицкий О.В.

РОЛЬ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ ПРИ ИЗУЧЕНИИ СТУДЕНТАМИ УЧЕТНЫХ ДИСЦИПЛИН

В настоящее время вузы ведут активную деятельность в сети интернет в целом и в различных социальных сетях в частности [2, 3]. При этом, подходы к ведению социальных сетей у разных вузов абсолютно различны, как и используемые ими «площадки».

Современные средства коммуникации сейчас полностью сосредоточены в цифровом пространстве. Студенты, изучающие учетные дисциплины, все чаще прибегают к помощи не только предлагаемых вузом электронных образовательных платформ, но и получают часть информации для самостоятельной работы из социальных сетей, а также используют их для коммуникации между собой при изучении дисциплины. Такой формат взаимодействия востребован у студентов и с преподавателями.

Наиболее актуальными социальными сетями сейчас являются: ВКонтакте – на втором месте в России после YouTube, на первом – если рассматривать только социальные сети; Телеграмм – не является социальной сетью в общепринятом понимании; Яндекс.Дзен – действенная площадка для уникального контента и горизонтальных видео; Одноклассники – аудитория более 40 миллионов российских пользователей уже в начале прошлого года; TenChat – новая профессиональная социальная сеть, напоминающая Linked.

В 2023 году основными трендами стали: омниканальность, искусственный интеллект, нейросети, видеоконтент, микроблогеры, личный бренд, коммуникация в мессенджерах. Существуют определенные требования при ведении страниц в социальных сетях. Нормативное регулиро-

вание деятельности в социальных сетях осуществляется Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 31.07.2023) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». В частности, указанный закон содержит свод правил по использованию социальных сетей в ст.10.6, п.2.

Правила использования социальной сети должны содержать:

- 1) не противоречащие законодательству Российской Федерации требования к распространению в социальной сети информации;
- 2) права и обязанности пользователей социальной сети;
- 3) права и обязанности владельца социальной сети;
- 4) порядок рассмотрения обращений пользователей социальной сети, обеспечивающий их рассмотрение в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня их поступления;
- 5) порядок осуществления мониторинга социальной сети в целях выявления информации, а также рассмотрения обращений о выявлении такой информации [1].

Основной аудиторией, которой предназначена эта информация, в вузах являются, в первую очередь студенты и абитуриенты, а также их родители, преподаватели и сотрудники.

Исходя из правил ведения социальных сетей, ниже мы собрали и систематизировали свойства, которыми должны обладать социальные страницы учебных заведений.

Социальные сети вуза, безусловно, должны быть в достаточной мере патриотичны, но и в свою очередь аполитичны. Для разъяснения отметим, что все российские вуз созданы и работают на территории Российской Федерации. Приоритет принадлежит поддержке государственных интересов, но, на наш взгляд, не следует выражать открытую поддержку различным политикам или критиковать их решения, как и проводить аналитику ситуации на международной арене, не желательно устраивать политические дискуссии. В противном случае это может привести к возникновению конфликтных ситуаций в социальной сети. А это противоречит основной цели ведения социальных сетей вузом – привлечения наибольшего числа абитуриентов и популяризации самого вуза.

При ведении социальных сетей вуза желательно, чтобы записи/посты/ролики на ту или иную тему раскрывали ответ на поставленный заголовком вопрос – то есть т.н. «кликбейт» в них не должен применяться. Юмористический контент, несомненно, приветствуется пользователями социальных сетей, но он не должен являться основным. Отметим, что в случае, если вузом проводятся культурно-массовые мероприятия, соответствующую информацию о таких мероприятиях целесообразно размещать в социальных сетях вуза с пометкой о том, кто может присутствовать и ссылкой на анкету для записи, регистрации, голосования (при

необходимости). Для абитуриентов особенно важен в ведении социальных сетей вузом период подачи документов на поступление – пользователям необходимы понятные и информативные записи о сроках подачи документов, проходных баллах и средних баллах ЕГЭ на направления, списки направлений (которые вуз хочет популяризовать больше иных или считает своими основными), порядке подачи документов. Для полноты и оперативности информации такие посты целесообразно снабжать ссылками на соответствующие или просто полезные ресурсы, дополнять фотографиями студентов в лабораториях или аудиториях, ссылками на видео или текстовые интервью со студентами старших курсов соответствующих направлений.

Большую роль при формировании информации играет требование релевантности. Информация, представляемая в социальных сетях вуза должна соответствовать современной действительности. Соответственно, необходимо своевременно выкладывать ролики, фотографии и репортажи о мероприятиях, в просветительском контенте всегда проверять информацию на предмет соответствия последним исследованиям, вовремя обновлять статистику, если таковая выкладывается.

Многоканальность – это важное качество для размещения информации. В наши дни актуальным является тренд, так называемой «омниканальности», то есть всеканальность. Однако, подобное не всегда эффективно – достаточно разместиться на нескольких основных платформах. Например, VK и YouTube, как наиболее популярные в России среды общения и видеообмена соответственно.

Не стоит забывать, что в социальных сетях всегда присутствует реклама. Аккаунты вузов в социальных сетях являются оптимальным инструментом для поиска и привлечения абитуриентов, и в первую очередь применяются вузами именно так [3]. При условии, что данные каналы правильно ведутся, таким образом можно привлечь не только абитуриентов, но и перспективных сотрудников. Правильное ведение, в данном случае, подразумевает, что социальные сети вуза предоставляют актуальную информацию о перспективных направлениях подготовки, которые доступны в вузе и являются для самого вуза целевыми, имеют опубликованные видео-экскурсии по лабораториям и аудиториям в частности и вузу в целом, а также предоставляют информацию по имеющимся вакансиям в формате рекламных записей или коротких роликов.

В социальных сетях проводится также просветительская деятельность, например, стримы, вебинары, открытые лекции и т.д. С помощью этих мероприятий удобно изучать учетные дисциплины не только находясь в аудитории, но и в режиме он-лайн. Так же, такие мероприятия позволяют студентам различных вузов участвовать вместе в научно-практических конференциях, посвященных вопросам будущей профессии.

Также, следует обратить внимание, что для вузов социальные сети являются в первую очередь репутационным контентом. В них содержится информация о достижениях вуза, сообщения СМИ о вузе, команда, философия и ценности, история и внутренняя жизнь вуза, и последние новости учебного заведения.

Ведение социальных сетей особенно актуально в условиях, когда объем цифровой информации в мире удваивается каждые два года. Мы пользуемся смартфонами, компьютерами, планшетами, IoT-устройствами – все они обеспечивают моментальный доступ к информации в социальных сетях. Студенты РГЭУ (РИНХ) с огромным интересом пользуются информационными данными из социальных сетей и для них это важный источник получения информации, например, страница кафедры бухгалтерского учета РГЭУ (РИНХ) ВКонтакте: https://vk.com/buxychet_rsue [5], оперативно информирует пользователей обо всех учебных и научных мероприятиях, проводимых с участием кафедры.

Таким образом, в условиях развития современных цифровых технологий не только популяризируются научные достижения учебных заведений, но и увеличивается количество пользователей социальных сетей, заинтересованных в изучении учетно-экономических наук.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 31.07.2023) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Корчагова Л.А. Анализ продвижения вузов в социальных сетях // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право» 2019. № 1 С. 31-43. DOI: 10.28995/2073-6304-2019-1-31-43.
3. Гуреева А.Н. Социальные сети в составе современных медиакоммуникаций российского вуза // Вестник Московского Университета. Серия 10 «Журналистика» 2015. №6.
4. Страхов А.А., Анисимова Т.В. Правовые аспекты использования сети Интернет в Российской Федерации// «Юридические науки», № 11, 2015, М: Московский университет МВД России.
5. Электронный ресурс. – URL: https://vk.com/buxychet_rsue

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ

Наиболее эффективный способ фактической проверки имущества и средств организации является инвентаризация. Данный вид проверки выделяется тем, что ее целью выступает анализ соответствия реального имущества и обязательств их документальному отражению, тем самым являясь незаменимым в организации.

Задачами нашего исследования являются:

1. Анализ процедуры проведения инвентаризации в правоохранительных органах.
2. Изучение особенностей проведения инвентаризации различных видов нефинансовых активов (далее – НФА) в правоохранительных органах.
3. Рассмотрение специфики бухгалтерского учета при отражении результатов проведения инвентаризации НФА в правоохранительных органах.
4. Изучение причин и последствий неправильного проведения инвентаризации в правоохранительных органах, а также сформулировать рекомендации по улучшению процесса инвентаризации в правоохранительных органах.

Значение инвентаризации для осуществления деятельности правоохранительного органа состоит в выявлении несоответствия фактического наличия НФА и документального по причинам неосторожности или умышленной подделки документов материально-ответственного лица. После выявления недостачи ее сумма списывается на материально ответственное лицо, вносятся поправки в документы и заполняется сличительная ведомость.

Начало проверки соответствия нефинансовых активов документам необходимо осуществлять с проверки дат, на которые были назначены плановые и внеплановые инвентаризации и мероприятия в правоохранительном подразделении.

Далее необходима проверка периодичности и сроков проведения инвентаризаций, которые устанавливаются руководителем правоохранительного подразделения, а также в какой мере осуществляется выполнение положений законодательных актов, регулирующих количество и сроки плановых проведенных инвентаризации. Также при проверке следует руководствоваться данными оперативных документов правоохранительной организации, на основании которых устанавливаются данные о проведенной инвентаризации.

Необходимо рассмотреть особенности проведения инвентаризации различных видов нефинансовых активов, представленных в таблице 1.

**Таблица 1 – Мероприятия в ходе инвентаризации объектов
нефинансовых активов**

Вид нефинансовых активов	Мероприятия в ходе проведения инвентаризации
Основные средства	1. Проверка наличия: – инвентарных карточек, регистров аналитического учета; – технической документации; – документов по основным средствам в аренде и на хранении; – документов, содержащих право на оперативное управление; 2. Проведение осмотра и пересчета объектов основных средств, заполнение сличительной ведомости.
Нематериальные активы	Проверка: – наличия документов, свидетельствующих о наличии прав организации на их использование; – закономерности и временного соответствия отражения НМА.
Непроизведенные активы	1. Проверка: – наличия документов, свидетельствующих о наличии прав организации на их использование, закономерности и временного соответствия отражения непроизведенных активов; – отсутствие в их составе неучтенных нефинансовых активов; 2. Сверка данных правозакрепляющих документов, данных учета и данных ЕГРН.
Арендное имущество	1. Соответствие учета арендованного имущества на счете 0 111 00 00 «Права пользования активами» 2. Проверка договоров аренды, соответствие ему мест нахождения имущества, проверка лиц, которые несут материальную ответственность за них.
Материальные запасы	1. Проверка физического соответствия материальных запасов документам по весу, количеству, размерам 2. Внесение в сличительную ведомость каждого отдельного материального запаса вместе с видом, группой, артикулом и другими критериями. 3. Проведение обособленной проверки материальных запасов в пути, отгруженных, но не оплаченных в срок, а также хранящиеся на складах других организаций.
Биологические активы	Проверка: – определение количества и проведение осмотра биологических активов, находящихся на хранении; – закономерности и временного соответствия отражения объектов биологических активов.

Инструкция №157н определяет текущую стоимость основных средств (далее – ОС), материальных запасов и нематериальных запасов, которые не были учтены. Текущая стоимость объектов для оприходования излишков определяется методом рыночных цен на примере схожих по характеристикам объектам без отсрочки платежа. Принятие к учету неучтенных

объектов НФА, выявленных по результатам проведения инвентаризации, отражено в таблице 2.

Таблица 2 – Принятие к учету неучтенных объектов нефинансовых активов

Сущность хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Принятие к учету неучтенных объектов НФА, которые были выявлены по результатам проведения инвентаризации	2 101 00 310	2 401 10 199
	2 102 00 320	
	2 103 00 330	
	2 105 00 340	

Если в ходе инвентаризации нефинансовых активов была выявлена недостача, то специальная комиссия выносит решение о списании данных объектов с баланса организации и начислении ей ущерба, соответствующего сумме недостающих активов.

Согласно Постановлению Правительства РФ №834, списание имущества обязательно должно согласовываться с его собственником, в правоохранительных органах это относится ко всему имуществу [1]. Если имуществу нанесен ущерб, то денежное выражение ущерба определяется в соответствии с восстановительной стоимостью имущества. В случае, когда оно было утрачено полностью и не может больше эксплуатироваться, высчитывается справедливая стоимость по рыночным ценам. В бухгалтерском учете суммы недостач, выявленных по результатам инвентаризации, отражаются следующим образом, представленным в таблице 3.

Таблица 3 – Отражение в учете недостач, выявленных в результате инвентаризации

Сущность хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражена сумма недостачи объектов нефинансовых активов, в т.ч.:		
ОС	0 209 71 560	0 401 10 172
НМА	0 209 72 560	
материальных запасов	0 209 74 560	
Списание стоимости объектов НФА по причине хищения, которое было выявлено в результате проведения инвентаризации, в т.ч.:		
ОС	0 104 00 411 0 114 00 412 0 401 10 172	0 101 00 410
НМА	0 104 00 411 0 114 00 422 0 401 10 172	0 102 00 420
материальные запасы	0 401 10 172	0 105 00 440
Списана стоимость убытков, недостачи материальных запасов в рамках норм естественной убыли	0 109 00 272 0 401 20 272	0 105 00 440

Также стоит рассмотреть объекты, которые не соответствуют критериям признания их активами. К ним относятся объекты, которые не приносят организации экономических выгод. В процессе инвентаризации по таким объектам может быть принято решение об их списании ввиду невозможности или нецелесообразности эксплуатации. С балансового счета, например, 101 «Основные средства» необходимо списать на забалансовый счет 02 «Материальные ценности на хранении» до момента их демонтажа. Данный порядок также отражен в Инструкции 157н.

При выявлении НФА с признаками обесценения определяется справедливая стоимость, она является основой при расчете размера убытка от него. Правила расчета убытков закреплены в СГС «Обесценение активов». Для начисления убытков от обесценения существует счет 0 114 00 000 «Обесценение нефинансовых активов», то есть сумма убытков отражается обособленно от стоимости НФА, сумма ранее начисленной амортизации по активу также не подлежит корректировке. Важно отметить, что необходимо пересчитать норму амортизации, чтобы остаточная стоимость была списана равномерно в период СПИ.

Для отражения в бухгалтерском учете сумм убытков от обесценения активов применяются корреспонденции счетов, представленные в таблице 4.

Таблица 4 – Учет сумм убытков от обесценения активов

Сущность хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражено начисление убытков от обесценения:		
объектов ОС	0 401 20 274	0 114 00 412
объектов НМА		0 114 00 422
объектов произведенных активов		0 114 00 432
объектов биологических активов		0 114 00 442

После проведения инвентаризации необходимо составить сличительную ведомость, в которой материально ответственные лица подтверждают передачу всех расходных и приходных документов на имущество в бухгалтерию или комиссию, а также оприходование поступившего имущества и списание выбывшего. В процессе оформления описей не допускается оставлять пустые строки, а на последних страницах их следует прочеркивать. Это позволит избежать ошибок при проведении инвентаризации и гарантировать точность данных о наличии и состоянии имущества. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете [2].

Задачи комиссии при подготовке и оформлении инвентаризационных описей следующие.

Подготовка совместно с бухгалтерией инвентаризационных описей по различным видам НФА (ф. 0504087) с точки зрения материально ответственных лиц и местоположения активов (инвентаризационные описи составляются минимум в 2 экземплярах).

Внесение точных и актуальных данных о фактических остатках в сличительные ведомости, а также согласование и подписание каждым членом комиссии (а также материально ответственными лицами) всех исправлений, вносящихся в каждый экземпляр сличительных ведомостей путем исправления неверных записей.

Обращение внимания не только на фактическое количественное соответствие объектов документальному, но и на физическое состояние объектов, их исправность.

Стоит отметить, что в настоящее время процесс проведения инвентаризации активно оптимизируется: может быть использовано оборудование для сканирования штрих-кодов или RFID-меток, что позволяет быстро и точно определять наличие и количество каждого актива. Все это позволяет значительно ускорить и упростить процесс инвентаризации, а также снизить вероятность ошибок и потерь.

Несомненно, допущение ошибок при проведении инвентаризации нефинансовых активов может привести к следующим последствиям, таким как неточное определение количества и состояния имущества может привести к необоснованным расходам на его ремонт или замену, отсутствие обнаружения утерянного или украденного имущества может привести к дополнительным расходам на его восстановление или компенсацию, затруднение планирования бюджета организации и принятие управленческих решений на основе точных данных о наличии и состоянии имущества.

Таким образом, на основании проведенного исследования мы выявили следующие меры по улучшению процесса проведения инвентаризации НФА в правоохранительных подразделениях. Во-первых, обеспечение регулярного обучения сотрудников правоохранительных органов правилам проведения инвентаризации и требованиям по обеспечению безопасности при проверке оружия и боеприпасов. Во-вторых, внедрение системы электронного учета и мониторинга нефинансовых активов, позволяющей оперативно отслеживать перемещения и изменения в состоянии имущества.

Библиографический список

1. Постановление Правительства РФ от 14.10.2010 №834 (ред. от 12.09.2023) «Об особенностях списания федерального имущества» (вместе с «Положением об особенностях списания федерального имущества»).
2. Солодова, С.В. Бухгалтерский учет в организациях государственного сектора: учебник для среднего профессионального образования / С.В. Солодова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 360 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-16318-6. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/530802> (дата обращения: 23.10.2023).

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТРАСЛЕВЫХ РИСКАХ В ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОМПАНИЙ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО СЕКТОРА

В современных экономических условиях ключевое значение для эффективного функционирования бизнеса имеет ESG-информация, раскрываемая в интегрированной отчетности коммерческих организаций. Она позволяет инвесторам оценить, выполняют ли компании свои обязательства с точки зрения экологических, социальных и управленческих вопросов в соответствии с Целями устойчивого развития и дает четкое представление о том, как организация создает ценность сейчас и как планирует создавать в будущем.

При этом, Цели устойчивого развития могут быть достигнуты, когда нейтрализованы риски их недостижения, что требует создания системы управления рисками в организациях и раскрытия информации о рисках в отчетности [1].

Следует отметить, что в настоящее время особенностям раскрытия информации о рисках в интегрированной отчетности в не уделяется должного внимания, что подтверждает актуальность темы исследования.

В соответствии с Международными основами интегрированной отчетности, один из восьми разделов интегрированного отчета посвящен раскрытию информации о рисках и возможностях, влияющих на способность организации создавать стоимость на протяжении краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного периода, и о том, как организация использует такие возможности и управляет такими рисками [2].

Рассмотрим практику раскрытия информации о рисках в интегрированной отчетности компаний энергетического сектора, входящих в Перечень системообразующих организаций российской экономики в части ТЭК, утвержденный Министерством энергетики РФ [3]. В него вошли 29 компаний энергетического сектора, осуществляющие следующие виды деятельности:

- передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям;
- производство электроэнергии [1].

К числу крупнейших компаний можно отнести: ПАО «Квадра», ООО «Газпром Энергохолдинг», Холдинг «Интер РАО», ПАО «Энел Россия» и т.д.

Анализ информации, раскрываемой в интегрированной отчетности энергетических компаний, позволил сделать вывод, что всем организаци-

ям, так же как компаниям нефтегазовой отрасли присущи риски, которые можно объединить в пять групп;

1. Стратегические, страновые и региональные риски;
2. Правовые риски;
3. Финансовые риски;
4. Риски, связанные с отраслевой деятельностью (отраслевые риски);
5. Информационные риски и прочие [2].

Остановимся подробнее на рисках, связанных с отраслевой деятельностью. Как показывает анализ информации, раскрываемой в нефинансовой отчетности энергетических компаний, выделяют 14 рисков, к числу таких рисков можно отнести: увеличение цен на электроэнергию, экологические риски, риск сокращения спроса на тепловую энергию, риск снижения объемов генерации электроэнергии и т.д. Перечень ключевых рисков, связанных с отраслевой спецификой организаций представлен на рисунке 1.

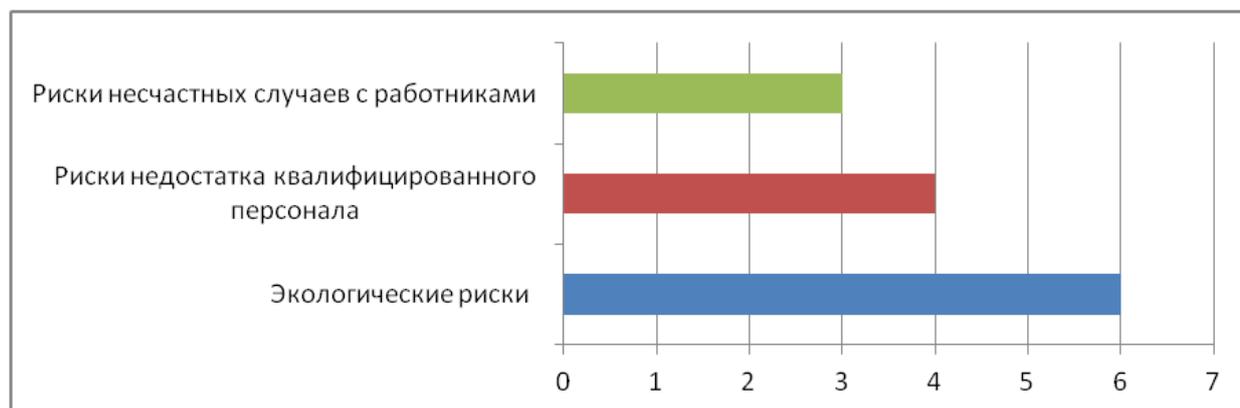


Рисунок 1 – Перечень ключевых рисков, связанных с отраслевой деятельностью энергетических компаний

На основании рисунка 1 можно сделать вывод, что на данный момент ключевым риском, связанным с отраслевой деятельностью компаний энергетического сектора, являются – экологические риски. Конечно, польза энергетики неоспорима, и потому развивается она опережающими темпами. Но трудно отрицать и негативное воздействие этой отрасли на окружающую среду. Экологические проблемы электроэнергетики возникают как на этапе производства, так и транспортировки энергии. Аварии на электростанциях могут вызвать экологические катастрофы. Выработка электричества с помощью энергии солнца, ветра или термальных вод является менее губительной, но и она тоже наносит некоторый вред экологии. Солнечные электрогенерирующие панели изменяют ландшафт, ветряки повышают уровень шума, геотермальные станции загрязняют почвы. К числу компаний, разрывающих в интегрированной отчетности экологи-

ческие риски можно отнести ПАО «Квадра», ООО «Газпром Энергохолдинг», ПАО «ТГК-2», ПАО «Интер РАО», ПАО «ТГК-14», АО «Концерн Росэнергоатом». Анализируя Отчет об устойчивом развитии за 2022 год ООО «Газпром Энергохолдинг», одним из экологических аспектов, подверженных риску при работе электростанций, является воздействие на водные биологические ресурсы (ВБР) при заборе природной воды из поверхностных водных объектов и функционировании гидроэлектростанций [4]. Управление и мониторинг рисков нарушения среды обитания ВБР в местах присутствия осуществляется на всех этапах производственного процесса Группы «Газпром энергохолдинг». В целях снижения негативного воздействия на ВБР на водозаборах электростанций установлены рыбозащитные сооружения. Гидроэлектростанции оборудованы рыбопропускными сооружениями.

Вторым, не менее важным отраслевым риском является дефицит специалистов. Так, по результатам исследования, данный риск наблюдается у пяти компаний энергетического сектора. В их число вошли: ПАО «Квадра», ПАО «Энел Россия», ООО «Газпром Энергохолдинг», ПАО «Интер РАО», ПАО «ТГК-2».

На наш взгляд, это может быть обусловлено недостаточной популярностью у абитуриентов высших учебных учреждений инженерного образования, ведь всего 25% специалистов в возрасте до 35 лет демонстрируют присутствие на данном секторе, что ниже среднего показателя по стране [5]. Рассматривая план по устойчивому развитию ПАО «Энел Россия» 2022-2024 гг. нельзя не упомянуть устойчивую бизнес-модель, одна из целей которых направлена на кадры [6]. Так, анализируя показатели, представленные в плане, кросс-функциональное, развитие человеческого потенциала. Не менее важным показателем является «Распространение знаний об устойчивом развитии» с 25 часов в год в 2022 году до 43 часов в год в 2024 году. Таким образом, компания «Энел Россия» повсеместно старается улучшить и развить профессиональные навыки своих сотрудников, чтобы снизить риск.

Актуальной проблемой в любой энергетической компании является вопрос обеспечения безопасности работников, в целях исключения производственного травматизма, формируются различные технические и организационные мероприятия, обеспечивающие защиту персонала от вредного и опасного воздействия электрического тока и электрической дуги [7]. Так, риск несчастных случаев с работниками раскрыты в интегрированной отчетности трех компаний энергетического сектора. В их число вошли: ПАО «Энел Россия», ООО «Газпром Энергохолдинг», ПАО «Интер РАО».

Анализируя Годовой отчет за 2022 год генерирующей компанией ПАО «Интер РАО», представленный на рассмотрение Совета директоров

в 2022 году. выносились сведения о факторах и последствиях рисков, оказывающих влияние на деятельность ПАО «Интер РАО». В их число вошли 14 рисков, которые создают угрозу отклонения от целей Группы и требующие приоритетного управления. Один из представленных рисков этой группы – «Несчастный случай со смертельным исходом или групповой несчастный случай с тяжелым исходом». На данный момент в отчете отражены действующие мероприятия, по управлению данным риском:

1. Организация проведения специальной оценки условий труда и реализация мероприятий по улучшению условий труда.
2. Систематическое выявление опасностей и профессиональных рисков, их регулярный анализ и оценка.
3. Организация проведения предварительных (при приеме на работу), периодических, предсменных, предрейсовых (послерейсовых) медосмотров, психиатрических освидетельствований.
4. Обучение охране труда.
5. Обеспечение работников специальной одеждой, специальной обувью и другими средствами индивидуальной защиты, смывающими и обезвреживающими средствами, а также обеспечение хранения средств индивидуальной защиты, ухода за ними, проведение ремонта и замена.
6. Страхование от несчастных случаев и болезней.
7. Организация технического обслуживания, ремонта предохранительных, защитных и сигнализирующих устройств в целях обеспечения безопасной эксплуатации [8].

На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что все энергетические компании, включенные в Перечень системообразующих организаций Российской Федерации в части ТЭК, раскрывают информацию об отраслевых рисках в годовых отчетах и отчетах об устойчивом развитии. На основании этой информации все заинтересованные пользователи могут принимать эффективные управленческие решения.

Библиографический список

1. Лавров Д.А., Богатая И.Н., Евстафьева Е.М., Корсакова Е.В. Развитие методологии и методики формирования интегрированной отчетности и ее аудита в нефтегазовом комплексе. Москва: Издательство: ООО «Русайнс», 2023. – 286 с.
2. Международные основы интегрированной отчетности (ИО). – Январь 2021 г.– URL: <chromeextension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/viewer.html?pdfurl=https%3A%2F%2Fwww.integratedreporting.org%2Fwpcontent%2Fuploads%2F2021%2F06%2FInternational-Integrated-Reporting-195-Framework-January-2021-Russian.pdf&clen=1078303&chunk=true>

3. Сформирован перечень системообразующих организаций Российской Федерации в части ТЭК // КонсультантПлюс [электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_350637/ (дата обращения: 20.01.2023).
4. Отчет об устойчивом развитии за 2020 год // Группы «Газпром энергохолдинг» [электронный ресурс] URL: <https://energoholding.gazprom.ru/d/textpage/14/20/2020-sustainability-geh-report-rus.pdf> (дата обращения: 03.11.2023).
5. Попова Т.С., Попова А.А., Бондаренко В.А. Исследование причин и возможных направлений решения проблемы дефицита специалистов в энергетической отрасли России с привлечением HR-брендинга // Глобальная ядерная безопасность. – 2023. – №3 (48). – С. 96-106.
6. Стратегический план на 2022-2024 гг. // ПАО «Энел Россия» [электронный ресурс] URL: <https://www.enel.com/content/dam/enel-com/documenti/investitori/informazioni-finanziarie/2021/2022-2024-strategic-plan.pdf> (дата обращения: 20.10.2023).
7. Петров О.П. Производственный травматизм на предприятиях энергетики // Молодой ученый. – 2020. – №16. – С. 158-260.
8. Годовой отчет 2022 // Отчет в области устойчивого развития и экологической ответственности ПАО «Интер РАО» [электронный ресурс] URL: https://www.akm.ru/upload/akmrating/Inter_RAOSustainability-report_2022.pdf?ysclid=log6j6153n262099050 (дата обращения: 20.10.2023).
9. Перцева Е.Ю., Скобарев В.Ю., Теленков Е.Е. Устойчивое развитие и управление рисками // Проблемы анализа риска. – 2021. – №4. – С. 16-27.
10. Сафонова И.В. Развитие модели корпоративной отчетности в концепции экосистемного подхода / И.В. Сафонова // Учет и статистика. – 2023. – № 2 (70). – С. 107-117

Елизарова В.А., Конейко Р.Е.

УЧЕТ ОРУЖИЯ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ

Учреждения правоохранительных органов при выполнении возложенных на них обязанностей поддерживать правопорядок и обеспечивать собственную безопасность и безопасность граждан, применяют различные виды вооружений. Несмотря на широкий спектр законодательных актов, вопросы, связанные с надлежащим учетом операций, связанных с перемещением огнестрельного оружия, остаются актуальными, что обуслов-

лено недостатком конкретных указаний и подробных инструкций, регулирующих процедуры учета указанных объектов в учреждениях правоохранительных органов.

Задачами нашего исследования являются:

1. Рассмотрение видов оружия и их назначения.
2. Изучение законодательной базы, необходимой для бухгалтерского учета оружия в правоохранительных органах.
3. Изучение аналитических счетов, используемых при учете оружия в правоохранительных органах.
4. Изучение порядка начисления амортизации на оружие в правоохранительных органах.

Основной задачей учета вооружения является точное отражение информации о его наличии, а также обеспечение контроля за его сохранностью и использованием.

Вопросы обращения оружия и его разновидности регламентированы Федеральным законом от 13 декабря 1996 года № 150-ФЗ «Об оружии», согласно которому оборот оружия включает в себя: производство, продажу, передачу, приобретение, коллекционирование, экспонирование, учет, хранение, перевозку, изъятие, уничтожение, ввоз и вывоз по отношению к территории Российской Федерации.

В Федеральном Законе «Об оружии» установлены следующие виды оружия:

- огнестрельное;
- холодное;
- пневматическое;
- метательное;
- газовое;
- сигнальное.

В зависимости от способа использования оружие делится на 3 группы:

- гражданское;
- служебное;
- боевое.

Граждане Российской Федерации могут использовать гражданское оружие для разных целей, включая самооборону, участие в спортивных мероприятиях, охоту, а также в рамках культурного и образовательного развития. Этот вид оружия ограничивается возможностью стрельбы очередями и не допускает барабаны с более чем 10 патронами (за исключением спортивного оружия).

Служебное оружие предназначено для использования сотрудниками государственных органов и юридических лиц, чье право на ношение, хранение и применение оружия регламентируется нормативно-правовыми актами Российской Федерации. Служебное оружие предназначено для

обеспечения самообороны и выполнения обязанностей, связанных с охраной жизни и здоровья граждан, собственности, окружающей среды, а также для охраны ценных и опасных грузов.

Боевое оружие включает в себя стрелковое, ручное и холодное оружие, предназначенное для решения боевых и оперативно-служебных задач в соответствии с законодательством Российской Федерации в области обороны. Сотрудники силовых органов могут использовать боевое оружие лишь после успешного завершения специализированной профессиональной подготовки, необходимой для выполнения их служебных функций.

Каждый орган правопорядка разрабатывает и утверждает инструкции относительно оборота оружия. Например, в органах Министерства внутренних дел, главной является инструкция по организации снабжения, хранения, учета, выдачи (приема) и сохранности вооружения и боеприпасов, утвержденная приказом МВД от 12 января 2009 г. №13. Данный документ устанавливает стандарты и правила, регулирующие все аспекты оборота оружия, боеприпасов и патронов в органах МВД, включая процедуры их приобретения, передачи, выдачи, учета и хранения.

Обязательному учету подлежат огнестрельное оружие и его компоненты, включая запасные части, инструменты, боеприпасы и патроны, находящиеся на балансе у правоохранительных органов, а также временно переданные на хранение. Государственные учреждения правоохранительных органов обязуются вести учет оружия и боеприпасов на счетах бухгалтерского учета организации. Согласно законодательству Российской Федерации, правоохранительные органы руководствуются бюджетным планом счетов, а именно инструкциями № 157н и № 162н.

В правоохранительных органах ведется количественный и номерной учет оружия. При организации бухгалтерского учета оружия правоохранительные органы руководствуются ФС БУ ОГС «Основные средства» №257н, утвержденный приказом Минфина России от 31 декабря 2016 г.

При отнесении объектов в состав основных средств согласно инструкции 257н учитываются:

- материальные объекты имущества, со сроком полезного использования более 12 месяцев, вне зависимости от их стоимости;
- материальные объекты имущества, предназначенные для повторного или постоянного использования в процессе деятельности учреждения при выполнении работ, оказании услуг, осуществлении государственных полномочий (функций) либо для управленческих потребностей учреждения.

Так как оружие соответствует данным условиям, то оно может быть учтено в составе основных средств. В соответствии с группировкой основных средств, оружие может учитываться в составе группы «101 30» – иное движимое имущество. При поступлении, оружию присваивается ин-

вентарный номер, структуру которого учреждениям правоохранительных органов необходимо установить самостоятельно и отразить это в учетной политике. Оружие учитывается по первоначальной стоимости, которая рассчитывается как общая сумма денежных средств, затраченных учреждением на его приобретение, либо изготовление и формируется на счете 106 01 – «Вложения в нефинансовые активы – основные средства». К учету оружие принимается по сформированной первоначальной стоимости и отражается на счете 0 101 00 000 «Основные средства». По коду вида счета оружие учитывается в составе прочих основных средств на счете 0 101 08 000. При приобретении оружия применяется счет 1 101 38 310 – «Увеличение стоимости прочих основных средств – иное движимое имущество». Выбытие объектов отражается на счете 1 101 38 410 – «Уменьшение стоимости прочих основных средств – иное движимое имущество».

Для наглядности составим бухгалтерские проводки по поступлению оружия и его выбытию в Таблице 1.

Таблица 1 – Бухгалтерские проводки, используемые при поступлении и выбытии оружия

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Поступление оружия в результате приобретения	1 106 31 310	1 304 04 310
Оружие принято к учету как объект основных средств	1 101 38 310	1 106 31 310
Передача оружия внутри ведомства	1 304 04 310	1 101 38 410

В соответствии со стандартом № 257н оружие подлежит амортизации. Сумма амортизации оружия начисляется ежегодно, исходя из срока его полезного использования. Федеральным стандартом ФСБУ «Основные средства» предусмотрено 3 способа начисления амортизации:

- линейный;
- уменьшаемого остатка;
- пропорциональный.

При начислении амортизации на оружие чаще всего используют линейный метод, ввиду простоты его применения. Согласно Постановлению Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», спортивное и охотничье оружие, а также военная техника двойного применения относятся к пятой амортизационной группе со сроком полезного использования от 7 до 10 лет. В случаях, когда вид вооружения не подпадает под классификатор, срок полезного использования определяется исходя из технического паспорта основного средства.

Для отражения в бухгалтерском учете начисления и списания амортизации оружия применяются корреспонденции, представленные в Таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерские проводки, используемые при начислении и списании амортизации оружия

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Начисление амортизации	1 401 20 271	1 401 00 411
Списание амортизации	1 104 38 411	1 101 38 410

Оружие, вышедшее из эксплуатации, должно быть списано. Порядок утилизации оружия регламентируется ведомственными нормативными документами. Например, в органах ФССП, порядок утилизации оружия установлен в пункте VIII Приказа ФССП России от 27.03.2020 №217 «Об утверждении Инструкции о порядке выдачи, ношения и хранения огнестрельного оружия, специальных средств и мерах по соблюдению правил оборота оружия в Федеральной службе судебных приставов». Приказом установлено, что оружие, пришедшее в негодность, либо снятое с вооружения, подлежит списанию оформлением акта реализации (уничтожения) оружия, после чего, акт подписывается директором ФССП, а оружие проверяется технической комиссией для соблюдения мер безопасности утилизации.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция). Электронный ресурс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 22.10.2023).
2. Приказ Минфина России от 01.12.2010 N 157н (ред. от 27.04.2023) «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению» (Зарегистрировано в Минюсте России 30.12.2010 N 19452). Электронный ресурс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107750/ (дата обращения: 22.10.2023).
3. Солодова, С.В. Бухгалтерский учет в организациях государственного сектора: учебник для вузов / С.В. Солодова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 360 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16127-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/530489> (дата обращения: 23.10.2023).

ДОПОЛНЕНИЯ К МСФО (IAS) 21, НАЛОГ НА СВЕРХПРИБЫЛЬ И ДРУГИЕ НОВОСТИ СОВЕТА ПО МСФО

Каждый год Совет МСФО (IASB) обновляет международные стандарты финансовой отчетности: выпускает как новые документы, так и дополнения к действующим стандартам.

Налог на сверхприбыль попадет в сферу применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» [1] поскольку он удерживается с прибыли организации, определяемой как разница между ее доходами и расходами за определенный период. По своей экономической сути, налог на сверхприбыль является реализацией механизма разового увеличения ставки налога на прибыль в сумме, превышающей некоторое законодательно установленное пороговое значение.

Налог на сверхприбыль отвечает определению текущего налога на прибыль в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», поскольку относится к прибыли прошлых отчетных периодов, а не к будущей прибыли, реализация которой обусловлена возмещением балансовой стоимости активов или погашением балансовой стоимости обязательств, признанных на отчетную дату.

Признание и оценка обязательства по налогу на сверхприбыль в финансовой отчетности по МСФО за 2023 г. и промежуточные периоды 2023 г., завершающиеся после даты принятия Закона. Согласно п. 12 МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», неоплаченные суммы текущего налога за текущий и предыдущие периоды признаются в качестве обязательства.

Несмотря на то, что закон вступает в силу 1 января 2024 г., обязанность уплаты налога на сверхприбыль у организаций, являющихся плательщиками данного налога, возникает на дату его принятия. В связи с этим такие организации должны признать обязательство по уплате налога на сверхприбыль на эту дату, а не на 1 января 2024 г.

Согласно п. 46 МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» обязательства по налогу за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которую планируется уплатить налоговым органам, рассчитанной с использованием ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода.

Поскольку действующее с момента принятия закона налоговое законодательство предусматривает возможность использования вычета при условии внесения обеспечительного платежа в период 1.10.2023-30.11.2023, при определении суммы задолженности по налогу на сверхприбыль организация должна учитывать свои ожидания относительно использования права на налоговый вычет.

Если компания не планирует воспользоваться налоговым вычетом, обязательство по налогу должно быть признано в полной сумме. Если же организация планирует воспользоваться правом на налоговый вычет, обязательство оценивается с учетом его использования.

При изменении ожиданий организации на каждую отчетную дату до погашения задолженности по налогу сумма обязательства переоценивается соответствующим образом.

Дополнения к МСФО (IAS) 21 [2] Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» – «Ограничения конвертируемости валют». Поправки рассматривают ситуации, когда существуют те или иные барьеры для обмена одной валюты на другую. В стандарт добавлено несколько определений и пояснений к ним, а также описание порядка определения текущего обменного курса при помощи методик оценки. Отменено ранее существовавшее требование использовать текущий обменный курс на следующую дату, когда он становится доступным, если на дату оценки курс доступен не был. Вместо этого необходимо оценить текущий курс на дату оценки при помощи методики оценки. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации.

Стандарт дополняется руководством по применению, в котором приводится ряд критериев конвертируемости, а также подходов к разработке методик оценки, для иллюстрации которых к стандарту прилагается несколько примеров.

Поправки обязательны к применению для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, досрочное применение возможно. При досрочном применении необходимы дополнительные раскрытия. Более подробная информация приведена в нашей отдельной публикации.

Совет по МСФО принял решение о выпуске двух новых стандартов:

1. Первый стандарт является результатом проекта «Основные финансовые отчеты» и заменит действующий в настоящее время МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Данный стандарт приведет к тому, что компании будут более последовательно и прозрачно отчитываться о своих финансовых результатах, что облегчит инвесторам сравнение разных компаний. В частности, в стандарте будет четко определено понятие операционной прибыли.

2. Второй стандарт является результатом проекта «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации». Данный стандарт позволит дочерним компаниям, которые не торгуются на открытом рынке и не имеют фидуциарной ответственности, подготовить полную финансовую отчетность по МСФО с сокращенным объемом раскрываемой информации.

Так же идет подготовка нового стандарта, заменяющего МСФО (IAS) Предварительные решения:

1. Подтвердить требование, содержащееся в предварительном варианте стандарта, о ретроспективном применении нового стандарта в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» [4].

2. Подтвердить содержащееся в предварительном варианте стандарта требование о представлении каждого из необходимых в соответствии с новым стандартом заголовков и промежуточных итогов в сокращенной промежуточной финансовой отчетности предприятия в первый год его применения. Это требование также будет применяться к компаниям, впервые применяющим МСФО.

3. Потребовать от предприятий в первый год применения нового стандарта раскрытия сверки между каждой статьей представляемого в соответствии с МСФО (IAS) 1 [3] отчета о прибылях и убытках, и каждой отдельной статьей, представляемой в соответствии с новым стандартом.

Это требование:

- обязательно в отношении сравнительного периода, непосредственно предшествующего тому, в котором новый стандарт впервые применяется (относится также к промежуточной финансовой отчетности, выпускаемой в первый год применения нового стандарта);
- допускается, но является обязательным для отчетного периода, в котором новый стандарт применяется впервые;
- допускается, но является обязательным для сравнительных периодов, представляемых помимо сравнительного периода, в котором новый стандарт применяется впервые.

Еще один новый проект, касающийся непубличных дочерних компаний и раскрытия ими информации.

Предварительные решения, принятые по данному проекту:

1. Подтвердить, что требования по раскрытию информации, выпущенные с момента разработки предварительного варианта нового стандарта в рамках других МСФО, остаются применимыми.

2. Уточнить объем раскрытия информации, который дочернее предприятие, попадающее в сферу применения нового стандарта, обязано раскрыть, если оно применяет новый стандарт досрочно.

Библиографический список

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль».
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют».
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».
5. Электронный ресурс. URL: <https://b1.ru/insights/ifrs-publications/?sectionId=38>.
6. Электронный ресурс. URL: <https://finacademy.net/materials/article/neobhodimost-perehoda-na-msfo>.
7. Электронный ресурс. URL: https://promsfo.by/articles/msfo_new/.
8. Арженовский И.В. Актуальные вопросы формирования отчетности об устойчивом развитии / И.В. Арженовский // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 126-133.

Колчанова Е.С., Титова Н.Ю.

АНАЛИЗ РАЗЛИЧИЙ ПРИНЦИПОВ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОТЧЕТАХ РОССИЙСКИХ НЕФТЕГАЗОВЫХ КОМПАНИЙ

В 2015 году ООН приняла новую программу развития под названием «Преобразуя наш мир: Повестка дня в области устойчивого развития на 2030 год». В ней прописаны 17 целей устойчивого развития. Цели устойчивого развития, связаны со 169 подцелями, которые структурированы вокруг нужд человечества, направленных на улучшения жизни [8]. Определение устойчивого развития отражает следующее: «развитие, которое удовлетворяет потребностям настоящего времени, сохраняя при этом экосистемы жизнеобеспечения Земли, от которой зависит благосостояние нынешнего и будущих поколений». Чтобы достичь результата в области устойчивого развития требуется понимание и знание экологических (управление отходами и загрязнения), экономических (рост валового внутреннего продукта и возможностей для бизнеса) и социальных аспектов (образ жизни и поведение человека). Нефтегазовые компании делают отчеты об устойчивом развитии для того, чтоб показать заинтересованным сторонам деятельность своей компании. Плюсы для компании в ведении отчета:

1. Повышение эффективности компании (если компания сосредотачивает внимание на устойчивом развитии, то со 100% вероятностью ее результаты на следующий год улучшатся).

2. Укрепление репутации (отчет дает адекватный ответ клиентам о деятельности компании).

3. Развитие партнерства и привлечение капитала (так как партнеры и поставщики обращают свое внимание на устойчивое развитие компании и, исходя из них, делают свой выбор).

Обозначенные аспекты обуславливают актуальность настоящего исследования.

Анализ экономической литературы позволяет определить множество работ отечественных авторов в рамках применения концепции устойчивого развития в экономике России – Бобылев С.Н., Третьякова Е.А., Шевелева О.Б., Фаттахов Р.В., Коробицын Б.А., Титова Н.Ю. [1, 2, 3, 11, 12, 13-16]. Однако, на сегодняшний день нами не найдено исследований, направленных на изучение принципов устойчивого развития, которые на практике используются компаниями.

Целью настоящего исследования является определение соответствия между принципами устойчивого развития и бухгалтерского учета в отчетах российских нефтегазовых компаний. Задачи настоящего исследования:

- 1) систематизация данных из отчетов компаний;
- 2) группировка собранных данных;
- 3) сравнение принципов составления отчетов бухгалтерского учета с принципами составления отчета компаний.

В настоящем исследовании в первую очередь использован выборочный метод, а также метод сравнительного анализа. В результате выборочного метода нами определена выборка крупнейших нефтегазовых компаний, представленная в таблице.

Таблица 1 – Выборка крупнейших нефтегазовых компаний по наиболее значимым финансовым результатам

Наименование компании	Выручка, млрд. руб.	Чистая прибыль, млрд. руб.	Количество сотрудников, чел.
Роснефть [7]	8 761	883	330 500
Газпром [5]	10 241,4	2 159	479 200
Лукойл [6]	9 435	773,4	102 400
Татнефть [10]	1 265,4	198,412	64 999
СахалинЭнерджи [9]	265,2	65,3	2 001
Новатэк [4]	1 156	432	18 404

В данной таблице мы видим результаты компаний по таким показателям, как выручка, чистая прибыль и количество сотрудников. Лидирующую позицию занимает ПАО Газпром. В компаниях, таких как «Сахалин Энерджи», ПАО «Татнефть», ПАО «Газпром» применяются упомянутые принципы составления отчета об устойчивом развитии. В ПАО «Газпром» всего 10 принципов составления отчета, такие как существенность, учет мнения заинтересованных сторон, полнота, сбалансированность, сопоставимость, точность, своевременность, ясность, надежность и контекст устойчивого развития [5]. В свою очередь у ПАО «Татнефть» 11 принципов, они такие же, как у Газпрома только добавляется принцип реагирова-

ния [10]. У компании «Сахалин Энерджи» 8 принципов составления отчета, таких как полнота, сбалансированность, сопоставимость, точность, своевременность, ясность, надежность и контекст устойчивого развития [9]. В результате дальнейшего анализа осуществлен переход к поиску соответствий между принципами устойчивого развития и бухгалтерского учета в отчетах российских нефтегазовых компаний. Результаты данного анализа представлены в таблице.

Таблица 2 – Сравнение принципов составления бухгалтерского учета с принципами составления отчетов нефтегазовых компаний

Принцип 1	Содержание 2	Компания 3
Своевременность	Компания должна своевременно отражать факты хозяйственной жизни (ФХЖ) в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.	
Своевременность	<p>Публикация Отчета приурочена к годовому Общему собранию акционеров ПАО «Газпром», что соответствует лучшим практикам и позволяет заинтересованным сторонам получать своевременный доступ к актуальной информации о деятельности Газпрома за отчетный период [5].</p> <p>Отчетность осуществляется на основе регулярного графика, и информация доступна своевременно, чтобы заинтересованные стороны могли принимать информированные решения [9].</p> <p>Компания понимает необходимость представления в Отчете своевременной информации, поэтому публикация Отчета осуществляется ежегодно с одинаковой периодичностью один раз в год [10].</p>	<p>ПАО «Газпром»</p> <p>«Сахалин Энерджи»</p> <p>ПАО «Татнефть»</p>
Существенность	В п. 7.4 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» говорит, что информация является незначительной, если от наличия, отсутствия или способа ее отражения в финансовой отчетности не зависят экономические решения пользователей этой отчетности.	
Существенность	Отчет отражает существенные темы, вопросы и показатели экономического, экологического и социального воздействия деятельности Газпрома. Существенность информации Отчета определяется на основе оценки руководством ПАО «Газпром» результатов его деятельности за отчетный период и мнения заинтересованных сторон [5].	ПАО «Газпром»

1	2	3
	Компания стремится включать в Отчет аспекты, вопросы и показатели, которые являются существенными и значимыми для заинтересованных сторон и способны повлиять на их решения. При определении значимости вопросов учитываются такие факторы, как стратегические цели и задачи Компании, существенные риски и возможности, отраслевые факторы, воздействие деятельности Компании на окружающую среду и социальное окружение [10].	ПАО «Татнефть»
Полнота	Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении компании, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.	
Полнота	<p>В Отчете представлена информация обо всех направлениях деятельности Газпрома в области устойчивого развития за отчетный период в соответствии со стандартами GRI и отраслевым приложением GRI для нефтегазового сектора [5].</p> <p>Охват существенных тем и показателей, а также границы отчетности должны быть достаточны для того, чтобы отразить существенное экономическое, экологическое и социальное воздействие и дать заинтересованным сторонам возможность оценить результаты деятельности организации за отчетный период [9].</p> <p>Компания понимает необходимость представления в Отчете своевременной информации, поэтому публикация Отчета осуществляется ежегодно с одинаковой периодичностью один раз в год [10].</p>	<p>ПАО «Газпром»</p> <p>«Сахалин Энерджи»</p> <p>ПАО «Татнефть»</p>
Полнота	<p>В Отчете представлена информация обо всех направлениях деятельности Газпрома в области устойчивого развития за отчетный период в соответствии со стандартами GRI и отраслевым приложением GRI для нефтегазового сектора [5].</p> <p>Охват существенных тем и показателей, а также границы отчетности должны быть достаточны для того, чтобы отразить существенное экономическое, экологическое и социальное воздействие и дать заинтересованным сторонам возможность оценить результаты деятельности организации за отчетный период [9].</p> <p>Компания понимает необходимость представления в Отчете своевременной информации, поэтому публикация Отчета осуществляется ежегодно с одинаковой периодичностью один раз в год [10].</p>	<p>ПАО «Газпром»</p> <p>«Сахалин Энерджи»</p> <p>ПАО «Татнефть»</p>

Следовательно, одинаковые принципами составления отчета только три одинаковых принципа, такие как своевременность, существенность и полнота.

Сравнивая особенности составления отчетов компаний с правилами формирования отчетов по бухгалтерскому учету, обнаружены некоторые закономерности. А именно, что такие факторы, как полнота, существенность и своевременность, являются одинаковыми для них. Сначала расскажем о таком требовании, как полнота. По требованию ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении компании, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Две из трех компаний признались, что они наиболее полно раскрывают информацию, касающуюся таких сфер деятельности, как экономическая, экологическая и социальная. К таким компаниям относят «Сахалин Энерджи» и ПАО «Татнефть». А вот ПАО «Газпром» в своих отчетах старается предоставить информацию полную обо всех направлениях своей деятельности. Следующий принцип, содержание которого необходимо пояснить, является своевременность. В ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» сказано, что компания должна своевременно отражать факты хозяйственной жизни (ФХЖ), но оно не расшифровано. Оно подразумевает в бухгалтерском учете, что надо настолько быстрее учесть изменение, чтоб успеть его внести в отчетность. И последний принцип – это существенность. В п. 7.4 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» говорит, что информация является несущественной, если от наличия, отсутствия или способа ее отражения в финансовой отчетности не зависят экономические решения пользователей этой отчетности. Так же оно приписывает приводить показатели об отдельных видах активов, пассивов, доходов и расходов в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах следующим образом: обособленно по каждому существенному показателю, и свернуто по несущественным показателям. В Газпроме отражаются существенные темы, вопросы и показатели экономического, экологического и социального воздействия деятельности компании. А определяется она на основе оценки руководителя Газпрома и мнения заинтересованных сторон. То есть, другими словами, для компании является главное мнение заинтересованных сторон. В свою очередь Татнефть старается включить в свой отчет вопросы и показатели, которые являются существенными и значимыми для заинтересованных сторон и способны повлиять на их решения.

Таким образом, найдены принципы, которые схожи как для бухгалтерского учета, так и для устойчивого развития. К направлениям дальнейшего исследования следует отнести определение перечня принципов устойчивого развития нефтегазового комплекса Российской Федерации.

Библиографический список

1. Бобылёв С.Н. Новые модели экономики и индикаторы устойчивого развития // Экономическое возрождение России. 2019. № 3 (61). С. 23-29.
2. Бобылёв С.Н., Соловьёва С.В. Цели устойчивого развития для будущего России // Проблемы прогнозирования. 2017. № 3 (162). С. 26-33.
3. Коробицын Б.А. Устойчивость регионов УРФО к экономическим потрясениям и кризисам: медико-демографические и экологические аспекты // Экономика региона. 2016. Т. 12. № 3. С. 790-801.
4. Новатэк отчет об устойчивом развитии 2021 [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.novatek.ru/common/upload/2022_Novatek_OUR_RUS.pdf
5. Отчет Группы Газпром о деятельности в области устойчивого развития за 2021 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.gazprom.ru/f/posts/57/982072/sustainability-report-ru-2021.pdf>
6. Отчет об устойчивом развитии Группы «ЛУКОЙЛ» за 2021 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://lukoil.ru/FileSystem/9/592424.pdf>
7. Роснефть отчет в область устойчивого развития 2021 [Электронный ресурс] – https://www.rosneft.ru/upload/site1/document_file/Rosneft_CSR2021_RUS.pdf
8. Сайт ООН [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.un.org/ru/>
9. Сахалин Энерджи отчет об устойчивом развитии 2021 [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.sakhalinenergy.ru/upload/iblock/a39/82gjzs5mgdj93kxcy8kveelersbnyab8/Sustainable_Development_Report_2021.pdf
10. Татнефть Интегрированный годовой отчет 2021 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.tatneft.ru/uploads/publications/62b5b3197d035342141266.pdf>
11. Третьякова Е.А., Миролюбова Т.В., Мыслякова Ю.Г., Шамова Е.А. Методический подход к комплексной оценке устойчивого развития региона в условиях экологизации экономики // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2018. Т. 17. № 4. С. 651-669.
12. Фаттахов Р.В., Низамутдинов М.М., Орешников В.В. Оценка устойчивости социально-экономического развития регионов России // Мир новой экономики. 2019. Т. 13. № 2. С. 97-110.
13. Шевелева О.Б., Слесаренко Е.В. Устойчивое развитие угледобывающего региона: технико-технологический и экологический аспекты // Актуальные проблемы экономики и права. 2019. Т. 13. № 4. С. 1537-1548.

14. Титова Н.Ю. Опыт развития эко-индустриальных парков АТР как ориентир внедрения циркулярной экономики в РФ // Ойкумена. Регионоведческие исследования. 2020. № 3 (54). С. 158-166.
15. Титова Н.Ю. Промышленные экосистемы и кластеры как инструменты реализации целей устойчивого развития // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2021. Т. 10. № 4 (37). С. 267-270.
16. Титова Н.Ю. Промышленный симбиоз в условиях циркулярной экономики // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2021. № 4. С. 44-50.

Котова С.А.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА МАЛОГО БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Малое предпринимательство играет огромную роль в экономической жизни государства, именно небольшие предприятия вносят существенный вклад в поддержание экономического роста, обеспечение занятости населения и т.д.

Так по данным Росстата на 2021 год, доля малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) в валовом внутреннем продукте Российской Федерации сложилась следующим образом [1].

**Таблица 1 – Доля малого и среднего предпринимательства
в валовом внутреннем продукте Российской Федерации**

2017	2018	2019	2020	2021
22,0	20,4	20,7	20,8	20,3

По оценкам Института экономики роста доля МСП в ВВП развитых стран находится в области 50-60% [2]. Наглядные вышеприведенные цифры сообщают о том, что малый бизнес находится в трудном неоднозначном положении. Несмотря на действие Национального проекта, направленного на развитие МСП и поддержку инициатив, начиная с 2019 года, на нисходящую тенденцию доли МСП в ВВП оказали влияние внешние факторы, одним из которых стала пандемия. В России существует целый ряд систем мониторинга малого бизнеса. Организации предпринимают действия к созданию общей картины, но каждое исследование отражает определенную сторону, срез данных. Аналитика Министерства экономического развития позволяет нам видеть динамику создания и развития МСП, продолжительность жизни компаний, развитие отдельных сегмен-

тов бизнеса. Так на базе аналитических исследований, было выявлено, что рынок, и государственные органы власти нуждаются в комплексном систематическом и регулярном исследовании МСП, где акцентированное внимание будет уделено масштабным, но при этом наименее изученным сегментам: малому и микробизнесу (далее – ММБ), а также индивидуальным предпринимателям и самозанятым.

Ввиду стремительного развития бизнес-процессов, модели организации деятельности малых предприятий совершенствуются с каждым днем. На преобразования в системе формирования отчетности, ведения бухгалтерского учета высокое воздействие оказывает процесс цифровизации. Цифровые технологии позволяют снижать всякую неэффективность в процессах хозяйственной жизни субъектов, что приводит к автоматизации и сокращению количества посредников в выполнении простых операций, устанавливаются комплексные платформы, которые позволяют собирать всю информацию о хозяйственной жизни предприятия в одном пространстве и извлекать из этого удобство и пользу.

В статье акцентируется внимание на значимости оптимизации ведения бухгалтерского учета в организациях малого бизнеса в условиях стремительного развития экономической среды и технологий.

На предприятиях малого бизнеса существует большое количество рисков. В наши дни, в силу большей степени вероятности внешних угроз, предприниматели акцентируют внимание на внешних рисках, что объяснимо геополитическими причинами, которые создают высокий уровень нестабильности экономических процессов. Внутреннее благосостояние и эффективность компании является основополагающим фактором для обеспечения устойчивой позиции в нестабильных рыночных условиях и всеобъемлющей конкурентной борьбе. Зачастую о внутренней системе контроля руководитель малого бизнеса задумывается по факту уже произошедших событий, например – недостача, утечка конфиденциальной информации в конкурентную среду, необходимость восстановления учета, штрафы и т.д. С целью устранения возникающих текущих проблем, руководство начинает реагировать – устанавливать контроль над определенными областями, например, приобретать и использовать программные продукты для защиты информации, для ведения бухгалтерского учета и др. По мнению Наталии Ефимовой – Старшего аудитора ООО «Сибирская Юридическая Компания-Аудит», «работу по построению системы внутреннего контроля следует проводить не методом «латания дыр», а комплексно, последовательно и постепенно».

Хозяйственные лица обязаны совершать внутренний контроль, что закреплено на законодательном уровне согласно Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) [4].

Следуя данному законодательному акту, организации при создании системы внутреннего контроля необходимо обеспечить комплекс контрольных мероприятий за хозяйственной деятельностью, а также установить контроль, связанный с бухгалтерской отчетностью. Обеспечить контроль организации маловероятно без контроля ведения бухгалтерского учета.

Согласно Международному стандарту аудита 315, система внутреннего контроля включает в себя следующие элементы:

- область, подлежащая контролю;
- оценка рисков организации;
- информационная система, связанная с финансовой отчетностью;
- контрольные мероприятия;
- мониторинг средств контроля.

Для успешного развития малого бизнеса необходимы точные схемы учета, которые будут позволять совершать внутренний контроль на высоком уровне. Одной из частых проблем в малом бизнесе является непонимание важности предпринимателем основных принципов бухгалтерского учета. Владельцы малого бизнеса зачастую пренебрегают ведением учета и полагают, что учет основан лишь на уплате страховых взносов и налогов. Дабы снять с себя и эту ответственность, они нанимают неквалифицированных бухгалтеров, при этом пренебрегая разработкой внутренней политики и базовых норм внутреннего контроля. В то время как в ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» четко прописаны правила формирования учетной политики. Такая позиция, как правило, приводит к формированию неточной финансовой информации, что может повлечь за собой непредвиденные денежные затраты в виде штрафов, пеней, а также повлиять на процесс принятия бизнес-решений. Еще одной из распространённых проблем на малых предприятиях выступает отсутствие способности регистрации всех финансовых операций, то есть несвоевременное отражение фактов хозяйственной жизнедеятельности. Кроме того, владельцы бизнеса стремятся сократить свои расходы путем экономии на достойном информационном обеспечении. Но, как упомянуто выше, в соответствии с МСА 315, информационное обеспечение является основополагающим звеном в системе внутреннего контроля, для чего необходимо организовать учетную и информационную системы, которые будут включать бухгалтерский и налоговый учет [3]. Совершенствование системы ведения бухгалтерского учета у хозяйствующих субъектов напрямую связано с желанием этих субъектов превосходить конкурентов по организации грамотного руководства и принятия эффективных и релевантных бизнес-решений.

В развитии бухгалтерского учета на малых предприятиях наблюдается множество тенденций. Одной из значимых является все более широкое

распространение облачного программного обеспечения, которое позволяет получать необходимую информацию предпринимателям о своей организации в любом месте и в любое время. Данная функция значительно расширяет рамки контрольных мероприятий.

Еще одним важным вектором развития в ведении бухгалтерского учета является система электронного документооборота. Электронный оборот решает множество бизнес-задач. Например, позволяет работать из любой точки мира, осуществлять передачу, получение, хранение и поиск документов гораздо быстрее, а также упрощает предоставление отчетности в контролирующие органы. В области электронного документооборота (далее – ЭДО) уже разработана некоторая нормативно-правовая документация. Так, нормативный документ 63-ФЗ «Об электронной подписи» [5] регулирует отношения в области использования электронной подписи, которые предоставляют юридическую силу электронным документам.

Также важно отметить такую тенденцию, как интеграция бухгалтерского учета и других процессов в бизнесе, например, управление запасами, зарплата и кадры. Данные интеграции позволяют владельцам бизнеса получать более целостное представление о фактах хозяйственной жизни и осуществлять полный внутренний контроль.

Исходя из вышеперечисленного, следует отметить, что бухгалтерский учет и бизнес-процессы не стоят на месте. Некоторые из перечисленных тенденций четко отражают процесс развития и дают ясность о необходимости их внедрения с целью поддержания эффективности деятельности малого предприятия и достижения финансовых целей.

Трансформация цифровых процессов системы бухгалтерского учета малого бизнеса в России является значимым для повышения конкурентоспособности на рынке, роста эффективности финансового внутреннего контроля на базе автоматизации [6]. Внедрение новейших технологий в виде высокотехнологичных платформ, интеграций и других инструментов помогает оптимизировать процессы учета, уменьшать количество ошибочных ситуаций и повысить качество финансовой информации.

Предпринимателям можно рекомендовать следующие пути совершенствования бухгалтерского учета:

- существует необходимость создание учетной политики, которая будет адаптирована под прагматичные цели компании в разрезе ее отраслевых особенностей, что обеспечит соответствующую область контроля;
- малым предприятиям нужно разработать надежную систему внутреннего контроля, которая будет в дальнейшем обеспечивать функционирование в рамках учетной политики;
- руководителю малого предприятия необходимо уделить должное внимание внедрению качественной, релевантной информационной

- системы, затраты на которую позволят в дальнейшем оправдать формирование качественно адаптированной автоматизированной системы бухгалтерских процессов;
- важно отметить необходимость обеспечения высококвалифицированного кадрового состава в области бухгалтерского учета организации.

Библиографический список

1. Эффективность экономики России: Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/efficiency/#
2. РБК RESEARCH. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://research.rbc.ru/>
3. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный, 2019 г.) «Выявление и оценка рисков существенного искажения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.10.2021 N 163н).
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция).
5. Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06.04.2011 N 63-ФЗ (последняя редакция).
6. Апсите Марина Александровна СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2023. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-buhgalterskogo-ucheta-malyh-predpriyatiy> (дата обращения: 14.10.2023).
7. Арженовский И.В. Актуальные вопросы формирования отчетности об устойчивом развитии / И.В. Арженовский // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 126-133.

Кулагин А.А.

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА УЧЕТНУЮ СТРАТЕГИЮ ПОЛИТИКИ МОТИВАЦИИ ПЕРСОНАЛА КОММЕРЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Современная трансформация общества проходит в условиях цифровой ориентации производственных технологий, образования, коммуникаций, социальной сферы, что позволяет говорить об актуальности цифровой экономики в целом. Ключевыми факторами такой экономики стали

человеческий фактор, знания, высокий уровень производства и управления, которые, в свою очередь, и определяют статус человека труда в воспроизводственной сфере.

Подтверждением актуальности такого подхода стало утверждение Правительством России Программы «Цифровая экономика РФ» [1], которая изменила приоритеты в развитии кадров, реализующих свои профессиональные компетенции в условиях массового применения ИТ-технологий. Инициативными стали инновационные подходы к совершенствованию производственных процессов, к реализации персоналом своих управленческих функций, что потребовало изменений в образовательной системе, в наполняемости учебных планов и рабочих программ дисциплин новыми компетенциями. Бесспорным стал тот факт, что профессионализм персонала компаний стал определяющим в цифровой экономике, возродив интерес к инновационным программам во всех сферах деятельности. В этой связи «особую важность приобретают цифровые компетенции персонала, которые необходимо поддерживать на высоком уровне путем непрерывного обучения в течение всей жизни» [2, с.2].

Однако трансформация экономики требует совершенствования всех сопутствующих процессов, одним из которых является мотивация персонала по результатам своего труда. Сам человек труда, понимая свою исключительную роль в воспроизводственной деятельности предъявляет особые запросы к оценке своего труда и к более прогрессивным формам вознаграждения за него. При этом, стоит отметить, что максимальный интерес к выбору приемов расчета мотивационных сумм за более профессиональные действия проявляется к управленческому персоналу, труд которых зачастую в коммерческих структурах оплачивается за отработанное время, а не за полученный результат. Такой подход не отвечает принципам стимулирования управленческого труда, который может быть более, а может быть менее эффективным, в связи с чем способы измерения такой эффективности в отношении персонала отличаются от способов измерения эффективности бизнес-субъекта в целом.

Не умаляя значимости стимулирования труда рабочего персонала, все же труд рабочих сегодня максимально обеспечен наличием для этого нормативно-экономической базы, в рамках которой бизнес-сегменты обладают корпоративной системой разрядов и тарифов, набором сделных расценок, различных стимулирующих надбавок за отсутствие брака и прочих выплат рабочим. Тем не менее, в условиях ИТ-технологий, а также поточного оборудования ручной труд все более и более минимизируется, выдвигая задачу разработки такого же стимулирующего подхода к организации вознаграждения управленческого персонала. В этой связи, вознаграждение управленческого персонала может состоять из двух компонентов: а) повременной выплаты, дающей возможность обеспечить покрытие

жизненных потребностей работника (аналог прожиточного уровня зависит от корпоративных установок); б) дополнительного вознаграждения управленческого персонала в зависимости от индивидуально достигнутого экономического эффекта в рамках своей зоны финансовой ответственности.

Обеспечительной мерой второй части вознаграждения персонала является учетно-аналитическое обеспечение, поскольку переход к более прогрессивной форме вознаграждения не может проходить в отрыве от соответствующего изменения информационной базы, объективно подтверждающей взаимосвязь «более эффективный труд + более высокое вознаграждение персонала». Тем не менее, если исследования проблем развития приемов мотивации в цифровой экономике можно наблюдать на страницах профессиональной литературы [3, 4, 5, 6, 7 и др.], то сопутствующие установки на совершенствование в этой связи учетно-аналитического обеспечения сегодня обойдены своим вниманием. Вместе с тем, взаимосвязь совершенствования политики мотивации управленческого персонала в условиях цифровой экономики и ее учетного обеспечения объясняется следующим.

В целом цифровая экономика изменила парадигмы управления бизнесом, когда от управленческого персонала требуется максимальная профессиональная отдача в рамках своей профессиональной деятельности. На этом фоне, если с одной стороны, от работника, как генератора инновационных идей, ожидаются эффективные управленческие действия по воплощению стратегии предприятия и ее развитию, то, с другой стороны, сам работник претендует на соответствующее материальное вознаграждение за более профессиональный труд, который привел к более весомым и значимым результатам коммерческой организации. При этом сам работник ожидает от своего работодателя прозрачности и открытости политики мотивации, которая позволяет ранжировать результаты профессиональной деятельности всех участников управления по степени их вклада в совокупную прибыль коммерческого субъекта. Такое ранжирование направлено на соблюдение прямо пропорциональной зависимости: за более весомый результат управления – более весомое дополнительное вознаграждение.

Придерживаясь такой точки зрения, можно утверждать приоритетность задачи развития приемов мотивации управленческого персонала бизнес-среды в условиях цифровой экономики. Несмотря на множество взглядов на развитие мотивации персонала в условиях повышенных требований к администрированию и управлению коммерческой средой, ниже систематизированы основные требования к учетной составляющей политики мотивации, которые невозможно игнорировать современному менеджменту:

- ✓ системный (не точечный) подход к измерению мотиваторов в управленческой деятельности персонала, когда от одного периода

- к другому применяется объективный подход к оценке эффективности труда персонала и выбору мотивационных показателей;
- ✓ открытость мотивационных критериев, когда посредством учетной политики нормы мотивации становятся достоянием гласности для персонала и являются частью корпоративной политики управления;
 - ✓ понятность расчета мотивационных показателей на основе доступных в учетной базе их измерителей, обеспечивающих объективность дополнительного вознаграждения персоналу за его более эффективный труд;
 - ✓ доверие к информационной составляющей мотивационной политики, подтвержденной учетными регистрами и их трансформацией в соответствующие формы внутренней управленческой отчетности.

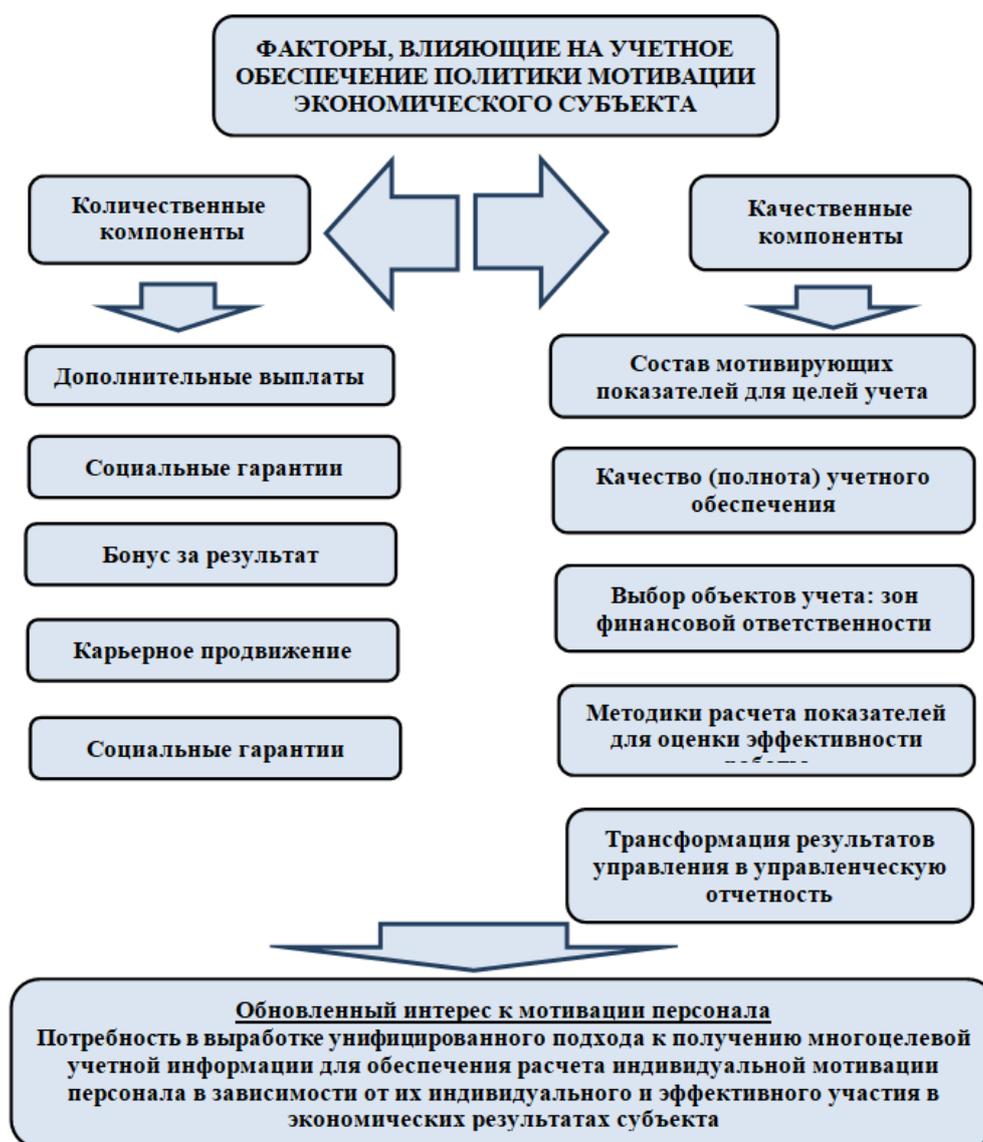


Рисунок 1 – Количественные и качественные компоненты учетной политики в части мотивации персонала экономического субъекта

Последнее требование предполагает особый подход к организации учетно-аналитического обеспечения политики мотивации, который позволяет сделать наглядной взаимосвязь достигнутого конкретным работником качественного эффекта для предприятия в процессе своей трудовой деятельности с его дополнительным вознаграждением, как количественного измерителя такого эффекта. Именно учетное сопровождение должно стать гарантом достижения всех вышеуказанных требований при организации мотивации управленческого персонала. В этой связи можно выделить ключевые компоненты политики мотивации персонала, которые оказывают непосредственное влияние на объективность ее учетно-аналитического сопровождения. При этом сами компоненты можно классифицировать как количественные и качественные составляющие учетной стратегии, которые схематично представлены на рисунке 1.

Как видно из данных рисунка 1, качественными компонентами учетного сопровождения политики мотивации управленческого персонала являются мотивирующие показатели, учет которых в полном объеме раскрывается в соответствующем разделе учетной политики; выбор структуры таких объектов учета, как центры финансовой ответственности с закреплением за руководителем каждого из них мотивационных показателей; методики расчета каждого индивидуального показателя для мотивации, отражающего дополнительный управленческий эффект работника для бизнес-сегмента; наконец, должен быть раскрыт механизм трансформации результатов управления в управленческую отчетность организации, что делает наглядным взаимосвязь результата управления с эффектом мотивационной политики.

В результате взаимосвязи количественных и качественных компонентов учетной политики, как обеспечительного приема мотивации управленческого труда, обеспечивается унифицированный подход к обработке многоцелевой учетной информации для расчета индивидуальной мотивации персонала в зависимости от его индивидуального и эффективного участия в экономических результатах субъекта в целом.

Таким образом, учитывая тот факт, что в научно-прикладной литературе сегодня менее всего уделяется внимания приемам регулярного аналитического учета результатов управления, способного отразить взаимосвязь индивидуального качества управления и количественного дополнительного вознаграждения тому или иному работнику, в данном исследовании обоснована необходимость совершенствования составляющих учетно-аналитического обеспечения политики мотивации персонала в условиях цифровой экономики. В этой связи обобщены основные требования к политике мотивации персонала, а также количественные и качественные компоненты учетной политики в части мотивации персонала экономического субъекта.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. N 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/71734878/>
2. Артамонов А.С. Перспективные решения в сфере мотивации персонала в цифровой экономике. *Управленческое консультирование*. 2019;(5):105-113. <https://doi.org/10.22394/1726-1139-2019-5-105-113>
3. Бовыкин В.И. Научная мотивация труда / В. Бовыкин. – Москва: Бовыкин В.И., 2021. – 224 с. ISBN 978-5-6045541-0-4
4. Гагарина С.Н., Еськова Е.С. Мотивация персонала организации в условиях цифровой трансформации // *Международный журнал гуманитарных и естественных наук*. – 2021, том 6-1 (57). – С. 172-176. DOI: 10.24412/2500-1000-2021-6-1-172-177
5. Козлова О.А., Селезенева Е.А. Особенности мотивации работников в условиях формирования цифровой экономики // *Human Progress*. – 2018. – Том 4, № 10 [Электронный ресурс] URL: http://progress-human.com/images/2018/Том4_10/Kozlova.pdf
6. Компетентностный подход в управлении персоналом: теория, методология, практика / под ред. д.э.н. О.С. Резниковой. Симферополь: ИТ «АРИАЛ», 2018. 296 с.
7. Савельева, Е.А. Сущность и функции регламентации труда при переходе к цифровой экономике // *Экономика труда*. 2018. Том 5. № 1. С. 1-12. doi: 10.18334/et.5.1.38886
8. Лабынцев Н.Т., Чухрова О.В. Развитие управленческого учета в условиях цифровой экономики / Н.Т. Лабынцев, О.В. Чухрова // *Учет и статистика*. – 2023. – № 3 (71). – С. 67-76.

Мельников М.О., Власова И.Е.

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ (БДР) СТРОИТЕЛЬНОЙ КОМПАНИИ

Управленческий учет в организации генерального подряда может быть организован в виде системы регулярной отчетности, которая отражает информацию о финансово-хозяйственной деятельности компании. В российских компаниях сформировалась практика составления следующих управленческих отчетов: управленческих баланс, бюджет доходов и расходов (далее – БДР), а также бюджет движения денежных средств (далее – БДДС) [3].

В управлении деятельностью организации БДР используется как для планирования лимитов по статьям доходов и расходов, определения плановой величины финансового результата, так и для контроля фактических финансовых результатов.

Процесс планирования БДР и контроля его исполнения, как правило, определяется целями конкретной бизнес-единицы, отраслевой спецификой деятельности, конкурентной средой, деловыми обычаями, полнотой производственных процессов, обеспеченностью собственными трудовыми, материальными и финансовыми ресурсами.

Рассмотрим, как образом осуществляется алгоритм планирования доходной части бюджета доходов и расходов строительной компании ООО «АльмакорГруп», которая специализируется на выполнении функций генерального подрядчика.

В соответствии с статьей 706 Гражданского кодекса Российской Федерации строительная организация генерального подряда (генподрядчик) – это организация, которая, являясь подрядчиком по договору с заказчиком, заключает договоры субподряда с третьими лицами, если это не противоречит условиям договора с заказчиком [1]. Такая схема организации работ обусловлена сложностью процесса строительства, при котором требуется мобилизация большого количества ресурсов, и для которого могут потребоваться специфические работы, которые не входят в сферу деятельности генерального подрядчика.

Планирование бюджета доходов и расходов в ООО «АльмакорГруп» осуществляется поэтапно. В начале составляется БДР на весь период проведения работ по проекту (Контракту). Затем план детализируется по годам, полугодиям, кварталам и месяцам [4].

Основой для формирования БДР в ООО «АльмакорГруп» является производственная программа. Производственная программа представляет собой объем строительно-монтажных, проектно-изыскательских и иных видов работ, выраженный как в физической, так и в денежной оценке [6]. Производственная программа формируется отделом календарно-сетевого планирования и передается в финансово-экономический отдел для разработки планируемых бюджетов, в том числе БДР. Ниже, в таблице 1, представлена укрупненная форма производственной программы по проекту (с начала производства строительных работ до окончания строительства объекта).

На основании производственной программы формируется доходная часть БДР по проекту, которая представлена в таблице 2.

Критерием признания выручки в компании в целях управленческого учета является принцип готового строительного продукта (далее – ГСП). ГСП представляет собой объем строительно-монтажных и проектно-изыскательских работ в денежном выражении, выполненный за отчетный

период, вне зависимости от принятия работ Заказчиком. Аналогично определяются переменные статьи расходов.

Таблица 1 – Производственная программа по проекту на весь период строительных работ (укрупненная), тыс. руб.

Наименование	Стоимость	2023 год	2024 год	2025 год	2026 год
Этап 1	1 245,41	249,08	311,35	435,89	249,08
Этап 2	897,41	179,48	224,35	314,09	179,48
Этап 3	1 147,96	229,59	286,99	401,79	229,59
Этап 4	985,63	197,13	246,41	344,97	197,13
Этап 5	992,63	198,53	248,16	347,42	198,53
Итого	5 269,04	1 053,81	1 317,26	1 844,16	1 053,81
НДС	1 053,81	210,76	263,45	368,83	210,76
Итого с НДС	6 332,85	1 264,57	1 580,71	2 213,00	1 264,57

Таблица 2 – Доходная часть бюджета доходов и расходов по проекту, тыс. руб.

№	Наименование статьи	2023 год	2024 год	2025 год	2026 год
1А.	ВЫРУЧКА	1 053,81	1 317,26	1 844,16	1 053,81
1.1.	ВЫРУЧКА СМР по выполнению	948,43	1 185,53	1 659,75	948,43
1.1.1.	Собственные силы СМР	368,83	461,04	645,46	368,83
1.1.2.	Субподряд СМР	579,59	724,49	1 014,29	579,59
1.1.3.	в том числе давальческие материалы в ценах Заказчика	115,92	144,90	202,86	115,92
1.2.	ВЫРУЧКА ПИР по выполнению	105,38	131,73	184,42	105,38
1.2.1.	Собственные силы	84,30	105,38	147,53	84,30
1.2.2.	Субподряд	21,08	26,35	36,88	21,08
1.3.	Прочая реализация всего	105,38	131,73	184,42	105,38
1.3.1.	Услуги субподрядчикам	-	-	-	-
1.3.2.	Материалы субподрядчикам	105,38	131,73	184,42	105,38
1.3.3.	Прочая реализация				
1.4	Генподрядный доход	23,18	28,98	40,57	23,18

В связи с применением организацией ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» общество признает выручку по степени готовности, которую, в соответствии с учетной политикой для целей бухгалтерского учета, оценивают по ГСП [2]. Таким образом, ГСП находит применение не только в управленческом, но и в бухгалтерском учете. Такой подход позволяет формировать, поддерживать и использовать универсальную базу учетно-аналитического обеспечения компании и сократить издержки на ведение учетной работы.

В разукрупненном варианте производственной программы отдел календарно-сетевого планирования указывает исполнителя работ (собственные силы или субподряд), что позволяет в БДР указать доходную часть с детализацией по исполнителю. В таблице 2 среднее соотношение выполнения строительных работ собственными силами и силами субподрядных организаций составляет 80% и 20% соответственно.

В статью «Субподряд СМР» (табл.2) включена стоимость давальческих материалов, которая детализируется в подпункте 1.1.3. Данная величина является прогнозируемой (расчетной) и устанавливается на основании исторических данных удельного веса давальческих материалов к сумме субподрядных работ. В данном случае уровень материалов, планируемых к предоставлению подрядчикам по дավальческой схеме, составляет 20%.

В составе прочей реализации (подпункт 1.3.2, табл.2) отражена стоимость материалов к реализации субподрядным организациям. Данная величина также формируется исходя из исторических данных. В указанной таблице материалы для реализации субподрядчикам составляют 10% от общей выручки за период.

Отдельной статьей дохода (таблица 2) выделен генподрядный доход. Здесь указана сумма доходов за посреднические услуги генерального подрядчика. Генеральный подрядчик берет на себя риски перед заказчиком в случае некачественного исполнения обязательств по договору. Также генеральный подрядчик оказывает услуги по организации и обслуживанию строительства.

Для целей планирования и контроля не только выполнения, но и сдачи работ Заказчику, в БДР ООО «АльмакорГруп» включен раздел «Выручка СМР по подписанию» и незавершенное производство (далее – НЗП). Для целей учета и анализа в организации под незавершенным производством понимается готовый строительный продукт за вычетом работ, принятых Заказчиком. В таблице 3 представлен фрагмент формы БДР ООО «АльмакорГруп» с указанием расшифровки указанных статей.

Таблица 3 – Выручка по подписанию и НЗП

№	Названия строк	Расшифровка
1	2	3
1.5.	ВЫРУЧКА СМР по подписанию	Сумма, формируемая по данной статье, берется из последнего акта выполненных работ по форме КС-2 из столбца «за отчетный период»
1.5.1.	Собственные силы	
1.5.2.	Субподряд	
1.6.	НЗП (выполнено, но не принято Заказчиком) в отчетном периоде	Статья предназначена для отражения фактически выполненных строительно-монтажных работ за вычетом сданных Заказчику работ и оформленных актами КС-2. В данной строке отражается оборот НЗП за период отчета / планирования
1.6.1.	Собственные силы	
1.6.2.	Субподряд	

1	2	3
1.7.	НЗП (выполнено, но не принято Заказчиком) на начало периода	Накопительная сумма НЗП на начало периода
1.7.1.	Собственные силы	
1.7.2.	Субподряд	
1.8.	НЗП (выполнено, но не принято Заказчиком) на конец периода	Накопительная сумма НЗП на конец периода с учетом оборота НЗП
1.8.1.	Собственные силы	
1.8.2.	Субподряд	

НЗП на конец периода позволяет дать оценку объемов работ, которые не представляется возможным по каким-либо причинам предъявить к оплате Заказчику, соответственно, на что следует обратить внимание менеджмента организации.

Планировать выручку по подписанию позволяет план принятия работ Заказчиком (подписания унифицированных документов КС-2 и КС-3). Данный документ разрабатывается специалистами отдела календарно-сетевого планирования и передается в финансово-экономический отдел. Зная план производства работ, план сдачи работы Заказчику, можно рассчитать НЗП, что необходимо для планирования ликвидности компании при производстве работ по проекту. Впоследствии данная версия БДР (как в части доходов, так и в части расходов) детализируется в разрезе полугодий, кварталов и месяцев.

После начала производства работ производится контроль фактических данных по статьям БДР. Рассматривается соответствие по статьям в плановом и фактическом БДР. Затем производится анализ отклонений между плановыми и фактическими показателями и за период.

По нашему мнению, при анализе отклонений фактических показателей БДР от плановых, менеджменту организации необходимо разработать допустимый уровень существенности возможных отклонений по каждой группе статей. Причины отклонений следует анализировать не только с точки зрения существенности абсолютного и относительного отклонения, но и с точки зрения качественных характеристик таких отклонений, как например, изменений тенденций на рынке услуг, сырья, материалов, поставщиков и покупателей, изменения логистических цепочек. Выявленные несоответствия должны оперативно устраняться, а полученный опыт необходимо обязательно документировать во избежание несоответствий в будущих горизонтах планирования [5].

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022).
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008).
3. Бороненкова С.А., Мельник М.В. Управленческий экономический анализ: учебное пособие. Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2018. 143 с.
4. Мельников М.О., Власова И.Е. Бюджет доходов и расходов строительной организации: вопросы планирования расходов / Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях новых стратегий хозяйствования: сборник научных статей / под общ. ред. проф. Т.Г. Шешуковой; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Пермь, 2023. – Вып. 14. – 215 с.
5. Мельников М.О., Власова И.Е. Особенности формирования бюджета движения денежных средств в строительной организации, выполняющей функции генерального подрядчика // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития: материалы XIV Международной научно-практической конференции (Екатеринбург, 24 апреля 2023 г.) / ответственный за выпуск Т.И. Буянова. – Екатеринбург: УрГЭУ, 2023. – 80 с.
6. Михайлов, А.Ю. Организация строительства. Календарное и сетевое планирование: учебное пособие / А.Ю. Михайлов. – 2-е изд. – Москва; Вологда: Инфра-Инженерия, 2020. – 300 с.

Нестеренко Н.А., Ткаченко И.Ю.

ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЛОГЕРОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИХ ДОХОДОВ

В современных условиях активного развития цифровых технологий и появления новых форм интернет-коммуникации стремительно развивается деятельность блогеров. Их роль в медиaprостранстве можно сравнить с ролью традиционных средств массовой информации, представляемых профессиональными журналистами, а уровень интереса пользователей и уровень влияния блогеров на общественные настроения иногда обгоняет последних. Несмотря на возрастающее значение деятельности блогеров, в настоящее время в российском налоговом законодательстве нет отдельных нормативных актов, которые регулировали бы порядок налогообложения в этой области.

Однако система уплаты налогов существует для каждого вида бизнеса, а блогеры есть в категориях и микробизнеса, и малого бизнеса, и среднего бизнеса. И есть блогеры, у которых доход более 2 млрд рублей в год, а это уже крупный бизнес. Несмотря на то, что обязанности уплачивать налоги блогерами в налоговом законодательстве прямо не прописаны, тем не менее на них распространяются нормативные акты, устанавливающие требования уплаты налогов для всех. Об этом отмечено в Письме Минфин РФ от 20.08.2018 № 03-04-05/58764, которое содержит ответ на вопрос об уплате НДФЛ с доходов блогеров [6].

В этом письме департамент налоговой и таможенной политики ссылается на пункт 1 ст. 3 НК РФ, который устанавливает, что каждое лицо должно уплачивать налоги и сборы. А соответствующее законодательство основывается на всеобщности и равенстве налогообложения. Более того, изначально эта обязанность налогоплательщиков была закреплена статьей 57 Конституции. Таким образом, обязанность платить налоги распространяется на всех налогоплательщиков в качестве безусловного требования государства, в том числе на блогеров, получающих доходы. А статья 209 НК РФ указывает, что объектом обложения считается доход, полученный налогоплательщиком. Если обязанность лицом не исполняется, над выявлением этого факта работают налоговые органы [6]. Деятельность блогеров, а также источники их доходов имеют разнообразный характер. Блогеры могут получать различные доходы в зависимости от вида деятельности, которую ведут:

- размещение рекламы и ее трансляция. Существует много видов сотрудничества в рамках таких отношений: блогеры могут быть амбассадорами какого-либо бренда, выступать на мероприятиях торгового знака, призывать к покупке товара, использовать визуальные образы и многое другое;
- продажа товаров и оказание платных услуг. Блогеры могут оказывать услуги и способствовать продвижению стороннего товара (услуги);
- платформы, где размещены аккаунты блогера, могут платить ему за количество просмотров;
- подписчики, которые делают добровольные пожертвования;
- участие в партнерских программах, т.е. блогер мотивирует подписчиков переходить по определенным ссылкам того или иного бренда, использовать промокоды этой марки и так далее, и за это партнеры выплачивают блогеру процент от продаж;
- подписчики на платные каналы;
- доход от количества просмотров – различные площадки, на которых ведется деятельность, предусматривают такую опцию;
- платный доступ к закрытым каналам. Для получения определенного контента иногда придется заплатить, иначе доступ к нему не предоставят;
- блогеры могут зарегистрировать собственную торговую марку и продавать свою брендированную продукцию (услугу);

– денежные средства от иностранных источников (зарубежные интернет-площадки).

Блогер должен платить налоги с любого дохода, полученного от различных источников. Налоги в этом случае уплачиваются по правилам, действующим для всех граждан РФ, в том числе и для блогеров. На блогеров также распространяются меры ответственности за неуплату налогов, что и на остальных граждан.

Порядок и сроки уплаты налогов на доходы блогеров зависят от его организационно-правового статуса и выбранной системы налогообложения.

Каждая форма бизнеса для блогера имеет не только организационные особенности, но особенности в части уплачиваемых налогов и их ставок (табл.1).

Таблица 1 – Особенности налогообложения доходов блогеров в зависимости от формы бизнеса

Юридический статус	Открывать расчетный счет в банке	Предельная сумма дохода в год	Налоги	Отчетность	Страховые взносы в СФР	Можно ли иметь наемных работников
1	2	3	4	5	6	7
Блогеры в статусе Самозанятый						
Физическое лицо	Нет, расчеты ведутся через лицевой счет физического лица	2,4 млн рублей	Налог на профессиональный доход (далее – НПД) полученный: от физических лиц – 4%, от юридических лиц и ИП – 6%	Необходимы данные о платежах через приложение «Мой налог» и чеки для клиента	Не начисляются	Нет
Блогеры в статусе Индивидуальный предприниматель						
Физическое лицо	Да	Для патентной системы налогообложения (ПСН) – 60 млн рублей; на упрощенной системе- 251,4 млн рублей; на основной (ОСНО) – не ограничен	На УСН – от 1% до 15%; на ПСН-6%; на ОСНО: НДС- 10% или 20%- зависит от товара; 13% НДС/Л из дохода ИП	Налоговая отчетность зависит от системы налогообложения. Нужно подавать декларации, расчеты по страховым взносам, формы 6-НДФЛ и справки о доходах	Уплачивают за себя и наемных работников	На автоматической упрощенной системе (АУСН) – до 5 человек; на патентной системе налогообложения (ПСН) – до 15 человек; на УСН –

1	2	3	4	5	6	7
				к 6-НДФЛ, отчет ЕФС-1. Отчеты сдают раз в квартал или год – зависит от формы отчетности		до 130 человек; на ОСНО – от 130 сотрудников и более.
Блогеры в статусе Общество с ограниченной ответственностью						
Юридическое лицо	Да	на УСН – 251,4 млн рублей; на ОСНО – доход не ограничен	на УСН – от 1% до 15%; на ОСНО: НДС- 10% или 20%-зависит от товара, налог на прибыль – 20%; налог на имущество организаций – до 2,2%. Кроме того- 13 % НДФЛ от дохода блогера как физлица.	Бухгалтерская и налоговая отчетность. Формы отчетности зависят от системы налогообложения: декларации по НДС, налогу на прибыль, налогу на имущество, 6-НДФЛ, бухгалтерский баланс, отчеты о финансовых результатах и ЕФС-1. Отчеты сдают раз в квартал или год – зависит от формы отчетности.	Отчисления в СФР за сотрудников. Удерживается НДФЛ в 13%, 15% или 30% с зарплаты сотрудников. Страховые взносы работодатель уплачивает за свой счет	На автоматической упрощенной системе (АУСН) – до 5 человек; на УСН – до 130 человек; на ОСНО – не ограничено

Как видно из таблицы, самозанятые блогеры уплачивают НПД 4% с доходов, поступивших от физических лиц и 6% с доходов, поступивших от юридических лиц и ИП. Также, для самозанятого блогера не нужен большой пакет документов для регистрации, чтобы стать самозанятым, достаточно зайти в приложение «Мой налог», встать на учет и далее при каждой выплате формировать в нем чеки. В свою очередь, ИП и ООО могут иметь наемных работников.

Исходя из действующего налогового законодательства РФ, блогеры могут получить статус самозанятого, зарегистрировать индивидуальное предпринимательство (далее – ИП) или общество с ограниченной ответственностью (далее – ООО). Выбор организационно-правового статуса блогера обусловлен соблюдением некоторых критериев, таких как, сумма получаемого дохода за год, наличие наемных работников.

Так, блогер может получить статус самозанятого, если у него нет наемных работников, и он получает доход до 2,4 млн рублей в год. Если блогер получает доход более 2,4 млн рублей в год, или у него имеются наемные работники, он может зарегистрировать ИП. В случае, если блог ведут сразу несколько блогеров, которые распределяют доходы, необходимо зарегистрировать ООО.

Блогерам с более высоким уровнем ежегодного дохода, чем у самозанятых, можно попробовать применять патентную систему налогообложения (далее – ПСН). Но для этого нужно быть ИП и заниматься определенным видом деятельности. Их можно посмотреть в части 6 классификатора видов предпринимательской деятельности, утвержденного приказом ФНС от 15.01.2013 № ММВ-7-3/9@ [4]. ПСН также предусматривает ограничение дохода не более 60 млн рублей в год. ПСН заменяет НДФЛ и НДС, но нужно платить взносы за себя, а если имеются наемные работники (не более 15 человек), то и за них.

Наиболее распространенный и выгодный режим налогообложения для блогеров с более высоким доходом, чем у самозанятых и на ПСН, это упрощенная система налогообложения (далее – УСН), в частности – УСН со ставкой 6% и объектом обложения «Доходы». Однако, блогерам с высоким уровнем дохода нужно учитывать при применении данного режима то, что доход за год не должен превышать установленных законом лимитов.

Таким образом, блогер может зарегистрировать бизнес, даже если у него есть основное место работы, и при этом он обязан платить налоги. Учитывая, что блогеры несут обязанность уплаты налогов наравне со всеми налогоплательщиками, и для них нет специальных правил, то и наказание за неуплату налогов они будут нести так же, как и другие налогоплательщики в соответствии с налоговым законодательством.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.200 №117-ФЗ (ред. от 04.08.2023), (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 04.08.2023) [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
3. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 04.08.2023) [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

4. Приказ ФНС РФ № ММВ-7-3/9@ от 15.01.2013 «Об утверждении Классификатора видов предпринимательской деятельности, в отношении которых законом субъекта Российской Федерации предусмотрено применение патентной системы налогообложения (КВПДП)» [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
5. Приказ ФНС России от 09.12.2020 № КЧ-7-3/891@ Об утверждении формы заявления на получение патента, порядка ее заполнения, формата представления заявления на получение патента в электронной форме и о признании утратившим силу приказа Федеральной налоговой службы от 11.07.2017 № ММВ-7-3/544@ [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
6. Письмо Минфина России от 20.08.2018 г. № 03-04-05/58764 [Электронный ресурс]: доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
7. Лабынцев Н.Т., Нестеренко Н.А. Актуальные проблемы бухгалтерского учета и подготовки кадров / Н.Т. Лабынцев, Н.А. Нестеренко // Учет и статистика. – 2023. – № 2 (70). – С. 96-107.

Омельченко И.А.

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

Глобальная перестройка миропорядка, многократный рост геополитических рисков и беспрецедентное санкционное давление поставили отечественную экономику перед задачей интенсивной модернизации всех отраслей хозяйствования. Как следствие возникла острая необходимость расширения производственных мощностей, которые оказались многократно перегруженными на фоне импортозамещения и выполнения обязательств перед военно-промышленным комплексом (далее – ВПК). Как показал опрос ВШЭ, «почти половина российских предприятий нуждаются в росте инвестиций. Наиболее востребованы вложения в покупку отечественного оборудования, выполнение проектов по импортозамещению, а также в обучение сотрудников» [1].

С позиции системы учетно-аналитического обеспечения реализации инвестиционной программы требуется идентификация затрат по отдельным инвестиционным проектам еще на стадии проектирования. Главную роль здесь играет бюджет проекта, который является базовым инструментом управления инвестициями и позволяет не только контролировать финансовые потоки по проекту, но и следить за эффективностью его осу-

ществления. Создание системы бюджетирования долгосрочных инвестиций направлено на решение следующих задач:

- прогнозирование, анализ и оценка эффективности различных вариантов инвестирования на стадии планирования и, как следствие, повышение обоснованности принимаемых управленческих решений;
- обеспечение координации деятельности отдельных структурных подразделений в процессе реализации инвестиционного проекта;
- формирование системы текущего контроллинга затрат по инвестиционному проекту на базе ресурса управленческого учета;
- планирование и контроль денежных потоков по инвестиционному проекту;
- оценка эффективности реализации инвестиционного проекта, посредством сравнения достигнутых результатов с плановыми показателями.

Таким образом, главная цель бюджетирования инвестиционных проектов – создание инструментария планирования, управления и контроля эффективности инвестиционной деятельности экономического субъекта, основанного на систематическом прогнозировании будущего развития компании путем составления бюджетов и формирования качественного информационного потока, необходимого для эффективного стратегического и оперативного управления ресурсами экономического субъекта. Роль бюджетирования инвестиционных проектов проявляется в том, что оно выступает в качестве инструмента обратной связи между субъектом и объектом управления, в результате использования которого происходит информационный обмен для соблюдения сметы инвестиционного проекта, сроков его реализации, достижения поставленных тактических и стратегических целей.

При этом, следует отметить, что систему бюджетирования инвестиций нельзя рассматривать изолировано от системы бюджетного управления операционной деятельностью, необходимо соблюдение следующих основополагающих принципов:

- унификация всех бюджетных форм, бюджетных периодов и процедур разработки бюджетов для компании в целом и ее отдельных структурных подразделений независимо от специфики их хозяйственной деятельности;
- сопоставимость бюджетных форм, форматов с установленными формами государственной отчетности;
- совместимость вспомогательных бюджетных документов с основными бюджетными формами;
- обеспечение возможности формирования сводного бюджета независимо от количества уровней структуры управления (предприятие – компания – холдинг – корпорация);

- стабильность, неизменность процедур бюджетирования и установленных целевых нормативов на протяжении всего бюджетного периода;
- непрерывность процедуры составления бюджетов, что предусматривает регулярный пересмотр и корректировку ранее сделанных прогнозов на новый период, не ожидая завершения действующего.

Практика показывает, что бюджет может иметь бесконечное количество видов и форм. В отличие от формализованных форм отчета о финансовых результатах или бухгалтерского баланса, бюджет не имеет стандартизированной формы, которая должна строго соблюдаться. Структура бюджета зависит от того, что является предметом бюджета, от размера организации, степени, в которой процесс составления бюджета интегрирован с финансовой структурой предприятия, от квалификации и опыта разработчиков и т.д.

Следует различать инвестиционный бюджет и бюджет инвестиционного проекта. Инвестиционный бюджет – это обобщенный финансовый план всей инвестиционной деятельности экономического субъекта, который отражает направления развития и учитывает предстоящие расходы на приобретение или создание новых инвестиционных активов. Инвестиционный бюджет всегда имеет свою стратегию и график осуществления и должен быть структурирован как минимум по следующим направлениям инвестирования: в физические активы, в финансовые и в нематериальные. Каждые отдельный проект требует индивидуального бюджета, совокупность которых и формирует инвестиционный бюджет организации. Таким образом, инвестиционный бюджет, по сути, является консолидирующим, что предполагает, как минимум двухуровневую структуру бюджетирования: 1-й уровень – инвестиционный бюджет, 2-й уровень – совокупность отдельных бюджетов инвестиционных проектов. В сложных организационных структурах (холдинги, корпорации и т.п.) количество уровней существенно возрастает. «Направленность информационных потоков должна обеспечивать сквозной срез бюджетирования как в дочерних предприятиях, так и на уровне всей группы» [2, стр. 210].

В свою очередь, бюджет инвестиционного проекта может представлять собой как одну бюджетную форму, так и структурированный многоуровневый набор бюджетных форм, отражающих различные этапы и направления реализации инвестиционного проекта. Итоговая структура будет зависеть от масштабности и стоимости проекта, сроков его выполнения, вида инвестиционного актива и др. В любом случае бюджет отдельного инвестиционного проекта должен быть частью консолидированного бюджета инвестиционной деятельности (табл. 1).

Таблица 1 – Реализация многоуровневого подхода бюджетирования инвестиций на примере корпорации

Уровни бюджетирования	Вид бюджета	Характеристика бюджета
1-й уровень	Консолидированный инвестиционный бюджет корпорации	Бюджет, который охватывает все направления инвестиций корпорации в целом
2-й уровень	Консолидированный инвестиционный бюджет холдинга	Бюджет, который охватывает все направления холдинга
3-й уровень	Консолидированный инвестиционный бюджет группы компаний	Бюджет, который охватывает все направления инвестиций группы компаний
4-й уровень	Инвестиционный бюджет экономического субъекта	Объединяет информацию о составе, сумме и направлениях инвестиций экономического субъекта
5-й уровень	Бюджет инвестиционного проекта	Бюджет, содержащий исчерпывающую информацию по определенному инвестиционному проекту организации
6-й уровень	Частные бюджеты отдельных этапов инвестиционного проекта	Раскрывают плановые данные об отдельных этапах реализации инвестиционного проекта, источниках его финансирования и т.п.

В целях реализации принципа «унификации бюджетных форм» в рамках инвестиционной деятельности необходимо определить не только длительность бюджетных периодов, но и разработать состав статей калькуляции, который будет обязателен для бюджетов всех инвестиционных проектов, независимо от наличия или отсутствия конкретной статьи затрат. Еще одним обязательным элементом бюджета инвестиционного проекта является формирование календарного плана-графика инвестиционного проекта, который в последующем становится базовым инструментом текущего контроля сроков инвестирования. Данный документ определяет основные этапы и целевые сроки не только окончания проекта, но и сроки завершения комплексов работ, поставки ресурсов, кооперацию исполнителей, потребность в финансовых ресурсах по периодам реализации.

Таким образом, бюджет инвестиционного проекта – это составная часть инвестиционного бюджета, консолидирующего многоуровневую плановую информацию о всех направлениях инвестиций коммерческой организационной структуры и его формирование базируется на соблюдении общих корпоративных принципов бюджетирования.

Библиографический список

1. РБК «Экономика» [Электронный ресурс]: <https://www.rbc.ru/newspaper/2023/06/16/64899c969a7947601d0e4caa>.
2. Иванов Е.А. Модель сквозного бюджетирования в многосегментных организациях холдингового типа // Бизнес. Образование. Право. 2012. № 2 (19). С. 207-214.
3. Макаренко Е.Н., Гузей, В.А. Современное состояние проблем достижения устойчивого развития в Российской Федерации / Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2022. – № 4 (68). – С. 10-18.

Смирнов В.В., Кислая С.С., Тареева А.А.

ВЛИЯНИЕ ВНЕШНИХ САНКЦИЙ НА РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Санкции – это ограничительные меры, принимаемые одной страной в отношении другой страны или ее граждан, организаций, товаров и услуг. Они могут быть экономическими, политическими, культурными и другими видами ограничений.

Санкции могут применяться в различных целях, например, для изменения поведения другой страны, наказания за нарушение международных норм и правил, защиты национальных интересов и т.д.

Санкции против России были введены западными странами в 2014 году после присоединения Крыма к России и поддержки ополченцев на востоке Украины. Санкции были направлены на ограничение доступа России к международным финансовым рынкам, наложение торговых ограничений и запрет на экспорт определенных товаров и услуг.

Санкции могут быть различных видов: экономические (ограничение доступа к кредитам, запрет на экспорт товаров и услуг, введение таможенных пошлин), политические (запрет на въезд для российских чиновников, политических лидеров и бизнесменов), культурные (запрет на культурные мероприятия, выставки и т.д.).

Введение санкций привело к значительным экономическим потерям для России. Ограничение доступа к международным финансовым рынкам привело к снижению инвестиций в экономику страны и увеличению стоимости заемных средств. Запрет на экспорт товаров и услуг привел к сокращению объема экспорта и росту цен на импортируемые товары.

Новые санкции, введенные против России в последние годы, привели к дополнительным экономическим потерям для страны. Сокращение до-

ступа к международным финансовым рынкам привело к снижению инвестиций и увеличению стоимости заемных средств. Ограничения на импорт товаров и услуг привели к росту цен на импортируемые товары и снижению объема экспорта.

Однако, несмотря на это, Россия продолжает привлекать инвестиции в ряд отраслей экономики, таких как нефтегазовая промышленность, сельское хозяйство, машиностроение и другие, а также продолжает развивать импортозамещение в ряде отраслей экономики, таких как машиностроение, электроника, медицинская техника и другие.

Санкции привели к необходимости развития импортозамещения в ряде отраслей экономики. Российские компании начали активно развивать производство внутри страны, что привело к росту импортозамещения. Однако, необходимо учитывать, что импортозамещение не всегда является эффективным решением.

США и Европейский Союз являются крупнейшими торговыми партнерами России. Однако, в связи с наложением санкций, Россия вынуждена была искать новых партнеров. Китай стал одним из ключевых партнеров России – в 2019 году доля Китая в общем объеме экспорта России составила 15,5%. Также Россия активно развивает торгово-экономические отношения с Индией, Японией и другими странами Азии.

Оценка возможных исходов развития импортозамещения в России зависит от ряда факторов, таких как экономическая ситуация в мире, политические отношения между странами и др. В ближайшем будущем, Россия продолжит развивать импортозамещение в ряде отраслей экономики, однако, необходимо учитывать, что это должно происходить без ущерба для качества товаров и услуг, а также без повышения цен на них.

В 2022 году экономика России на фоне санкций сократилась на 2,1%, спад оказался слабее, чем в пандемию. В 2023 году Минфин и ЦБ РФ ожидают перехода к росту экономики в пределах 2% и выше [5].

Всемирный банк прогнозирует, что в 2024 году ВВП России вырастет на 1,2%, в 2025-м – на 0,8% по мере стабилизации экономики и частичного восстановления инвестиций и экспорта. Реальный ВВП всего региона Европы и Центральной Азии вырастет в 2023-м на 1,4%.

Таким образом, санкции против России привели к значительным экономическим потерям для страны. Однако, Россия продолжает развиваться и привлекать инвестиции в ряд отраслей экономики. Развитие импортозамещения является необходимым шагом для развития экономики России в условиях санкций, но необходимо учитывать потенциальные риски и оценивать перспективы развития каждой отрасли экономики в контексте мировой экономической ситуации.

Библиографический список

1. Газета «Коммерсантъ». (2020). Импортозамещение в России: проблемы и перспективы.
2. Российская газета. (2019). Импортозамещение: какие отрасли развиваются в России.
3. Центральный банк России. (2019). Импортозамещение в России: проблемы и перспективы.
4. Министерство экономического развития Российской Федерации. (2020). Стратегия развития промышленности Российской Федерации до 2030 года.
5. Электронный ресурс. URL: <https://www.rbc.ru/economics/12/09/2023/650047f39a7947bbca68129d>

Сутягина А.А.

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА ТРАНСФОРМАЦИЮ ТЕХНОЛОГИЙ КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ БИЗНЕС-СРЕДЕ

В настоящее время вопросы устойчивого развития экономики волнуют не только представителей бизнес-сообщества, но и становятся приоритетным направлением государственной политики. Ведущие государства мира, в том числе и Россия, находятся сегодня в процессе цифровой трансформации, которая позволяет развивать практику устойчивого развития компаний. В исследовании компании ТеДо и Центра устойчивого развития Школы управления СКОЛКОВО «ESG в цифровом мире: вызовы и возможности» отмечено, что «практика внедрения инструментов цифровой трансформации более развита в российских компаниях, нежели практика имплементации принципов ESG» [4]. Однако цифровизация и ESG-трансформация тесно связаны между собой, поскольку без развития цифровых технологий, цифровых решений, развитие ESG-трансформации в такой динамике было бы невозможно. ESG-принципы, которые распространяются на защиту окружающей среды, создание благоприятных социальных условий и надлежащее корпоративное управление, в современных условиях являются элементом конкурентной борьбы. В связи с этим, «надлежащее корпоративное управление», являясь частью комплексной ESG-трансформации, предполагает внедрение различных перспективных продуктов по администрированию бизнеса, среди которых особым вниманием пользуются учетно-управленческие технологии. Относительно этого можно выделить три основных этапа цифровизации ESG-процессов, которые представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные этапы цифровизации ESG-процессов в отношении учетно-управленческой политики

Ключевая роль управления в условиях реализации ESG-процессов, позволила утверждать, что цифровизация экономики обязана своими достижениями не только эффективным IT-технологиями, но и перспективными технологиями управления, в т.ч. учетно-управленческими технологиями. В рамках этого, на учет возлагается миссия более эффективной информационной поддержки процессов управления прибылью, к которой безусловно можно отнести приемы расчета себестоимости, способные ранжировать бизнес-сегменты по уровню рентабельности. В результате, технологии калькулирования становятся сегодня основными инструментами в корпоративном управлении, что является составляющими концепции устойчивого развития не столько мирового сообщества, сколько отдельного промышленного предприятия, наряду с экологической и социальной составляющими управления [2]. Одним из способов ускорения процессов трансформации и повышения эффективности системы управления является внедрение специализированного программного обеспечения, позволяющего получить в реальном времени данные о составляющих стоимости затрат на конкретных участках и прогнозирования будущей себестоимости, составления бюджета материальных и трудовых затрат, а также энергоресурсов [4]. Таким образом, одним из актуальных вопросов для промышленных организаций стало калькулирование и управление затратами, в контексте концепции устойчивого развития экономики, ориентированной на ESG-трансформацию.

Вышеизложенное подчеркивает необходимость в совершенствовании методик и практик калькуляционного учета в условиях цифровой экономики. Уверенность тому придает «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [1], которая в рамках защиты интересов бизнеса направлена на создание в России благоприятных и конкурентных условий для участников цифровой среды. Частью такой среды, безусловно, остается учет и контроль, для которых также открываются новые возможности в цифровой среде.

В этой связи можно выделить перспективы калькуляционного учета, как части технологии управления, который уже в XX веке стал платформой для формирования учетно-управленческой информации, где ключевая роль отведена инструментам расчета и ранжирования себестоимости сегментов бизнеса по уровню рентабельности. В этой связи представляется возможным выделить новые возможности калькуляционной концепции учета, на которые оказала свое воздействие цифровая экономика, что схематично представлено на рисунке 2.



Рисунок 2 – Влияние факторов цифровой экономики на возможности калькуляционного учета

Одним из ключевых элементов калькуляционного учета в условиях многоцелевых программных продуктов является многоуровневое калькулирование. Как известно, основой любого калькулирования является массив первичной информации, сгруппированной относительно того или иного объекта калькуляционного учета. Однако высокие технологии сегодня не оставляют шанса на точность признания тех затрат, которые можно прямо соотнести с производством конкретного продукта, но которые дают

полную уверенность в признании их косвенными. Более того, возрастает российский интерес к методикам расчета себестоимости, которые получили свое распространение в международной практике управления затратами (ABC-метод, ABC-костинг или LCC-метод (Life Cycle Costing)), в которых за основу калькулирования принимаются затраты, сгруппированные по разнородным производственным функциям, а уровень затрат по функциям прямо пропорционально зависит от количества измерителей работ в рамках той или иной функции. В итоге калькулирование себестоимости единицы измерителя косвенной, но все же производственной функции, становится одним из уровней точного калькулирования.

Отдельным уровнем калькулирования могут выступать структурные подразделения – центры затрат (или места первичного возникновения затрат – МВЗ), во главе которых стоят руководители среднего звена управления. При этом, по аналогии с ABC-методом, результаты работы каждого МВЗ можно измерить единицами работ (они же – калькулируемые объекты), нужные для расчета себестоимости измерителя работ МВЗ. Информационной базой для расчета себестоимости измерителя таких работ выступают затраты, приходящиеся не на установленный заранее объем работ, а на установленный календарный период: месяц, квартал или иной локальный период времени.

К МВЗ для целей калькулирования их измерителей работ, кроме управленческих служб, также относятся цеха основного и вспомогательного производства. Они привычно выделены сегодня в отдельный уровень калькулирования, поскольку результатом их работы является конкретный производственный результат и все затраты меняются прямо пропорционально количеству измерителей работ, а не пропорционально календарному периоду.

Еще одним уровнем для калькулирования и формирования себестоимости выступают сегменты хозяйственной деятельности экономического субъекта. Безусловно, накопление массива учетных данных о затратах сегмента, формирование в целом себестоимости сегмента является важным для оценки его рентабельности, оценки доли прибыли, приходящейся на сегмент и выводов о целесообразности расширения или сокращения этой сферы деятельности.

Конечно, многоуровневое калькулирование требует расширения программных продуктов в модуле управленческого учета по принципу: одни и те же затраты для различной себестоимости. По мнению Панахова А.У., сегодня «новейшие инновационные технологии позволяют строить значительно более сложные модели калькуляций, нежели применяемые ныне в рядовых компаниях» [3].

Таким образом, многоуровневую модель калькулирования в современных условиях цифровизации можно охарактеризовать как выбор взаимосвя-

занных уровней функциональных затрат для формирования себестоимости калькулируемых объектов как измерителей функций, которые отличаются от уровня к уровню и себестоимость которых отражает всю цепочку затрат на создание стоимости продукта, его обслуживание и управление.

В связи с вышеизложенным можно сделать вывод, что подходы к управлению затратами в рамках концепции устойчивого развития цифровой экономики должны включать решение таких бизнес-задач, как планирование, оценка факторов рентабельности, выбор заказов в условиях ограниченного предложения ресурсов, оценка производственных запасов, калькуляция, распределение и минимизация затрат при выпуске продукции и т.д. Для управления затратами в таком контексте необходима постоянная работа по созданию и внедрению перспективных методов калькулирования в действующую практику. Из сказанного становится очевидным то, что многоуровневое калькулирование является инструментом достижения целей устойчивого развития бизнес-среды в условиях цифровой экономики.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. N 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/71734878/>
2. Макарова Л.М., Родина Е.Е. Подходы к управлению затратами в контексте концепции устойчивого развития организации // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 6.; URL: <https://science-education.ru/ru/article/view?id=16249>
3. Панахов А.У. Проблемы и перспективы управленческого учета в цифровой экономике // Учет. Анализ. Аудит. = Accounting. Analysis. Auditing. 2020;7(5):6-14, с., С. 11-12. DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-5-6-14
4. Электронный ресурс. URL: <https://tedo.ru/esg-digital>
5. Макаренко Е.Н., Сутягина А.А. Развитие зарубежных калькуляционных методик: исторический аспект / Е.Н. Макаренко, А.А. Сутягина // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 93-101.

Ткач Е.К.

ПРИМЕНЕНИЕ ОБЛАЧНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В сегодняшней динамичной и конкурентной бизнес-среде организации должны постоянно искать способы оптимизации своих процессов, повышения эффективности и принятия обоснованных решений для поддержания конкурентного преимущества. Быстрый прогресс в области тех-

нологий и растущая глобализация усилили необходимость адаптации бизнеса и инноваций. Облачная бухгалтерия стала мощным решением, представляя комплексную, интегрированную платформу для управления различными бизнес-функциями.

В России облачные процессы в бухгалтерии начали распространяться в 2005-2006 годах [1]. С 2010 года облачный учет стал доступным для всех компаний, а весь бухгалтерский сектор приобрел совершенно другой вид. Теперь бухгалтерский учет стал достижимым и понятным даже для тех владельцев бизнеса, которые мало его понимали. Главной задачей такого учета была и остается – упростить ведение бизнеса, изменив подход к бухгалтерии.

Учет в облаке используется для тех же целей, что и известное программное обеспечение, которое установлено на компьютере. Внедрение новых информационных технологий помогает организациям оставаться конкурентоспособными за счет снижения затрат и оптимизации внутренних бизнес-процессов и снижения влияния человеческого фактора. Особенностью использования данной технологии является отсутствие дорогостоящего оборудования, достаточно иметь доступ к сети Интернет [2].

Кроме того, поставщики информационных технологий предоставляют возможность работать через облачные сервисы с ранее разработанными программами. Пользователю не нужно покупать новую программу, устанавливать её на свой компьютер, поддерживать её в рабочем состоянии. Достаточно иметь доступ к конфигурации и настройкам используемой программы, что позволяет изменить её самостоятельно. Использование этих технологий позволяет решать самые разнообразные задачи, которые включают в себя создание первичной учетной документации, расчет налогов и сборов по обязательному страхованию, осуществление выплат с использованием системы онлайн-платежей, формирование финансовой отчетности в электронном виде.

В России использовать облачные сервисы для обмена данными между бухгалтерией и банком первой стала компания «Моё дело». В 2011 году был налажен обмен платёжками и выписками с Судостроительным банком. А в 2014 году был запущен универсальный открытый канал для интеграции с банками, что позволяет практически отказаться от введения данных вручную, тем самым сократив вероятность ошибок [3].

На сегодняшний день, такие программы, как 1С: Предприятие, Моё дело, БухСофт и другие, помогают пользователям собирать и анализировать данные в режиме реального времени, что ускоряет процесс работы. Таким образом, экономисты компании могут ежедневно отслеживать ожидаемые результаты и корректировать планы в соответствии с рыночными условиями.

Особую потребность в облачной бухгалтерии отечественный бизнес ощутил в период пандемии COVID-19, когда работа из офиса стала невозможной. Таким образом, в 2021 году условия на рынке труда потребовали от бухгалтеров владение инструментами и навыками в области бухгалтерского учета и информационных технологий, чтобы конкурировать в цифровой среде.

Рост популярности облачных технологий вызван снижением стоимости трафика, появлением разнообразных мобильных устройств, ростом общей компьютерной грамотности населения, возможностью иметь доступ к работе без привязки к фактическому местонахождению сотрудников. Но все равно главным страхом остается безопасность.

При использовании локальной программы, данные хранятся на компьютере или сервере пользователя. Если что-то случится с оборудованием, бухгалтерская база может быть безвозвратно утеряна. Поэтому стоит сосредоточиться на безопасности и соблюдении нормативных требований: поскольку предприятия становятся все более зависимыми от цифровых требований, важность надежных мер безопасности и соблюдения требований невозможно переоценить. Пользователи должны уделять первоочередное внимание функциям безопасности и соответствия требованиям. Это включает в себя усиление шифрования, контроль доступа и контрольные журналы, а также обеспечение регулярного обновления систем для решения возникающих рисков и уязвимостей.

Однако при использовании облачной программы, если что-то «полетит» на оборудовании пользователя, это никак не скажется на бухгалтерской базе, потому что она находится в облаке на удаленных серверах. Бояться злоумышленников тоже не приходится [4].

Облачные сервисы вкладывают значительные средства в безопасность данных и нанимают команду обученных специалистов, что не по карману малому бизнесу или индивидуальному предпринимателю. Поэтому взломать локальную сеть проще, чем профессионально защищенные каналы.

Благодаря технологическим достижениям все больше компаний могут перейти на удаленную работу, что снижает затраты на все нужды бизнеса. В результате у компаний появляется больше средств, с помощью которых может развивать свои технические возможности.

Таким образом, можно увидеть, что в эпоху цифровой трансформации консерватизм в бухгалтерском учете не должен быть препятствием для новых и динамичных изменений в этой и смежных сферах деятельности. Цифровая трансформация бухгалтерского учета является важным шагом для результативной работы компании.

Библиографический список

1. Бухгалтерские Облачные Сервисы в России – стоит ли бояться переходить в Облако? // Бухгалтерия.ру. 2020 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.buhgalteria.ru/article/bukhgalterskie-oblachnye-servisy-v-rossii-stoit-li-boyatsyaperekhodit-v-oblako>.
2. Shao Dan, From computerized accounting to modern accounting information system: on the development history and direction of accounting information system // China Management Informatization. – 2021 (6) – p. 21-24.
3. Что такое облачная бухгалтерия и как она упрощает работу бухгалтера, 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.klerk.ru/blogs/moedelo/511988/
4. Тюкина Т.Г. ОБЛАЧНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ: ВСЕ ЛИ ПРОЦЕССЫ МОЖНО ПЕРЕВЕСТИ В ОБЛАКО? // Форум молодёжной науки. 2022. №3. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/oblachnaya-buhgalteriya-vse-li-protsessy-mozhno-perevesti-v-oblako>.
5. Макаренко Е.Н., Гузей, В.А. Современное состояние проблем достижения устойчивого развития в Российской Федерации / Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2022. – № 4 (68). – С. 10-18.

Ткаченко И.Ю., Нестеренко Н.А.

ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ПРИМЕНЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ, ИМУЩЕСТВЕННЫХ И ИНВЕСТИЦИОННЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

Современное общество характеризуется наличием развитой налоговой системы. Важным инструментом деятельности государства для пополнения государственного бюджета является налогообложение.

Налог – законодательно установленный обязательный платеж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства [1].

Одним из важнейших налогов, которые пополняют бюджет государства в России, является налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). Порядок его уплаты целиком регламентируется главой 23 НК РФ. Согласно ст.1 гл. 23 НК РФ, налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации [1].

Объектом налогообложения НДФЛ является доход от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации; от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации [1].

Применительно к НДФЛ в гл.23 НК РФ содержится понятие налоговых вычетов. Налоговый вычет – это величина, на которую можно уменьшить доход, подлежащий обложению НДФЛ, и получить его может тот, кто налоги платит.

Так, например, НДФЛ без применения вычета рассчитывается по ставке 13% от суммы дохода. При применении права на вычет сумма НДФЛ рассчитывается по той же ставке, но доход уменьшается на сумму вычета.

Налоговое законодательство предусматривает несколько видов налоговых вычетов. Это стандартные налоговые вычеты (ст.218), социальные налоговые вычеты (ст.219), имущественные (ст.220), инвестиционные (ст.219.1), профессиональные (ст.221) [1].

Получить налоговые вычеты можно двумя способами через: работодателя или через налоговые органы. Рассмотрим некоторые из них: социальные, имущественные и инвестиционные налоговые вычеты.

Социальные налоговые вычеты можно получить по расходам, понесенным на благотворительность, обучение, лечение и медикаменты, негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и страхование жизни, а с прошлого года – за оплаченные физкультурно-оздоровительные услуги. Налогоплательщики с 2023 года по декларации 3-НДФЛ впервые могут получить налоговый вычет за занятия спортом и фитнесом.

По социальным вычетам можно вернуть 13% от общей суммы потраченных средств. При этом максимальная сумма расходов, за которую можно получить социальный вычет, – 120 тысяч рублей (п.2 ст.219 НК РФ).

Отдельно от данной суммы можно получить вычеты на обучение детей и дорогостоящее лечение. Размер дополнительной суммы, от которой рассчитывается вычет на обучение, не может превышать 50 тысяч рублей в год на каждого ребенка (для обоих родителей).

При оплате дорогостоящего лечения размер вычета не ограничен. Налогоплательщик сам выбирает, какие виды расходов учитываются, в пределах максимальной величины вычета.

Оформить налоговый вычет можно только за медицинские услуги из перечней, утвержденных постановлением Правительства № 458 от 08.04.2020 [3].

Налоговый вычет за обучение детей за границей получить можно, в т.ч. когда обучение проводится дистанционно. Здесь важно наличие

лицензии или иного документа, который бы подтверждал статус учебного заведения.

Социальные вычеты, как уже было отмечено, можно получить двумя способами: у работодателя в течение налогового периода или в налоговом органе, подав по итогам года декларацию в форме 3-НДФЛ с приложением подтверждающих документов.

Например, для получения в 2023 году социального вычета за физкультурно-оздоровительные услуги, оплаченные в 2022 году, путем представления налоговой декларации 3-НДФЛ, необходимо приложить следующие документы: договор с фитнес-центром и документы, подтверждающие оплату. При оформлении вычета по расходам за спортивные занятия детей также необходимо приложить свидетельство о рождении ребенка.

Стоит отметить, что вычет за физкультурно-оздоровительные услуги можно получить за занятия в определенных спортивных центрах. Организации или ИП, оказывающие услуги в области физкультуры и спорта, должны входить в перечень Минспорта РФ, который ежегодно публикуется на сайте Минспорта России и корректируется [5].

Нужно отметить, что вычеты на лечение, обучение и фитнес суммируются. Предельная сумма по расходам за 2022г – 120 тысяч рублей – общая на все. Этот вычет получать можно ежегодно. В текущем году оформляется вычет за предыдущий год. Срок давности – три года. Если в 2022 году лечились, учились, занимались спортом, но НДФЛ не хватило для получения вычета, то на 2023 год остаток не перенесется [4].

Отметим, что в соответствии с Федеральным законом от 28.04.2023 №159-ФЗ «О внесении изменений в статьи 219 и 257 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» с 01.01.2024 увеличиваются лимиты на социальные налоговые вычеты, а именно:

- в части расходов на обучение детей вычеты увеличатся с 50 до 110 тыс. рублей на каждого ребенка;
- по иным расходам, в том числе по расходам на собственное образование, приобретенные медицинские услуги и лекарства, физкультурно-оздоровительные услуги, – с установленных 120 тыс. рублей до 150 тыс. рублей [2].

В результате можно будет получить возврат НДФЛ в сумме до 14,3 тыс. руб. и 19,5 тыс. руб.

Имущественные налоговые вычеты могут получить налогоплательщики, купившие готовое жилье или строящие дом, либо приобретающие земельные участки для этих целей. Предоставляется только в случае приобретения жилой недвижимости на территории России. При приобретении жилья за границей, на территории как дальнего, так и ближнего зарубежья, имущественный налоговый вычет не предоставляется.

Так, при покупке недвижимости можно вернуть 13% от ее стоимости или от максимального лимита на человека в размере 2 миллионов рублей.

Если недвижимость стоит 1,9 миллиона рублей, 13% вернут именно от этой суммы (247 тысяч рублей). Если недвижимость стоит 5 миллионов рублей – сумма возврата составит 13% от установленного лимита (2 миллиона рублей). Таким образом, максимальный размер возврата по имущественному вычету – 260 тысяч рублей.

Вычетом не получится воспользоваться, если жилье приобретается за счет работодателя, материнского капитала (или других бюджетных средств), а также, если сделка заключена между взаимозависимыми лицами: супругами, родителями и детьми (в том числе усыновителями и усыновленными), дедушкой, бабушкой и внуками.

Имущественные вычеты также можно получить двумя способами: у работодателя в течение налогового периода или в налоговом органе, представив по итогам года налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ с приложением подтверждающих документов, а также в упрощенном порядке без представления налоговой декларации.

Помимо этого, граждане России, купившие недвижимость с помощью ипотеки, имеют возможность вернуть 13% от суммы уплаченных процентов по кредиту. В расчет берутся все реально погашенные проценты, но есть и лимит – не более 3 миллионов рублей. Сумма возврата по процентам рассчитывается по аналогии с имущественным вычетом – это 13% от суммы выплаченных процентов. Таким образом, максимальная сумма к возврату по процентам составляет 390 тысяч рублей.

Это правило распространяется на кредиты, которые оформлены после 1 января 2014 года. Для ипотечных кредитов, которые выдавались до этого времени, ограничений по верхнему пределу нет – 13% можно вернуть от всей суммы погашенных процентов. То есть, если проценты по оформленной до 2014 года ипотеке составляли 4 миллиона рублей, то можно вернуть 520 тысяч рублей (то есть, 13% от 4 миллионов рублей). Указанный имущественный налоговый вычет может быть предоставлен только в отношении одного объекта недвижимого имущества.

Имущественный вычет для работающего пенсионера имеет такую особенность: в момент заявления пенсионером о своем праве на вычет, можно также заявить о переносе остатка имущественного вычета на предыдущие 3 года. Это исключительное право есть только у пенсионеров-собственников. Причем право на перенос вычета не поставлено в зависимость от наличия дохода: вне зависимости от того, работает пенсионер или уже нет, вычет можно перенести на предыдущие годы. Не работающие пенсионеры имеют право на имущественный вычет, если работали в течение 3-х лет до года образования остатка имущественного вычета.

Правом на инвестиционные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который получил доход в результате продажи (погашения) ценных бумаг; вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет; получал доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Самый популярный из этих видов вычетов – за внесение денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет. Он рассчитывается от суммы, внесенной на счет в налоговом периоде, но не более 400 тысяч рублей в целом за год.

Иметь одновременно два индивидуальных инвестиционных счета запрещено.

Еще одно условие для получения вычета – счет должен быть открыт не менее чем на три года. В случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения трех лет с момента открытия полученные суммы придется вернуть.

Инвестиционный налоговый вычет можно получить в налоговом органе по итогам года путем представления налоговой декларации по форме 3-НДФЛ и в упрощенном порядке, то есть без представления налоговой декларации.

Право на получение налоговых вычетов имеют граждане, уплачивающие налог на доходы физических лиц. При этом НДФЛ не уплачивается со стипендий, пенсий, алиментов, пособий, грантов. Суммарный размер вычетов за год ограничен уплаченным в налоговом периоде налогом на доходы физических лиц.

Получить налоговый вычет возможно не позднее трех лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, в котором были произведены расходы. Таким образом, в 2023 году налогоплательщик может обратиться для получения вычетов за период с 2020 по 2022 годы. За каждый год необходимо будет представлять отдельную декларацию по форме 3-НДФЛ.

Упрощенный порядок получения вычетов касается двух вычетов: инвестиционных – в отношении денег, внесенных на индивидуальный счет, и имущественных вычетов на приобретение объектов недвижимости и уплату процентов по ипотеке. Право на эти вычеты подтверждается на основании информации в налоговых органах от банков, декларацию заполнять не нужно.

Упрощенный порядок подразумевает использование налогоплательщиком личного кабинета на сайте ФНС России, а также участие банка в проекте. Последнее является для банков добровольным. В настоящее время к информационному обмену с ФНС присоединились 32 банка, перечень которых содержится на сайте ФНС.

После поступления от банков информации, ФНС проинформирует пользователей в личном кабинете, где будет сформировано заполненное налоговое заявление, которое необходимо утвердить.

Таким образом, получение вышерассмотренных налоговых вычетов носит заявительный характер и предоставляются ФНС на основании декларации налогоплательщика 3-НДФЛ с приложением подтверждающих документов.

Библиографический список

1. НК РФ, часть 2 от 5 августа 2000 года № 117-ФЗ (в ред. от 04.08.2023 N 427-ФЗ) [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Федеральный закон от 28.04.2023 №159-ФЗ «О внесении изменений в статьи 219 и 257 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
3. Постановление Правительства от 08.04.2020 г. №458 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета». [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
4. Письмо Минфина России от 31.03.2023 № 03-04-05/28837 [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
6. Распоряжение Правительства Российской Федерации «Об утверждении перечня видов физкультурно-оздоровительных услуг» от 06.09.2021 № 2466-р: – [Электронный ресурс]: – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
7. Лабынцев Н.Т., Нестеренко Н.А. Актуальные проблемы бухгалтерского учета и подготовки кадров / Н.Т. Лабынцев, Н.А. Нестеренко // Учет и статистика. – 2023. – № 2 (70). – С. 96-107.

Филинова В.А., Магамедова А.М.

ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДКЕ ОФОРМЛЕНИЯ СЧЕТОВ-ФАКТУР В 2023 ГОДУ

Для правильного ведения бухгалтерского и налогового учета большую роль играют правильно оформленные учетные регистры. Именно они служат основанием для отражения показателей в бухгалтерской и налоговой отчетности.

Счет-фактура – один из основных документов, используемых в бухгалтерском и налоговом учете, на основании которого покупатель принимает к вычету НДС, предъявленный продавцом. Периодически в форму этого документа Минфин и ФНС вносят изменения. Так, в 2021 году в счет-фактуру были внесены изменения, обусловленные введением национальной системы прослеживаемости товаров. В 2023 году появились новые изменения, которые будут рассмотрены ниже.

Счет-фактура – это документ, подтверждающий, что покупатель товаров, работ или услуг может принять к вычету НДС, который выставлен продавцом в стоимости приобретенной продукции [1].

Так как из-за ошибок в заполнении счет-фактуры могут отказать в вычете налога, необходимо следить за изменениями в законодательстве, связанными с оформлением данного документа.

Помимо этого, показатели декларации по НДС и сумма налога к уплате определяются с помощью информации, представленной в счет-фактуре и зарегистрированной в книгах покупок и продаж.

Поправки 2021 года коснулись формы счета-фактуры, а также смежных с ним бухгалтерских документов: универсальных передаточных документов, журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, корректировочного счета-фактуры, книги покупок и продаж [3].

Форма счета-фактуры и порядок ее заполнения утверждены Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137. Последняя редакция введена правительственным Постановлением от 02.04.2021 № 534 [2].

Ряд изменений в форме счета-фактуры связаны с теми юридическими лицами и ИП, которые выполняют операции с прослеживаемыми товарами. Кроме того, стоит отметить, что есть перечень преобразований, касающихся и других налогоплательщиков.

Первое изменение в форме счет-фактуры – это появление новой строки 5а, в которой отражаются реквизиты документа на отгрузку товаров. Строка должна содержать данные документа, на основании которого составлен счет-фактура, например, универсальный передаточный документ, акт выполненных работ и другие. Если появляется необходимость указать несколько документов, то их прописывают через знак «точка с запятой».

Необходимо отметить, что в данной строке обязательно нужно указывать порядковый номер записи и закрепленный за соответствующим товаром отгрузочный документ. Например, если счет-фактура сводный, то в графе 5а будет несколько порядковых номеров из счета-фактуры и одна накладная. Пример записи: «№ п/п 1-3 N 35 от 23.03.2022».

Следующее изменение касается новой графы 1 в табличной части, которая используется для отображения порядкового номера записи об отгруженных товарах, переданных имущественных правах, выполненных работах, оказанных услугах.

Изменения коснулись также графы 1б, которую заполняют кодом прослеживаемого товара, вывезенного с территории РФ в страны ЕАЭС. Если подобные ситуации отсутствуют, следует поставить прочерк. Однако, код можно не указывать в случаях, когда товар отгружен в ЕАЭС для российского покупателя [5].

Среди прочего, в соответствии с системой прослеживаемости товаров, были добавлены четыре новые графы в табличную часть счета-фактуры.

Появилась дополнительная графа 11, она приобрела название: «Регистрационный номер декларации на товары или регистрационный номер партии товаров, подлежащих прослеживаемости». Данные номера деклараций или партий товаров необходимо отражать в указанной графе при осуществлении операций с прослеживаемыми товарами.

Помимо этого, появились новые графы 12 и 12а, под названием «Количественная единица измерения товара, используемая в целях прослеживаемости». В первой графе необходимо отразить код по ОКЕИ, а во второй – условное обозначение, в качестве примера, код 008 используется для обозначения килограммов (кг), а код 876 – для обозначения условных единиц (у.е.).

Единицы измерения из вышеупомянутой графы используются в новой графе 13 под названием «Количество товара, подлежащего прослеживаемости».

Если сравнить данные упомянутые графы 12 и 12а с уже используемыми 2, 2а и 3, то очевидно, что главным отличием являются операции именно с прослеживаемыми товарами.

При этом есть возможность не формировать или не заполнять в счет-фактуре графы 12, 12а и 13, если налогоплательщик не выполняет операции с прослеживаемыми товарами.

Появились изменения и в подстроках счета-фактуры. С изменениями ввели подстроки к графам 11, 12 и 13. В документе может появиться несколько подстрок, если имеются товары с одним названием, стоимостью и единицей измерения, но из разных партий.

При операциях по продаже или покупке прослеживаемого товара счет-фактура представляется в электронном виде через оператора электронного документооборота (далее – ОЭД). Исключениями являются следующие обстоятельства: направление товара на вывоз продукции с территории РФ, реализация и вывоз продукции с территории РФ для стран ЕАЭС, реализация товаров физическим лицам не для перепродажи.

С 1 января 2023 года оператор ЭДО передает счета-фактуры по прослеживаемым товарам в ФНС [4].

Порядок такой передачи утвержден приказом ФНС России от 08.07.2022 № ЕД-7-15/636 [6].

Корректировочный счет-фактура претерпел аналогичные преобразования. А именно, с одной стороны, добавление новых граф 11, 12 и 13. В последней из перечисленных граф отображается отклонение количества отгруженных товаров до корректировки от количества после корректировки.

С другой стороны, появились новые графы 10 и 10а с кодом и указанием страны-поставщика.

По закону требуется хранить счета-фактуры в бухгалтерии по мере выставления или получения в хронологическом порядке. Такие же правила применимы и для ЭДО счетами-фактурами.

Срок хранения счетов-фактур всех видов – 5 лет. Он исчисляется с 1 января года, следующего за тем, в котором окончено делопроизводство со счетом-фактурой.

Копии бумажных счетов-фактур от посредников должны быть заверены их подписями.

Таким образом, анализируя все вышеупомянутое, можно сделать вывод, что один из основных документов в бухгалтерском и налоговом учете – счет-фактура – претерпел ряд значительных изменений. Эти изменения, прежде всего, связаны с системой прослеживаемости товаров. Появились новые графы, подграфы, а также изменился корректировочный счет-фактура. Данные изменения, несомненно, положительно влияют на ведение бухгалтерского учета в отношении прослеживаемости товаров, повышают степень контроля государства за движением товара от производителя к конечному покупателю. Так государство может противостоять серому импорту и нелегальному обороту.

Библиографический список

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023).
2. Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137 (ред. от 02.04.2021) «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость».
3. Постановление Правительства РФ от 01.07.2021 № 1108 «Об утверждении Положения о национальной системе прослеживаемости товаров».
4. Письмо Минфина от 24.11.2017 N 03-07-13/1/77927 <https://buhexpert8.ru/npa/pismo-minfina-rf-ot-24-11-2017-n-03-07-13-1-77927.html?ysclid=lnx8jgog9f586542875>.
5. Постановление Правительства РФ от 01.07.2021 N 1108 «Об утверждении Положения о национальной системе прослеживаемости товаров» https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389974/.

6. Приказ ФНС России от 08.07.2022 №ЕД-7-15/636 (ред. от 20.01.2023) «Об утверждении порядка представления операторами электронного документооборота счетов-фактур, универсальных передаточных документов и универсальных корректировочных документов, содержащих реквизиты прослеживаемости, в электронной форме» (Зарегистрировано в Минюсте России 26.09.2022 N 70220).
7. Удалова З.В., Удалов А.А. Цифровые направления развития бухгалтерского учета / З.В. Удалова, А.А. Удалов // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 117-126.

Черский Б.В., Окин Н.В.

РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

На данный момент, как в России, так и за рубежом все больше проявляется интерес к такому виду отчетности, как социальная. Социальная отчетность является одной из основных составляющих нефинансовых отчетов крупнейших корпораций. Компании, представляющие социальную отчетность, не только повышают свою репутацию в глазах общественности, но и укрепляют отношения с государством, отечественными и зарубежными контрагентами, посредством детального раскрытия нефинансовых показателей. Это позволяет увеличить капитализацию, повысить инвестиционную привлекательность с помощью привлечения новых партнеров [1].

История социальной отчетности берет свое начало с 1950-х гг. Впервые понятие КСО (Corporate Social Responsibility – CSR) – корпоративная социальная ответственность появилось в США и Канаде. На данный момент, с увеличением вовлеченности крупных корпораций в решение социальных проблем общества, термин КСО затрагивает многие вопросы корпоративного управления. В первую очередь, корпоративная социальная ответственность предполагает действия руководства компании, направленные на улучшение благосостояния членов компании, во вторую очередь, термин КСО означает вовлеченность каждого члена компании в развитие корпорации, возможность оказать положительное воздействие на область, в которой работает компания. Эволюцию КСО можно разделить на условные этапы (Таблицы 1).

Первые принципы составления социальной ответственности были разработаны в США и в странах западной Европы в 1980-х годах. Инвестиционные фонды развитых стран начали обращать внимание при формировании инвестиционных портфелей на социальную ответственность крупных компаний.

Таблица 1 – Этапы эволюции корпоративной социальной ответственности

Этап	Годы	Название этапа
1	1950-е	Появление термина КСО
2	1960-е	Раскрытие и углубление термина КСО
3	1970-е	Расширение содержания КСО
4	1980-е	Рост исследований в области КСО
5	1990-е	Модификация термина КСО

В начале 1990-х годов с осознанием роли крупных компаний в решении глобальных проблем, в частности социальных, началось активное распространение концепции социальной ответственности. В 1995 году по примеру США в Европе была организована ведущая европейская бизнес-сеть «CSR Europe» в области корпоративной устойчивости и ответственности, которая объединила более 10 000 предприятий, как на местном, так и на глобальном уровне. Основной целью бизнес-сетей стала поддержка предприятий и отрасли промышленности в их трансформации и сотрудничестве для достижения практических решений и устойчивого роста. «CSR Europe» занялась распространением и популяризацией принципов корпоративной социальной ответственности [2].

На европейском саммите, прошедшем в Лиссабоне в марте 2000 г., впервые была официально оформлена политика и практика КСО. В июле 2001 года Европейским Союзом была опубликована «Зеленая книга корпоративной социальной ответственности» (Green Paper «Promoting European Framework for corporate social responsibility»).

Основными направлениями политики КСО стали: корпоративное развитие – политика в отношении персонала; соблюдение прав человека – здоровье и безопасность труда; социальные аспекты взаимодействия поставщиков и покупателей по поводу качества предоставляемой продукции и услуг [3].

В Российской Федерации понятие социальной ответственности появилось сравнительно недавно, с популяризацией КСО в конце 1990-х годов. Формирование социальной отчетности, являющейся неотъемлемой частью нефинансовой отчетности, в отечественной практике началось 20 лет назад. Первый социальный отчет в соответствии с международными стандартами нефинансовой отчетности был опубликован в 2003 году компанией «Бритиш Американ Тобакко Россия». В 2004 году к публикации социальных отчетов присоединилось еще несколько компаний, среди которых: НК «ЮКОС», «Северо-Западная лесопромышленная компания», «ФИА-Банк», «Альфа-Банк», «Российские коммунальные системы», «Сибнефть» и др.

По состоянию на 28 сентября 2023 года в Национальном Регистре нефинансовых отчетов зарегистрировано 1419 отчетов, представленных

250 компаниями, начиная с 2000 г. В их числе: экологические отчеты (ЭО) – 111, социальные отчеты (СО) – 388, отчеты в области устойчивого развития (ОУР) – 548, интегрированные отчеты – 372. Лидирующими отраслями, представляющими социальные отчеты, являются: нефтегазовая, энергетическая, металлургическая и горнодобывающая, а также химическая, нефтехимическая, парфюмерная, пищевая, финансовая и другие [4].

В отечественной и зарубежной практике применение социальной отчетности становится одним из основных инструментов в экономической деятельности на микро- и макроуровнях, она позволяет предприятиям стать более привлекательными для отечественных и зарубежных инвесторов.

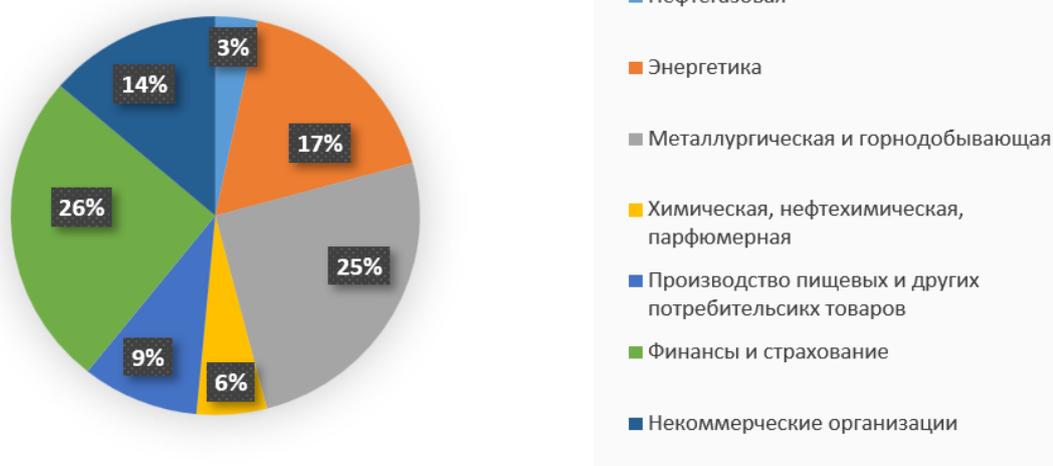


Рисунок 1 – Процентное соотношение формирования социальных отчетов компаний по отраслевой принадлежности

Но, как и любой инструмент, КСО имеет достоинства и недостатки, которые представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Достоинства и недостатки КСО

Таким образом, эволюция внедрения социальной отчетности, как в России, так и за рубежом позволяет компаниям стать более привлекатель-

ными, повысить свой репутационный капитал, а также наладить эффективное взаимодействие с партнерами, тем не менее, существует ряд недостатков, основным из которых является доступность внедрения данного вида отчетности только для крупных компаний. Решением этой проблемы может стать внедрение программного продукта для автоматизированного формирования нефинансовых отчетов на основе финансовой отчетности.

Библиографический список

1. Бухгалтерский учет в современных условиях устойчивого развития экономики: учебно-методическое пособие для аспирантов / Н.Т. Лабунцев. – 2-е изд., перераб. И доп. – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс Рост. гос. эконом. ун-та (РИНХ), 2021. – 112 с.
2. Черский Б.В., Окин Н.В. Экологическая отчетность как одна из основных составляющих нефинансовых отчетов / Б.В. Черский, Н.В. Окин // Новые направления научной мысли: сборник научных статей Национальной (Всероссийской) научно-практической конференции. Ростов-на-Дону, ИПК «РГЭУ (РИНХ)», 2022. – 256 с.
3. Черский Б.В., Окин Н.В. Влияние внешних факторов на развитие современной нефинансовой отчетности в России / Б.В. Черский, Н.В. Окин // Актуальные направления развития учета, анализа, аудита и статистики в отечественной и зарубежной практике: материалы Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Е.Н. Макаренко. Ростов-на-Дону, ИПК «РГЭУ (РИНХ)», 2022. – 247 с.
4. Национальный Регистр корпоративных нефинансовых отчетов. – URL: <https://www.rspp.ru/activity/social/registr/> (дата обращения: 01.10.2023).
5. Сафонова И.В. Развитие модели корпоративной отчетности в концепции экосистемного подхода / И.В. Сафонова // Учет и статистика. – 2023. – № 2 (70). – С. 107-117.

Шароватова Е.А.

СОВРЕМЕННЫЕ СТИМУЛЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО УЧЕТА В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

Перспективы развития цифровой среды в экономики любой страны меняют требования к профессионализму кадров и их компетенциям. Трансформация экономики, социальная среда, образовательная сферы деятельности приводят к новым профессиональным суждениям, которые во

многим полагаются на взаимодействие более прогрессивного труда и возможностей ИТ-технологий. Инновационно-ориентированный человек труда во всех сферах деятельности возлагает реализацию своих навыков и умений не в рамках постоянно повторяющихся трудовых действий, а в рамках трансформации своего ментального ресурса в сфере более профессиональной деятельности. Такая деятельность в российской сфере учета не стала исключением. При этом цифровая конфигурация современного учета не может быть в конфронтации с цифровой конфигурацией самой экономики.

Однако достижение компромисса между типовыми приемами и способами ведения классического бухгалтерского учета и стремлением добавить творчества в учетно-информационных технологиях в цифровом пространстве создает сложность в понимании современной ситуации: подлежат ли изменению приемы и способы ведения современного бухгалтерского учета в контексте цифровой экономики, а в рамках этого – каковы перспективы учетной деятельности в условиях практической реализации цифровых технологий.

К сожалению, сегодня можно наблюдать бездоказательные утверждения об отмирании учетной профессии в связи с заменой ручного учетно-операционного труда программными продуктами, не задумываясь о последствиях таких утверждений. Не стоит особых усилий представить перспективы даже малого или среднего коммерческого предприятия, не располагающего экономическими кадрами, способных спрогнозировать будущие продажи, финансовые результаты, возможность капитализации активов для последующих инвестиций еще до начала процесса производства, используя при этом общепринятые учетно-экономические категории. Несмотря на то, что такой прогноз осуществляется на этапе планирования бизнеса, он опирается на учетные методики при формировании показателей операционной, финансовой и инвестиционной деятельности. Это объясняется тем, что все профессиональные суждения в отношении экономических категорий (оборотные и внеоборотные активы, нематериальные активы, информационные сегменты, финансовые вложения, запасы, доходы и расходы организации и пр.) как в международной, так и российской практике изложены в стандартах бухгалтерского учета, что ориентирует экономистов всех профилей соблюдать единые учетные подходы при распознавании указанных категорий на всех этапах управленческой деятельности. Именно это подтверждает всеохватывающие последствия знаний методологии учета для работников, независимо от их участия в различных сферах управления коммерческих субъектов.

Например, трудно представить стимулирующее воздействие на микроэкономику профессионального суждения работников финансовой сферы для построения бездефицитного денежного потока, которые при этом не владеют методикой разделения задолженности на краткосрочную и

долгосрочную, или группировкой экономических показателей между операционной, финансовой, инвестиционной деятельностью и прочими приемами, знания по которым заложены в стандартах бухгалтерского учета. Также непредсказуемыми последствиями может обернуться рекомендации представителей контрольной деятельности (внешних или внутренних аудиторов), взявших на себя ответственность за формирование рекомендаций по выбору экономической стратегии компании, предлагая более выгодные структуры продаж, при этом, не владея приемами расчета финансовых результатов от обычных и прочих видов деятельности, что также является приоритетными составляющими учетных стандартов. В этой связи остается согласиться с тем, что «сложно представить себе цифровую экономику, функционирующую без главного ресурса информационного общества. Формируемые в системе бухгалтерского учета сведения используются постоянно расширяющимся кругом частных и общественных, внутренних и внешних пользователей: акционерами, инвесторами, регуляторами, фискальными, таможенными, статистическими, антимонопольными органами и пр.» [1, 5].

На этом фоне можно утверждать, что знание методов, методик, техники и практик бухгалтерского учета не только не потеряли своего значения в цифровой среде, а лишь минимизировали объем рутинной операционной работы бухгалтеров-операционистов, переместив профессионализм учетных работников в сферу управленческого труда. Специалисты в сфере учета, владея возможностью оценивать, как каждое управленческое решение с активами или обязательствами влияет в последующем на прибыль организации, при этом выстраивает на цифровых платформах экономические матрицы с различными вариациями доходов и расходов в поиске наиболее оптимального для прибыли их сочетания, исключают пессимистический прогноз в отношении перспектив бухгалтерского учета в цифровой среде российской экономики. Наоборот, претендуя на ведущую роль управленца в любой отрасли коммерческой деятельности, молодые специалисты, в первую очередь, должны озаботиться получением знаний о типовых приемах и способах формирования учетной информации и возможностях ее моделирования, что заложено лишь в стандартах бухгалтерского учета. Далее, получив такие знания, усиление своих компетенций специалисты возлагают на познание приемов бюджетного планирования, управления финансовыми потоками, финансового анализа и оценки результатов, внутреннего контроля. Дискуссии в этом направлении проводились рядом исследователей, которые высказали схожую позицию в отношении перспектив бухгалтерской профессии в цифровой среде: Каморджанова Н.А. и Солоненко А.А. [2], Миславская Н.А. [3], Соболева Г.В., Попова И.Н. и Терентьева Т.О. [4], Лабынцев Н.Т. и Чухрова О.В. [4] и др.

Изложенное свидетельствует об изменении статуса профессиональных знаний в сфере современного бухгалтерского учета, когда цифровая экономика продуцирует развитие новых компетенций учетных работников, превращая их способности в интеллектуальный ресурс бизнес-среды. В подтверждение этого в таблице 1 представлены примеры реализации знаний учетных методик в процессе выполнения трудовых действий работниками в иных сферах управленческой ответственности.

Таблица 1 – Взаимосвязь трудовых действий в различных сферах управления со знаниями методик бухгалтерского учета

Сегмент ответственности	Трудовые действия	Необходимость владения учетными приемами
Управление финансово-экономической деятельностью	<p>Расчет суммарной потребности в использовании материальных, трудовых и прочих ресурсов для бесперебойности бизнес-процессов;</p> <p>Расчет показателей эффективности деятельности отдельных бизнес-сегментов и бизнес-процессов в них;</p> <p>Расчет показателей уровня безубыточной деятельности;</p> <p>Подготовка бюджета движения денежных средств</p>	<p>Методы калькулирования полной и неполной, фактической и нормативной себестоимости;</p> <p>Приемы распределения кованных затрат в зависимости от различных баз распределения;</p> <p>Приемы составления регистров сводного учета затрат в разрезе объектов управления;</p> <p>Приемы группировки информации о доходах и затратах, об активах и обязательствах применительно к отдельным бизнес-сегментам и бизнес-процессам;</p> <p>Группировка показателей в разрезе операционной, финансовой и инвестиционной деятельности;</p> <p>Приемы обобщения данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях (ФСБУ 11/2011) и др.</p>
Департамент планирования	<p>Подготовка бюджетов по отдельным бизнес-сегментам, подразделениям, направлениям деятельности и бизнес-процессам организации;</p> <p>Подготовка сводного бюджетов доходов и расходов организации;</p> <p>Построение гибких бюджетов;</p> <p>Составление прогнозного баланса;</p> <p>Разработка политики ценообразования</p>	<p>Приемы группировки информации о доходах и затратах, об активах и обязательствах применительно к отдельным бизнес-сегментам и бизнес-процессам;</p> <p>Группировка показателей в разрезе операционной, финансовой и инвестиционной деятельности;</p> <p>Приемы формирования бюджета движения денежных средств (ФСБУ 11/2011);</p> <p>Приемы формирования бухгалтерского баланса;</p> <p>Методика расчета маржинального дохода, приемы разделения затрат на переменные и постоянные и др.</p>

Сегмент ответственности	Трудовые действия	Необходимость владения учетными приемами
Отдел контроллинга и (или) стратегического управления	<p>Установление целевых показателей для отдельных подразделений организации и иных центров ответственности, их изменение, сравнение фактических значений с нормативными, выявление существенных отклонений;</p> <p>Выбор методов оптимизации затрат;</p> <p>Разработка правил документооборота, технологии обработки учетной информации;</p> <p>Формирование экономической стратегии и бизнес-модели организации;</p> <p>Разработка систем мотивации персонала;</p> <p>Разработка и внедрение системы сбалансированных показателей;</p> <p>Обоснование направлений совершенствования методик учета в организации;</p> <p>Адаптация программных продуктов по учету в систему контроллинга организации</p>	<p>Приемы документального оформления фактов хозяйственной жизни в регистрах аналитического и синтетического учета;</p> <p>Знания и умения выборки аналитических учетных регистров по различным объектам управления (по носителям затрат, по центрам затрат, по местам возникновения затрат и пр.);</p> <p>Знание стандартов внешнего и внутреннего контроля деятельности компании;</p> <p>Владение нормами формирования учетной политики, изложенных в ФСБУ 1/2008 «Учетная политика организации»;</p> <p>Знание норм федерального стандарта «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (ФСБУ 22/2021) и др.</p>
Отдел управления инвестициями	<p>Расчет основных инвестиционных показателей по норме рентабельности и стоимости капитала;</p> <p>Оценка денежного потока, формирующегося в процессе реализации инвестиционного проекта;</p> <p>Мониторинг (контроль) исполнения инвестиционных проектов;</p> <p>Оценка различных видов капитала с выделением рисков</p>	<p>Владение приемами учета расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (ФСБУ 17/02), а также нормами учета долгосрочных инвестиций;</p> <p>Понимание и владение приемами учета капитальных вложений, изложенных в ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» и др.</p>

Таким образом, можно утверждать об отсутствии неопределённостей в отношении бухгалтерской профессии при условии, что специалисты в этой сфере, кроме знаний типовых приемов учета и методик подготовки

бухгалтерской и управленческой отчетности, расширяют свои знания в иных сферах экономической деятельности.

Бесспорным остается факт того, что начало прикладной трудовой деятельности специалиста в сфере экономики начинается с познания учетных приемов, категорий, принципов и методик ведения, которые уже на протяжении ни одного десятка лет изложены и продолжает обновляться, в т.ч. и на мировом уровне, в стандартах бухгалтерского учета. Их применение во всех сегментах управленческой деятельности лишь подтверждает престиж бухгалтерской профессии в малом, среднем и крупном отраслевом бизнесе.

Библиографический список

1. Приображенская В.В. Влияние цифровой экономики на развитие компетенций в области бухгалтерского учета // Финансовый журнал. 2019. № 5. С. 50-63. DOI: 10.31107/ 2075-1990-2019-5-50-63
2. Каморджанова Н.А., Солоненко А.А. Тенденции развития бухгалтерской профессии в мире нестабильной экономики//Аудиторские ведомости. 2017.№ 1–2. С. 120-133.
3. Лабынцев Н.Т. Чухрова О.В. Развитие бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики // Вестник Ростовского государственного экономического университета. 2020. № 2 (70). С. 200-208 <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-buhgalterskogo-ucheta-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki>
4. Миславская Н.А. Реализм, номинализм и возможность исчезновения бухгалтерской профессии // Учет. Анализ. Аудит. 2018. № 5 (5). С. 85-90. URL: <http://doi.org/10.26794/2408-9303-2018-5-5-85-90>.
5. Соболева Г.В., Попова И.Н., Терентьева Т.О. Цифровая экономика и ее влияние на подготовку кадров в сфере бухгалтерского учета и аудита // Международный бухгалтерский учет. 2019. Т. 22. № 4 (454). С. 464-480. URL: <http://doi.org/10.24891/ia.22.4.464>.
6. Лабынцев Н.Т., Чухрова О.В. Развитие управленческого учета в условиях цифровой экономики / Н.Т. Лабынцев, О.В. Чухрова // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С. 67-76.

Шароватова Е.А., Ченасова Е.В.

ВОЗМОЖНОСТИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ЗАТРАТ В УСЛОВИЯХ УСИЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БИЗНЕС-СРЕДЫ

За последние годы бизнес-среда претерпела масштабные изменения. Эти изменения обусловлены изменениями в социально-экономической ситуации, изменениями требований потребителей, изменениями в техно-

логической среде, изменениями в политическом сценарии и т.д. Сегодняшняя бизнес-среда характеризуется глобализацией, передовыми технологиями, интенсивной конкуренцией, мощными клиентами и потребителями, эффективными и действенными процессами, социальной ответственностью, в которой требования клиентов изменились, а новые технологии побудили фирмы выйти на рынок с лучшими и доступными продуктами. Эти же изменения затронули и возможности ведения управленческого учета, который также постоянно развивается в связи с изменениями в бизнес-среде.

Растущие возможности и усиление конкуренции привели к тому, что управленческий учет должен быть гибким и быстрым в реагировании на возможности и угрозы. Так в связи с глобальным развитием, каждой организации необходимо пересмотреть существующие методы учета, а также стратегии развития, чтобы соответствовать изменяющимся условиям. Поскольку стоимость ведения бизнеса с каждым годом увеличивается, растет стоимость сырья, управление затратами имеет решающее значение для обеспечения конкурентоспособности фирмы. Управленческий учет затрат может повысить конкурентоспособность фирмы за счет повышения уровня эффективности работы и ее производительности посредством использования различных возможностей ведения учета при помощи современных технологий.

Целью статьи является исследование возможностей управленческого учета затрат в условиях усиления эффективности бизнес-среды.

На сегодняшний день возможности управленческого учета затрат представлены в различных вариациях – от простых таблиц в Excel до сложных систем ERP. Субъекты бизнеса всегда ищут способы использования новых возможностей управленческого учета затрат. Любой тип технологии, который может увеличить производство, снизить затраты или повысить безопасность, привлечет внимание со стороны менеджмента компаний. Есть много технологий, которые предприятия уже использовали, и чтобы продолжать развивать свои преимущества, эти компании должны быстро адаптироваться к постоянно развивающимся бизнес-технологиям.

Актуальные для малого бизнеса таблицы Excel позволяют формировать основные отчеты необходимые для учета затрат компании, таких как отчеты о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, а также бухгалтерский баланс. Но данный подход к ведению управленческого учета эффективен только при минимальных оперативных данных, так как при увеличении информационной нагрузки возможность допущения ошибки в учете возрастает. Альтернативным вариантом таблицам Excel являются облачные продукты для управленческого учета показателей, имеющих существенное влияние на прибыль. На сегодняшний день в современ-

ной бизнес-среде используется большое количество онлайн-сервисов, которые, например, при интеграции с банками, позволяют оперативно получить финансовую информацию. При помощи удобного аналитического сервиса данные продукты помогают определить эффективность того или иного проекта, что позволит избежать убытков от их реализации. Информационно-аналитические системы способны решать задачи повышения прозрачности ведения бизнеса, учета и контроля материальных и финансовых потоков, минимизации затрат, снижения себестоимости продукции [2].

Более полное функционирование методик управленческого учета могут обеспечить специализированные программы на базе 1С с возможностью настройки уникального для экономических субъектов учета. Они позволяют эффективно работать с большими массивами данных, оперативно осуществлять поиск информации по заданным критериям, производить сложные расчеты, предоставлять результаты расчетов в удобном виде для восприятия и анализа [1]. Эти системы больше подходят для компаний среднего и крупного бизнеса. Модули системы отлично интегрируются между собой, что позволяет наладить более автоматизированный процесс учета затрат предприятия. Для крупных компаний имеются возможности интегрировать многие из своих бизнес-процессов с помощью систем планирования ресурсов предприятия (ERP), которые помогают оптимизировать свои операции, что, в свою очередь, обеспечивает руководство возможностью быстрого реагировать на изменения. Несмотря на то, что данные системы имеют более высокую стоимость, они помогают в бизнес-системах нивелировать прессинг информационных модулей, которые не координируются друг с другом. Наличие одной системы с разным информационным функционалом намного эффективнее, чем наличие двух отдельных систем.

Современному менеджменту компании целесообразно сегодня адаптироваться к любому типу системы, которой располагает бизнес – либо к одной ERP, либо к нескольким независимым системам, которым затруднительно координировать информацию. Чтобы повысить эффективность управленческого учета и усилить управленческий потенциал контроля необходимо внедрять современные бизнес-инструменты, так как вся информация, необходимая управленческому персоналу, аккумулируется в одном хранилище данных, благодаря чему руководитель и менеджеры имеют возможность проводить полноценный анализ деятельности предприятия и принимать правильные управленческие решения [3]. При этом выбор системы должен отталкиваться от возможностей бизнеса в текущей бизнес-среде с учетом целей и задач организации в перспективе.

В результате возможности управленческого учета в условиях усиления эффективности бизнес-среды позволяют совершенствовать менеджмент на всех его этапах, минимизировать рутинные процессы и делать их более продуктивными в бизнес-ориентированных компаниях. преимуще-

ства внедрения управленческих инструментов дают возможность отслеживать, оценивать и постоянно улучшать финансовые показатели строительных проектов, что в конечном итоге приводит к увеличению прибыли во всей организации. Изменчивость внешней среды, требует от управленческого учета оперативного реагирования на изменения бизнес-среды. Те компании, которые при выборе технологии ведения учета учитывают возможность использования многофункциональных программных продуктов, позволяющих одновременное ведение многовекторного учета (финансового, управленческого, бюджетного и пр.), становятся более приспособленными к постоянно развивающимся бизнес-процессам.

Библиографический список

1. Зуев В.С., Филимонов И.В., Хлуд С.В. Возможности повышения эффективности предприятия путем внедрения современных информационных систем // Современные информационные технологии. 2016. № 23. С. 44-47.
2. Толкач В. Контроллинг – немецкая идея, получившая международное признание // Деловой портал «Управление производством» [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: http://www.up-pro.ru/library/management_accounting/controlling/kontrolling-tolkach.html
3. Шитова Т.Ф. Контроллинг с помощью системы «1С: Управление производственным предприятием 8» // Управление инвестициями и инновациями. 2015. № 1. С. 10-25.
4. Лабынцев Н.Т., Чухрова О.В. Развитие управленческого учета в условиях цифровой экономики / Н.Т. Лабынцев, О.В. Чухрова // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С. 67-76.

Шахбазян К.С.

ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ЕГО ПОНЯТИЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Ведение управленческого учета впервые стало актуальным в развитых англоязычных странах в середине прошлого века, когда наступила эпоха промышленной революции с полным расцветом железных дорог, фабрик и заводов. На территории России, концепция управленческого учета прочно обосновалась в период перехода к рыночным условиям хозяйствования, когда принятие решений о внутреннем управлении коммерческой организацией стало приоритетом.

Обзор основных подходов к содержанию категории управленческий учет представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Подходы к содержанию категории «управленческий учет»

Авторы	Содержание подхода авторов
О. Николаева, Т.Шиншкова	«Управленческий учет – это объединение всех видов учетной информации для внутреннего использования на всех уровнях управления организацией» [7]
В.Ф. Палий	«Управленческий учет является составной частью информационной системы предприятия» [7]
А.Д. Шеремет	«Управленческий учет – это подсистема бухгалтерского учета, обеспечивающая управленческий аппарат хозяйствующего субъекта информацией, используемой для планирования, текущего управления и контроля за своей деятельностью» [12]
Ш. Датар, Ч.Хонгрена и Дж. Фостер	«Управленческий учет – это система сбора и группировки информации финансового и нефинансового характера, которая является основой принятия решений собственниками для достижения целей деятельности хозяйствующего субъекта» [15]
О. Е. Николаева	«Управленческий учет - это система управления, интегрирующую себе многообразие методов управления и подчиняющую такие методы к достижению единой цели» [17]
М. Бромвич	«Управленческий учет не ограничивается внутренними процессами, а имеет также внешнюю ориентацию и в сочетании со «стратегией» отходит от практики традиционного бухгалтерского учета к функциям управления в хозяйствующем субъекте» [13]

В настоящее время успешное ведение бизнеса практически невозможно без установления долгосрочных целей компании. Устойчивость фирмы зависит от её способности быстро адаптироваться к изменяющимся условиям. Тем не менее, для эффективной адаптации любая организация должна быть готова к рискам, сопутствующим её деятельности, а также иметь ясное представление о своем положении на рынке и разработать план развития.

В рамках современных экономических условий, для эффективного управления бизнесом, необходимо применять современные методы и инструменты управленческого учета. «И так как управленческий учет не может ограничиваться традиционными приемами и способами производственного учета, то возникает необходимость применять иной инструментарий для подготовки информации для принятия управленческих решений» [1].

Соединение управленческого и бухгалтерского видов учета становится все более актуальным. Управленческий учет является одной из ступеней управления, он помогает менеджменту на всех этапах его деятельности. Это позволяет сформировать уровень стратегического менеджмента,

когда разрабатывается совместная стратегия с целью достижения наиболее выгодных результатов для организации в целом и отдельных ее структурных подразделений.

При изучении сущности стратегического управленческого учета необходимо обратить внимание на следующие его особенности:

- направлен на учет неопределенности, рисков;
- принимает во внимание не только внутренние, но и внешние факторы макросреды;
- служит основой для принятия обоснованных управленческих решений.

Представим на рисунке 1 объекты стратегического управленческого учета.

Основной задачей стратегического управленческого учета является информационная поддержка стратегического менеджмента в организации.



Рисунок 1 – Объекты стратегического управленческого учета

Основными принципами стратегического управленческого учета являются:

- непрерывность деятельности организации;
- прогнозность системы управленческого учета;
- формирование отчетной информации;
- планирование деятельности всех подразделений с составлением бюджетов с управлением отклонениями;
- оценка результатов деятельности.

Выделяют несколько главных методов или инструментов стратегического управленческого учета:

Методы стратегического управленческого учета	Система сбалансированных показателей (ССП)
	Таргет-костинг
	Кайзен-костинг
	Шесть сигм
	ABC-костинг
Концепция "точно в срок"	

Рисунок 2 – Методы стратегического управленческого учета

Ввиду большого количества способов организации стратегического управленческого учета, требуется исследовать различия между данными способами. Ниже представлена таблица, в которой перечислены сравнительные характеристики методов. Однако стоит отметить тот факт, что практически все методы применимы на производственных предприятиях.

Таблица 2 – Характеристика инструментов стратегического управленческого учета

Концепция	Сфера применения	Цель применения	Суть концепции
Сбалансированная система показателей	На любом производственном предприятии	Сосредоточение ресурсов организации на выполнение стратегических целей	Миссия и стратегия компании переводятся в исчерпывающий набор показателей эффективности
Концепция «6 сигм»	На любом производственном предприятии	Достижение уровня дефектности не более 3-4 дефекта на миллион изделий, т.е. устранение брака	Управление качеством путем определения, устранения дефектов и несоответствий в бизнес-процессах и на производстве
Концепция цепочки ценностей	На любом производственном предприятии	Снижение уровня издержек	Стадийный подход к процессу управления себестоимостью продукции. Сравнение собственных издержек каждого отдела с издержками конкурентов
Таргет-костинг	Инновационные отрасли и сфера обслуживания	Достижение целевой себестоимости, чтобы предложить рынку конкурентный продукт	Целевая себестоимость = Цена - Прибыль

Сегодня одним из перспективных направлений совершенствования учета затрат является система «точно в срок», внедрение которой позволяет снизить затраты на хранение запасов, улучшить оборачиваемость товаров и сократить время производства. Кроме того, она позволяет более точно прогнозировать спрос и планировать производственные мощности [5].

Также необходимо учитывать, что современные условия в экономике пропитаны жесткой конкуренцией и постоянным развитием технологических процессов для повышения эффективности производства. Вследствие этого, традиционные принципы и системы управленческого учета становятся неактуальными. Требуется новый подход в сборе и анализе информации для принятия решений в долгосрочной перспективе. Так, стратегический подход к планированию, учету и анализу затрат становится наивысшим уровнем учетно-аналитической системы организации, который определяет ключевые показатели, влияющие на расходы.

В процессе анализа представленного вопроса был отмечен тот факт, что в мировой практике, в системе стратегического управленческого учета качественные нефинансовые показатели имеют важное значение и именно поэтому, в 21 веке появились новые разработки в области организации учета затрат и калькулирования себестоимости продукции:

- учет затрат по функциям ABC;
- системы управления Orgware, Workflow;
- Jit – философия (точно в срок);
- теория ограничения (Drum-Buffer-Rope scheduling);
- система «таргет-костинг» и «кайзен-костинг».

Такие разработки дают возможность проанализировать результаты деятельности любой организации и сформировать понимание о ее дальнейшем развитии.

Чтобы стратегический учет велся успешно, он должен иметь в себе следующие процессы:

- расчет затрат и объемов производства, ориентированный на управление предприятием;
- инвестиционный расчет;
- финансовый расчет;
- возможность контроля успешности реализации решений;
- сопоставление фактических значений, анализ возможных отклонений;
- выявление необходимости и возможности корректирующих мер.

Стратегический подход требует, чтобы организация уделяла внимание системе управления, оценивала ее эффективность и стимулировала интерес у руководителей к стратегическому управленческому учету, придавая важность его правильной и оптимальной организации. Этот подход

заклучает в себе завершение процесса формирования и представления информации в стратегической отчетности [3].

Следовательно, стратегический управленческий учет составляет информационную основу для стратегического менеджмента. С использованием стратегического подхода, можно более детально изучить условия внешней среды, в которых компания уже функционирует или планирует функционировать в будущем. Этот вид анализа включает в себя оценку имеющихся и потенциальных ресурсов компании, её внутренних процессов, а также таких внешних факторов, как клиенты, поставщики, конкуренты, регулирование со стороны правительства, макроэкономические условия, изменения в законодательстве и другие аспекты.

Библиографический список

1. Полковский, Л.М. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для бакалавров [Электронный ресурс]: учеб. – Электрон. дан. – Москва: Дашков и К, 2016. – 6 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/70513>.
2. Костюкова, Е.И. Организационно-методическое обеспечение управленческого учета затрат и калькулирования себестоимости продукции в рыболовческих организациях: монография [Электронный ресурс]: монография / Е.И. Костюкова, Р.И. Галилова. – Электрон. дан. – Ставрополь: СтГАУ, 2013. – 156 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/61095>.
3. Керимов, В.Э. Управленческий учет в государственных корпорациях: Монография [Электронный ресурс]: монография / В.Э. Керимов, В.В. Сорокина. – Электрон. дан. – Москва: Дашков и К, 2013. – 7 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/70595>.
4. Стеблецова, О.В. Методическое обеспечение управленческого учета и контроля в управлении устойчивым развитием аграрных организаций [Электронный ресурс]: монография – Электрон. дан. – Орел: ОрелГАУ, 2013. – 39 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/71494>.
5. Хот, Ф.Т. История развития и становления управленческого учета как науки управления [Электронный ресурс] // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – Электрон. дан. – 2014. – № 1. – 1 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/journal/issue/291997>.
6. Лабынцев Н.Т., Чухрова О.В. Развитие управленческого учета в условиях цифровой экономики / Н.Т. Лабынцев, О.В. Чухрова // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С. 67-76.

ВЗАИМОСВЯЗЬ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Эффективность управления хозяйственной деятельностью и финансовыми потоками предприятия напрямую зависит от создания системы оперативной, достоверной и гибкой экономической информации. Правильно сформированная система управления – это залог устойчивости и обеспечение стабильностью предприятия на рынке. Таким образом, предприятие, постоянно совершенствующее свою систему управления, будет являться преуспевающим и конкурентоспособным.

В управленческой практике современных российских компаний управленческий учет становится не только востребованным, но и необходимым инструментом. Главная задача управленческого учета – информационное обеспечение, основанное на процессах сбора, подготовки, обработки, построении, представлении показателей и дальнейшем использовании информации при принятии стратегических решений руководством предприятия.

Основой планирования и принятия управленческих решений, а также оценкой всех сторон финансового состояния, укрепления финансовых аспектов и подчинения интересов организации в целом, является бюджетирование. В настоящее время бюджетирование занимает центральное место в системе внутреннего планирования и управления финансовыми ресурсами предприятий [1]. Внедрение бюджетирования на предприятии систематизирует управленческий учет в отношении классификации расходов, определения предмета учета, механизма план-фактного отклонения, отнесения расходов к определенным объектам учета.

Взаимосвязь бюджетирования и управленческого учета проявляется в широком использовании в последние годы бюджетов не только на этапе планирования, но и на последующих этапах управления. Однако следует отметить, что учет является более широким направлением деятельности и не сводится только к составлению бюджетных форм и работе с ними [2].

Бюджетирование является набором методов учета данных и инструментов анализа, прогнозирования, регулирования хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, тем самым образует прочную связь с управленческим учетом, и поэтому бюджетирование становится основой всех технологий внутреннего контроля. Использование в управлении современной компании системы органически выстроенных бюджетов, отражающих движение финансовых потоков компании, способствует установлению жесткого текущего, оперативного и будущего перспективного контроля над входящими и исходящими потоками денежных ресурсов, а также созданию ре-

альных условий для подготовки и практической реализации оптимально финансово-экономической стратегии развития компании [3].

Традиционно бюджетная система формируется из совокупности бюджетов: бюджета продаж, бюджета производства, бюджета материальных затрат, бюджета закупок производственных запасов, бюджета трудовых затрат, бюджета накладных расходов, бюджета коммерческих расходов, бюджета себестоимости, бюджета доходов и расходов, бюджета движения денежных средств, бюджета по балансовому листу. На основании совокупности бюджетов формируются операционный, инвестиционный и главный бюджеты. Взаимосвязь компонентов сводного бюджета можно рассмотреть на примере рисунка 1.

Бюджет продаж является исходной точкой в составлении генерального бюджета и оказывает влияние на все бюджеты, которые входят в общую систему. В бюджет включены доходы от реализации продукции. Бюджет коммерческих расходов включает коммерческие расходы задействованные при реализации продукции. Бюджет производственных накладных расходов учитывает расходы организации (обслуживание и управление производством), то есть напрямую связаны с производством. Бюджет закупок производственных запасов рассчитывается в соответствии с планируемыми объемами производства, требуемым для производства сырьем и установленными ценами, а также имеющимися запасами на предприятии.

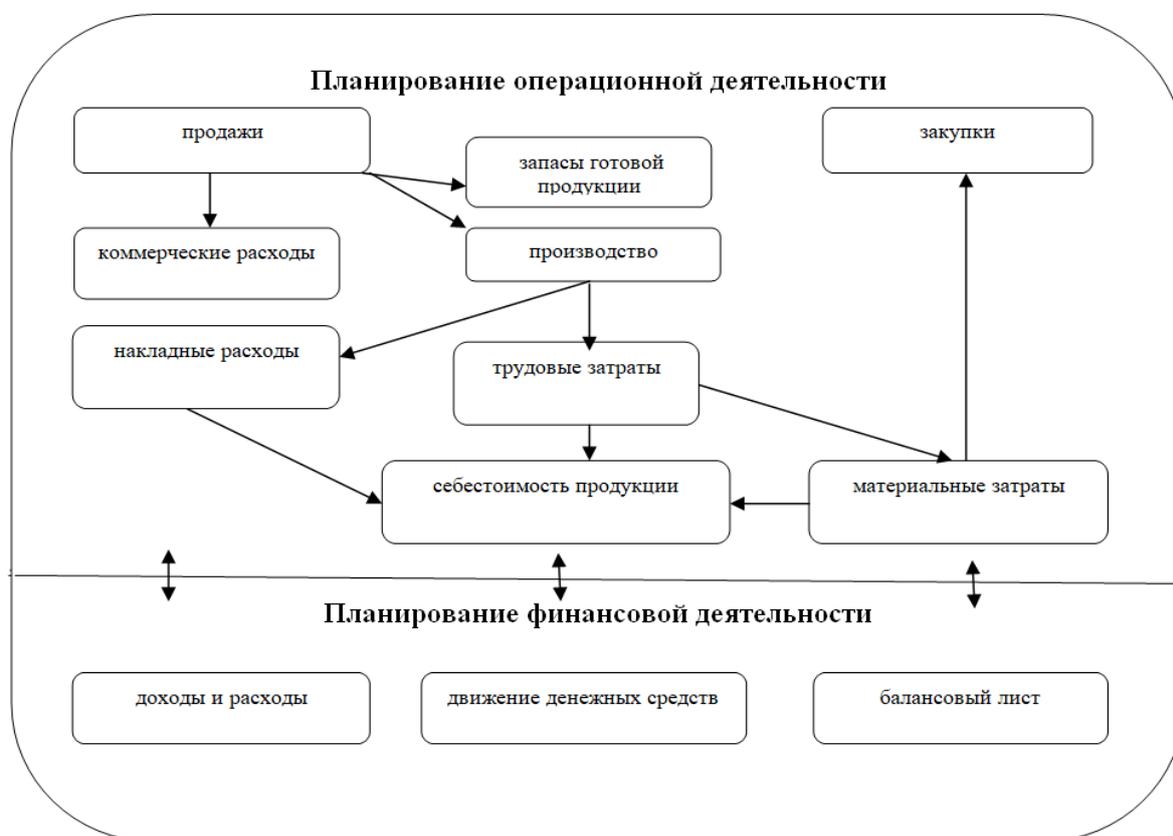


Рисунок 1 – Пример структуры сводного бюджета [2]

Бюджет производства содержит натуральные показатели объема готовой продукции, запасов и незавершенного производства. Он является бюджетом прямых и косвенных затрат. Бюджет трудовых затрат учитывает расходы по оплате труда на производство единицы готовой продукции. Бюджет прямых материальных затрат учитывает прямые производственные расходы на материалы, сырье и комплектующие. Бюджет накладных расходов включает затраты на управление производством, организацию и обслуживание самого процесса. Местом возникновения являются производства, цеха, участки, переделы. Бюджет себестоимости формируется на основании бюджетов производства, прямых материальных затрат, накладных затрат и прямых затрат на труд. По данным бюджета определяется производственная себестоимость продукции, себестоимость реализованной продукции и себестоимость остатков готовой продукции на конец периода. Бюджет себестоимости завершает операционный бюджет. Бюджет доходов и расходов, учетные данные которого состоят из операционных бюджетов – данные продаж, себестоимости и данные о текущих расходах предприятия. Бюджет движения денежных средств включает плановое движение финансов в разрезе статей доходов и расходов предприятия и отражает эффективность работы предприятия в целом. Бюджет по балансовому листу отражает активы и пассивы предприятия.

Управленческий подход к формированию системы бюджетирования – это поэтапный процесс, стандартизированный с помощью алгоритмов, определяемых предприятием. Единого подхода в бюджетировании нет, каждая компания определяет подходящий для себя метод.

Необходимо отметить, план предприятия является основой формирования показателей бюджетов. Основные подходы формирования: «снизу-вверх» формирование бюджетов, которые являются результатом согласования целей, поставленных руководством компании и оценки возможностей подразделений предприятия; «сверху-вниз» – метод формирования данного бюджета заключается в том, что руководство компании своим подразделениям предоставляет целевые показатели на планируемый период, и на основании данных показателей подразделение проводит детализацию и расшифровку бюджетов.

Окончательный этап составления главного бюджета – согласование и утверждение руководством компании. Но также следует отметить, при изменении внешних условий экономической среды, либо в результате обратной связи или при необходимости устранения ошибок, главный бюджет подлежит корректировке. И для исполнения направляется в центры ответственности предприятия.

Следовательно, можно сделать вывод – методы бюджетного планирования и учета имеют неразрывную связь с элементами управленческого учета, который в свою очередь оказывает особое влияние на систему внутрифирменного контроля.

Библиографический список

1. Пахомова Е.С. Эффективные инструменты бюджетирования на смену традиционного подхода // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 9(043). С. 125-130.
2. Богатырев В.Д., О.В. Есипова Экономические методы бюджетирования // Издательство САГУ/ Самара, 2015 – С. 14-20.
3. Пестравкин А.А. Бюджетирование: функции и факторы формирования //Микроэкономика, 2010. № 5 – 139 с.
4. Макаренко Е.Н., Гузей, В.А. Современное состояние проблем достижения устойчивого развития в Российской Федерации / Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2022. – № 4 (68). – С. 10-18.

Щербакова Е.П., Чергинец Е.П.

КОНТРОЛЛИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

С переходом на рыночную экономическую систему общество, а в частности, бизнес-среда претерпели разнообразные изменения: от преобразования устоявшихся и появления новых бизнес-процессов, до создания совершенно новой системы управления, регулирования и контроля работы предприятия. Сейчас для уверенности в конкурентоспособности на рынке собственники предприятий вкладывают значительные денежные средства для развития отделов управленческого анализа, бюджетирования, контроля и регулирования деятельности компании как в целом, так и на этапах различных бизнес-процессов. Аккумулирующим инструментом, способным объединить большинство функций из перечисленных отделов является система контроллинга.

Изначально появившаяся система оперативного сервиса и быстрого реагирования, под названием «контроллинг», зародилась в Америке, практическое применение же началось в Англии в 70-е гг. и широко распространилось в Западной Европе (в частности, в немецкой бизнес-среде). Идея контроллинга заключалась в систематизации и аккумулировании управленческого учета, контроле, эффективном стратегическом управлении и регулировании деятельности предприятия [1].

Понимание актуальности развития и внедрения идей контроллинга на предприятиях, а также накопленный опыт практического консалтинга в этой области нашли свое отражение в научных публикациях отечественных ученых: Н.В. Данилочкина, А.М. Карминского, А.В. Никитина, С.Г. Фалько [2, 4, 5]. Среди известных зарубежных специалистов следует выделить работы А. Дайле, Э. Майера [1, 3].

Однако единой трактовки понятия «контроллинг» не существует среди ученых и экспертов, но их мнения сходятся на том, что неблагоприятно отождествлять контроллинг только с функциями контрольного инструмента в бизнесе, можно сказать, что основной функцией данной системы является поддержка стратегического и оперативного менеджмента, отдела бюджетирования и управленческого учета.

В рамках контроллинга менеджер-управленец получает различного вида информацию (финансового и нефинансового характера), что содействует принятию им управленческих решений, постановке целей, разработке планов и корректировке бюджета предприятия, а также непосредственно осуществлению разнообразных контрольных операций (анализ выполнения плановых показателей, расходования материалов, отклонения от норм и т.д.).

Но на всех ли стадиях развития компании контроллинг будет одинаково эффективен? Зачастую о внедрении системы контроллинга собственники начинают задумываться, когда в компании заканчивается период постоянного роста или большее привлечение внешних факторов становится невозможно из-за ряда различных обстоятельств (финансовых, санкционных и др.), тогда наступает момент, когда необходимо оценить более детально картину функционирования предприятия изнутри и начать поиск внутренних резервов. Однако бывают ситуации, когда предприятие находится в полном расцвете, и руководитель заинтересован вкладывать больше средств в отдел менеджмента для развития масштабного управленческого аппарата или открытия нового отдела по бюджетированию и управленческому учету для того чтобы в результате укрепить свои позиции среди конкурентов на рынке [6].

Вышеизложенное дает возможность понять, что основные задачи контроллинга такие как налаживание прозрачности в бизнес-процессах компании, формирование информационной базы для принятия управленческих решений, регулирование работы структурных подразделений необходимы для достижения общей цели – повышения конкурентоспособности предприятия на современном рынке. На практике функции контроллинга возлагаются на определенного человека (или созданное подразделение), который выступает в качестве «советника» менеджера-управленца. Важно отметить, что специалисты отдела контроллинга ответственны не только за анализ показателей и в результате за выявление проблем в работе предприятия, но и за представление решения в отношении конкретных затруднений.

Совершенно очевидно, что любая концепция не работоспособна без определенных инструментов, вот и в контроллинге можно выделить следующие основные виджеты при работе предприятия, способствующие принятию управленческих решений: различные виды учетной информа-

ции, классические приемы менеджмента, математические и эконометрические методы.

Безусловно, первичным информационным инструментом в системе контроллинга будет являться учетная информация бухгалтерского, статистического и/или управленческого характера. Она будет обеспечивать контроллера информацией о располагаемых ресурсах, источниках их формирования, их стоимостной оценке и затратности, а также об эффективности их использования. Благодаря системе учета возможно будет формировать мнение об успешности протекаемых бизнес-процессов, как в рамках работы предприятия внутри, так и за его пределами, поэтому особенно важно видеть цели, методы, функции и инструменты всех видов учета.

Приемы менеджмента, также являясь значимым инструментом в системе контроллинга, дают возможность в большей степени формировать управленческое решение, основываясь на характеристиках предприятия как экономической системы.

Под влиянием быстроизменяющихся внешних и внутренних факторов, а также нарастающей конкуренции, возросла необходимость в выработке четкой стратегии (миссии) для работников каждого отдела, обеспечить формирование которой возможно в рамках системы контроллинга. Так, в 1990-х г. в Америке появилась новая концепция Balanced Scorecard System, или Сбалансированная система показателей (ССП) – в современном мире став одним из наиболее популярных инструментов контроллинга. Данная система двух ориентированная – это позволяет выдвигать уточнения по работе управленческих отделов (для четкого формулирования стратегических целей продвижения бизнеса), а также сбалансированно продвигать её сотрудниками организации. Сейчас использованием системы сбалансированных показателей не пренебрегает не один управленческий отдел.

В контроллинге широко применяется известный управленческий метод SWOT-анализ. Он заключается в оценки сильных, слабых сторон предприятия, выявлении возможностей, а также угроз и рисков. Формирование сильных и слабых сторон во многом зависит от специфики предприятия. Основные возможности и угрозы часто определяются экономическим положением в стране и регионе, выбранной отраслью деятельности, заполняемостью на рынке конкурентов [7].

Математические и эконометрические методы в контроллинге в основном используются для прогнозирования и планирования, путем построения математических вероятностей и прогнозных рядов. Использование статистических данных, анализ темпов роста и прироста по отдельным показателям, выявление математических зависимостей, построение функций – методы анализа эффективности экономического субъекта. Математические методы в экономике зачастую используются для структурирования ассортимента продукции, анализа основных фондов и трудовых ресурсов, опре-

деления их степени загруженности в определенный период. Обязательным инструментом контроллинга является метод причинно-следственного анализа взаимосвязей, в котором используются эконометрические модели корреляционного, регрессионного и дисперсионного видов анализа.

На наш взгляд, контроллинг, выступая в роли комплексной поддержки управления организацией, является неотъемлемым инструментом для функционирования любого предприятия. Можно сказать, что контроллинг является системой координации, так как он охватывает структуры всех управленческих отделов (работа между которыми организована) именно со стороны сопровождения – находя проблемы и предлагая их решения.

В частности, следует отметить, что задача контроллинга понятна, как координация системы управления, и связана с многочисленными трудностями в организации работы предприятия как в целом, так и в отдельных структурах.

Библиографический список

1. Дайле А. Практика контроллинга // А. Дайле; пер. с нем. под ред. и с предисл. М.Л. Лукашевича и Е.Н. Тихоненковой. – Москва: Финансы и статистика. – 334 с.
2. Данилочкина Н. Контроллинг: концептуальный подход к управлению // Электронный журнал: управляем предприятием. – 2012. – № 04(15). – С. 1-8.
3. Майер Э. Контроллинг как система мышления и управления // перевод с немецкого Ю.Г. Жукова и С.Н. Зайцева. – под редакцией С.А. Николаевой. – Москва «Финансы и статистика». – 2004. – 304 с.
4. Карминский А.М. Контроллинг: учебник // А.М. Карминский, С.Г. Фалько, А.А. Жевага, Н.Ю. Иванова; под ред. А.М. Карминского, С.Г. Фалько. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2023. – 336 с. – ISBN 978-5-8199-0825-9. – Текст: электронный.
5. Никитина А.В. Концептуальная модель реализации контроллинга в системе обеспечения экономической безопасности предприятий // БизнесИнформ. – 2012. – №12. – С. 226-229.
6. Шмигонь Н.С. Контроллинг как концептуальная основа качественного государственного управления // Финансовая жизнь: журнал. – 2022. – №1. – С. 91-93.
7. Юсупова, С.Я. Контроллинг: учебник:/ С.Я. Юсупова, М.В. Бойкова. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2022. – С. 74-80. – ISBN 978-5-394-04760-2. – Текст: электронный.
8. Удалова З.В., Удалов А.А. Цифровые направления развития бухгалтерского учета / З.В. Удалова, А.А.Удалов // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 117-126.

РАЗДЕЛ 2.

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА

Богатая И.Н.

РАЗВИТИЕ СТАНДАРТИЗАЦИИ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ОТ СТАНДАРТОВ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ К СТАНДАРТАМ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ В ИНФОРМАЦИИ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ

В условиях сокращающегося сегмента обязательного аудита в России крупные аудиторские организации все чаще предлагают услуги по выполнению заданий, обеспечивающих уверенность. В соответствии с приказом Минфина РФ от 9 марта 2017 г. № 33н «Об определении видов аудиторских услуг, в том числе перечня сопутствующих аудиту услуг» в России данные услуги включены в состав сопутствующих аудиту услуг. Международная концепция заданий, обеспечивающих уверенность, выделяет различные виды информации об оцениваемых предметах заданий. Следует учитывать, что виды аудиторской деятельности, определенные Приказом №33н, выполняются по международным стандартам аудита, понимаемым в широком смысле. Сопутствующие аудиту услуги в законодательстве РФ понимаются в более широком смысле, в данную группу включены обзорные проверки, иные задания, обеспечивающие уверенность, а также услуги, регламентированные МССУ в части согласованных процедур и компиляции информации. Прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в отличие от аудиторских услуг не охвачены стандартизацией МСА, в виду их большого разнообразия и связанной с этим трудности стандартизации. Несмотря на это данные услуги должны оказываться аудиторами с соблюдением требований Кодекса этики аудиторов и Правил независимости. Если по отношению к аудиту в качестве такого предмета выступает финансовая отчетность, то в отношении заданий, выполняемых в соответствии с МСЗОУ 3000 «Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов», в качестве предмета могут выступать результаты использования ресурсов, раскрываемые в соответствующих нефинансовых отчетах и нефинансовой информации, состояние и описание систем и процессов, физические характеристики, функционирование

и результативность процедур, процессов и т.д. В законодательстве Российской Федерации термин «международные стандарты аудита» применяется универсально, в расширительном значении, и охватывает как МСА, так и МСОП, МСЗОУ и МССУ.

Во всем мире наряду с финансовой отчетностью, как в коммерческом, так и государственном секторе, активно развиваются разные виды нефинансовой отчетности. Аудит играет важную роль в повышении доверия к нефинансовой отчетности. Важное место в системе нефинансовой отчетности занимает отчетность об устойчивом развитии. Информация об устойчивом развитии может быть представлена как отдельный отчет об устойчивом развитии, включенный в состав годового отчета предприятия, либо в составе интегрированного отчета. Данная информация может относиться к отдельной организации, либо включать информацию об организациях, являющихся частью группы или других организаций в цепочке создания стоимости.

На Всемирном инвестиционном форуме в Абу-Даби в октябре 2023 г. АССА, IFAC и IDI представили свою позицию в части обеспечения гарантий в отношении информации в области устойчивого развития в государственном секторе. Отчетность в области устойчивого развития и обеспечение гарантий относительно нее важны не только для внешних пользователей, но открывают новые возможности и дают преимущества компаниям, если они интегрированы с разработкой стратегии и принятием решений.

МФБ в отчете «Состояние дел: за пределами G20», обобщившем практику раскрытия и обеспечения гарантий, в отношении информации об устойчивом развитии в 2000 крупнейших компаниях, отмечает что 89% компаний предоставили информацию по ESG в 2021 году, при этом 48% из этих компаний использовали ее заверение; большинство заданий, обеспечивающих уверенность было выполнено аудиторскими компаниями – 62%. При этом 81% данных заданий выполнен на основе МСЗОУ 3000 [4]. Таким образом, аудиторское Заверение информации об устойчивом развитии, в соответствии с международным стандартом, повышает доверие заинтересованных сторон к данной информации, раскрывающей влияние экологических, социальных, культурных аспектов или аспектов управления на организацию или влияние организации на эти аспекты.

Председатель IAASB Том Зайденштейн справедливо отмечает «Корпоративная отчетность, как финансовая, так и в области устойчивого развития, заслуживает большего доверия, если она получает внешнее и независимое подтверждение на основе общепризнанных стандартов, разработанных в интересах общества» [2].

IAASB опубликовал проект ISSA 5000 «Общие требования к заданиям, обеспечивающим уверенность в информации об устойчивом развитии», ориентированный на профессиональных бухгалтеров, практикующих спе-

специалистов, выполняющих задания по обеспечению уверенности в информации об устойчивом развитии. Появление данного стандарта является актуальным в условиях множественности стандартов, направленных на формирование отчетности в области устойчивого развития. Данный стандарт нацелен на регламентацию процесса заверения информации в области устойчивого развития, сформированной как на базе одного из стандартов, так и на базе комплекса стандартов в области формирования отчетности об устойчивом развитии. Он применим в отношении организаций независимо от их отрасли, сектора экономики к которому они относятся и размеров.

На сайте МФБ размещены: текст предлагаемого проекта ISSA 5000 «Общие требования к заданиям, обеспечивающим уверенность в информации об устойчивом развитии» [5] и поправки к другим стандартам IAASB, пояснительная записка к ISSA 5000, а также часто задаваемые вопросы, связанные с данным стандартом.

В рамках обсуждения проекта ISSA 5000 всеми заинтересованными сторонами в консультационный период до 1 декабря 2023 г. IAASB проводит круглые столы, участвует в мероприятиях различного уровня. Целью консультаций является получение широкого спектра мнений, замечаний заинтересованных сторон о данном стандарте и обеспечение обратной связи разработчиков стандарта с заинтересованными сторонами.

Для обеспечения оперативной обратной связи с заинтересованными сторонами на сайте МФБ размещены шаблон ответов, позволяющий ответить на столько вопросов, сколько имеет отношение к опыту конкретной заинтересованной стороны, а также опрос заинтересованных сторон, ориентированный на тех, кто обычно не участвует в консультациях IAASB, но участвует в подготовке информации об устойчивом развитии, инвесторов и других пользователей информации об устойчивом развитии, разработчиков стандартов и ученых. Стандарт планируется опубликовать после доработки в конце 2024 г.

ISSA 5000 разработан в качестве самостоятельного стандарта, не требующего применения других стандартов аудита и стандартов заданий, обеспечивающих уверенность, разработанных IAASB. Однако практикующие специалисты, применяющие ISSA 5000 должны соблюдать этические нормы и требования, применять систему менеджмента качества. Решение в отношении обязательности предоставления гарантий в отношении раскрытия информации в области устойчивого развития должно приниматься регулируемыми органами стран.

Проект ISSA 5000 не требует представления отчетности или раскрытия информации о конкретных вопросах или аспектах устойчивого развития и может применяться в отношении различных тем устойчивого развития, раскрываемых в отчете (например, климат, биоразнообразие, права человека, ключевые показатели эффективности и т.д.).

В стандарте раскрываются его цели, заключающиеся в получении разумной уверенности или ограниченной уверенности, в зависимости от обстоятельств, в том, что информация об устойчивом развитии не содержит существенных искажений; формировании заключения по информации об устойчивом развитии посредством письменного отчета, содержащего разумную уверенность или заключение с ограниченной уверенностью, в зависимости от обстоятельств, и описании основы для заключения; предоставлении дополнительной информации в соответствии с требованиями ISSA.

В проекте ISSA 5000 раскрыты вопросы оценки системы внутреннего контроля за нефинансовой информацией. По нашему мнению, в рамках стандарта целесообразно заложить лучшую практику в области внутреннего контроля и его оценки, в отношении отчетности об устойчивом развитии. В 2023 году Комитет организаций – спонсоров Комиссии Тредуэя (COSO) выпустил руководство «Достижение эффективного внутреннего контроля над отчетностью в области устойчивого развития (ICSR): построение доверия и уверенности с помощью внутреннего контроля COSO». В нем указывается на то, что интегрированная система организации обеспечивает достижение своих целей и ESG-отчетность на основе показателей, раскрываемых в ней. В руководстве делается упор на междисциплинарную интеграцию как фактор улучшения внутренней и внешней отчетности в области устойчивого развития и повышение качества нефинансовой информации для решения вопросов устойчивого развития [1].

В проекте ISSA 5000 большое внимание уделено понятийному аппарату, раскрыты особенности выполнения аудиторского задания, управления качеством как на уровне фирмы, так и на уровне задания, общения с руководством, лицами, отвечающими за корпоративное управление. В стандарте детально описан процесс планирования, получения аудиторских доказательств и их документирования, а также раскрыты процедуры управления рисками и реагирование на риски существенного искажения.

В рамках задания по обеспечению достоверности информации об устойчивом развитии практикующие специалисты стремятся убедиться в том, что эта информация является точной и заслуживающей доверия. Проект ISSA 5000 предполагает выражение как разумной, так и ограниченной уверенности в информации об устойчивом развитии, подготовленной в соответствии с любой подходящей концепцией подготовки (например, концепции, принятые Европейским союзом (EU), Международным советом по стандартам устойчивого развития (ISSB), Глобальной инициативой по отчетности (GRI), Международной организацией по стандартизации (IOS) и др.).

На основе выполненных аудиторских процедур они обеспечивают разумную уверенность либо ограниченную уверенность в отношении этой информации. В ходе выполнения задания могут быть выявлены качествен-

ные или количественные искажения, ненадлежащее раскрытие информации. Данные искажения могут быть существенными и несущественными. Если аудит финансовой отчетности обеспечивает разумную уверенность, в отношении информации об устойчивом развитии, практикующий специалист может выразить в зависимости от условий договора либо разумную, либо ограниченную уверенность. Ограниченная уверенность обеспечивает меньшую уверенность, по сравнению с разумной, но также способствует повышению доверия заинтересованных сторон к данной информации. Большое внимание в стандарте уделено вопросам рассмотрения выявленных искажений, оценке описания применимых критериев, формированию итоговых документов по результатам выполнения задания.

Таким образом, процесс развития стандартизации аудиторской деятельности в современных условиях идет в направлении разработки детальных стандартов в части заданий, обеспечивающих уверенность. Помимо методологической базы, представленной Концепцией заданий, обеспечивающих уверенность и четырех международных стандартов заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ 3000, 3400, 3402, 3410), IAASB ведет активную работу по разработке стандартов данной группы, что соответствует и международной практике в части формирования нефинансовой отчетности.

Библиографический список

1. Богатая, И.Н. Организация внутреннего контроля за отчетностью об устойчивом развитии / И.Н. Богатая // Проблемы и перспективы развития системы учета, аудита и государственного управления в условиях цифровой экономики: материалы III Международной научно-практической конференции, Симферополь, 26 мая 2023 года. – Симферополь: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство Типография «Ариал», 2023. – С. 297-300.
2. Открыты публичные консультации по предлагаемому международному стандарту по обеспечению уверенности в информации об устойчивом развитии 5000 (ISSA5000)/ <https://sroaas.ru/pc/novosti/publichnye-konsultatsii-issa5000/>
3. Bonino C., Madon D., Ramanauskaite V., Saki H. Sustainability Assurance is a Journey and Collaboration & Upskilling are Key, say Experts at IFAC and Accountancy Europe Conference/ <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/supporting-international-standards/discussion/sustainability-assurance-journey-and-collaboration-upskilling-are-key-say-experts-ifac-and>
4. New IFAC Study Expands Insights into Sustainability Disclosure and Assurance Beyond the G20/ <https://www.ifac.org/news-events/2023-09/new-ifac-study-expands-insights-sustainability-disclosure-and-assurance-beyond-g20>

5. Proposed International Standard on Sustainability Assurance 5000 General Requirements for Sustainability Assurance Engagements and Proposed Conforming and Consequential Amendments to Other IAASB Standards Exposure Draft August 2023 Comments due: December 1, 2023 This Exposure Draft is intended to be read along with the separate Explanatory Memorandum/https://ifacweb.blob.core.windows.net/publicfiles/2023-08/IAASB-International-Standard-Sustainability-5000-Exposure-Draft_0.pdf
6. Богатая И.Н., Евстафьева Е.М. Роль аудита и консалтинга в обеспечении устойчивого развития экономики России / И.Н. Богатая, Е.М. Евстафьева // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С. 76-85.

Гузей В.А., Пимкина А.В.

АНАЛИЗ РЫНКА АУДИТОРСКИХ УСЛУГ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

Последние несколько лет были отмечены серьёзными экономическими кризисами как для всего мира, так и для нашей страны, в частности. И эти потрясения не могли не затронуть такую важную учётную сферу как аудит. Актуальность данного исследования обусловлена крайне нестабильной текущей ситуацией, поэтому, чтобы точно высказываться о перспективах развития аудита в Российской Федерации, необходимо проанализировать последние тенденции в данной области.

**Таблица 1 – Количество аудиторских организаций и аудиторов
в Российской Федерации [7]**

	На 01.01.20	На 01.01.21	На 01.01.22	На 31.12.22
Имеют право на осуществление аудиторской деятельности – всего, тыс. единиц	4,5	4,2	3,9	2,7
в том числе				
аудиторские организации	3,9	3,6	3,4	2,4
из них				
организации, в штате которых имеется аудитор с единым аттестатом	1,9	1,8	1,8	1,3
индивидуальные аудиторы	0,6	0,6	0,5	0,3
Аудиторы – всего, тыс. человек	18,8	17,5	17,0	16,4
из них				
сдавшие квалификационный экзамен на получение единого аттестата	4,7	4,6	4,6	4,3

Как видно из следующей таблицы, составленной по данным контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов, составленных Министерством финансов Российской Федерации, количество как аудиторских организаций, так и числа аудиторов за последние три неполных года неизменно уменьшается, причем достаточно значительно. Существует несколько причин, которые привели к подобной отрицательной динамике.

Причины подобного снижения стоит начать рассматривать как раз с 2020 года, а именно с пандемии COVID-19. Многие аудиторские компании просто не выдержали экономического «затишья» в период локдауна, когда государство отменило разного рода проверки в качестве одного из вариантов поддержки малого и среднего бизнеса. Согласно докладу, экс-бизнес-омбудсмена Бориса Титова, 4,17 миллионов компаний и индивидуальных предпринимателей пострадали от распространения коронавирусной инфекции и ковидных ограничений, а это до 67% предприятий и индивидуальных предпринимателей. В 2020 году 53,3% компаний характеризовали свое положение как «кризис» и «катастрофа» [3].

Конец первого квартала года традиционно является самой жаркой порой для аудиторов, ведь именно в это время происходит опубликование отчётности вместе с аудиторскими заключениями по результатам годовой отчётности, но в 2020 году из-за введённых ограничений организации просто не могли предоставить аудиторам необходимую документацию, а многие методы, с помощью которых проводятся аудиторские проверки, нельзя добротнo воплотить в жизнь в помощью системы удалённых видеоконференций или видео-, фотофиксации. Проведение инвентаризации «от полки к учёту» и «от учёта к полке» в дистанционном формате всё равно создавало дополнительные проблемы и было связано с трудностями. В тот момент компании просто пытались остаться «на плаву», максимально сокращая издержки, уменьшая, в том числе, спрос на аудиторско-консалтинговые услуги – обязательный аудит в полном объёме провести не было возможности, а от инициативного просто отказывались, откладывая его до лучших времён. И хотя, согласно пресс-центру АКГ «Деловой профиль», показатели работы аудиторов уже к первому кварталу 2021 вернулись к положительным тенденциям из-за того, что после локдауна резко возросло количество запросов именно на инициативный аудит, который позволял выяснить, в каком состоянии организация вышла из пандемии, общей тенденции к упадку это не изменило [4].

Во-вторых, за последний год проявили себя коренные изменения законодательства в сфере аудита: были скорректированы некоторые положения ФЗ-307 «Об аудиторской деятельности», которые вступали в силу в 2022-2023 году вместе с новыми ФСБУ: ФСБУ 5/2019 «Запасы», ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вло-

жения» и ФСБУ 6/2020 «Основные средства» – с 01.01.2022 года, а также ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учёте» – с 01.01.2022 года, за исключением нормы об обязательном хранении документов и баз данных на территории Российской Федерации, которая вступит в силу с 01.01.2024 года. Сильно повлияли поправки Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-Ф.

Во-первых, до 2021 года «обязательному аудиту подвергались компании с выручкой свыше 400 миллионов рублей, или если сумма ее активов превышала 60 миллионов рублей», то согласно ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 29.12.2020 г. в 2023 году для отчётности за 2022 год – уже с выручкой свыше 800 миллионов рублей, или если сумма ее активов баланса (строка 1600 Баланса) превышала 400 миллионов рублей. Это положение освобождает малый бизнес от проведения обязательного аудита, так как одним из основных его критериев является доход за предыдущий год меньше 800 миллионов рублей. В дополнение к этому 22 февраля 2022 был отменён обязательный аудит для части непубличных акционерных обществ, которые не подпадают под стоимостной критерий, раскрытый выше, оставив обязательную проверку только для публичных акционерных обществ [1, 2].

Во-вторых, чтобы вести аудиторскую деятельность на территории Российской Федерации, необходимо быть зарегистрированным в специальных реестрах, находящихся в ведении Минфина РФ и Казначейства РФ. Первый реестр объединяет просто аудиторские компании. Второй представляет собой реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, а третий – занимается проверками общественно-значимых организаций на финансовом рынке, таких как, допустим, ПАО, страховые организации, головные организации банков, компании с долей государства в уставном капитале не менее 25% и другие [8].

В-третьих, согласно поправкам ФЗ-307, вступившим в силу с 01.07.2022, необходимо не просто иметь в штате трёх аудиторов, сдавших специальный экзамен – работа в данной компании должна быть для них основной, а не по совместительству, тогда как подобный «фриланс» достаточно распространён в аудиторском секторе. Именно поэтому можно заметить резкое уменьшение аудиторских организаций за 2022 год – их количество снизилось на 30% с 3,4 тыс. до 2,4 тыс.

Всё это ведёт к сокращению как спроса, так и предложения аудиторских услуг в Российской Федерации. Но также данные изменения являются шагом, сближающим нас с международными стандартами IFRS. Ведь несмотря на сложную политическую обстановку и влияние санкций, Россия всё равно остаётся вовлеченной в мировые экономические процессы, а также осуществляет торговлю и заключает договоры даже с недруже-

ственными странами. Из-за спецоперации, начавшейся 24 февраля 2022 г., рухнули многие экономические связи, которые поддерживались между нашей страной и зарубежьем. Значительно растут цены на многие товары и сырьё, что является дополнительным риском для бизнеса, нарушились логистические цепочки поставок, но самое главное – санкции вынудили уйти многие иностранные компании с российского рынка.

Олигополия, сложившаяся на рынке аудиторско-консалтинговых услуг, рухнула в тот момент, когда «Большая аудиторская четверка», состоящая из PricewaterhouseCoopers, Deloitte Touche Tohmatsu, Ernst & Young и KPMG – трёх англо-американской и одной Нидерландской компании – ушла с российского рынка, оставив на своём месте огромный провал. В 2021 году в РФ действовало более 3800 аудиторских компаний, и только 26 из них были отнесены к крупным. А на «Большую четвёрку» приходилось примерно в два раза больше доходов, чем на остальные 42 вместе взятые. Они выделили российские и белорусские офисы из своей глобальной сети, а также сменили названия: Ernst & Young стала «Б1», PwC – «Технологии доверия», KPMG – «КЭПТ», а Deloitte Touche Tohmatsu – «Деловые Решения и Технологии» [7]. Они как бы заменили собой «Большую четвёрку», но нужно иметь в виду, что помимо этих организаций, в нашей стране занимались аудиторско-консалтинговой деятельностью и другие иностранные компании, тоже покинувшие рынок. Но связи конечно же не оборвались до конца. Независимые подразделения PwC в России и Белоруссии будут продолжать обслуживать международные компании, работающие в этих странах. Глобальная PwC будет проводить аудит российских компаний, в том числе государственных, имеющих бизнес за рубежом, если они не попали под санкции и прошли «повышенную оценку риска», – отмечает газета Financial Times по информации Forbes [5].

Это высвободило серьёзную долю рынка – появилась никем не занятая ниша, которую с удовольствием заняли как преемники «Большой четвёрки», так и другие компании. Именно это позволит укрепить российскому аудиту, ведь согласно последним тенденциям, организаций по оказанию аудиторских услуг всё равно будет становиться меньше, но от этого возрастёт конкуренция и чётко сработает санирующая функция рынка: слабые и неконкурентоспособные компании будут выдавлены и разорены. Если усиливается конкуренция, то стоит ожидать и значительного внимания именно к качеству предоставляемых аудиторских услуг.

Качество аудита является неотъемлемой частью данной деятельности, а профессионализм, необходимый сотрудникам данной отрасли просто невозможно переоценить. Именно поэтому год за годом ужесточается законодательство, вводятся специальные экзамены на получение единых аттестатов и регулярные повышения квалификации для уже аттестованных аудиторов.

Если до этого рассматривались причины снижения показателей рынка аудиторских услуг, то конечно же стоит рассмотреть перспективы, которые ожидают его в будущем. Как уже упоминалось ранее, это повышение конкуренции и качества аудита вследствие ужесточения законодательного регулирования со стороны государства и уменьшения поставщиков аудиторских услуг, а значит за этим последует и увеличение стоимости подобных услуг.

Кроме того, можно прогнозировать увеличение спроса на инициативный аудит, который, в современных условиях широкого спектра государственной поддержки и различных госзаказов, является гарантом получения субсидий, бюджетного финансирования или участия в тендерах на госзакупки.

Также причиной увеличения спроса уже стал «ГИР БО» – государственный информационный ресурс бухгалтерской отчётности, где помимо финансовой документации публикуются ещё и аудиторские заключения. Данный сервис служит целям прозрачности ведения бизнеса, он полезен для кредиторов и дебиторов, инвесторов и любых контрагентов, которые желают удостовериться в том, что их уже действующий или только будущий партнёр добросовестно ведёт свою деятельность.

Исходя из всего вышесказанного можно сделать вывод, что аудит последние несколько лет находился в достаточно сложном и затруднительном положении, но уже сейчас заметны те точки роста, что позволят ему полностью восстановиться и упрочить свои позиции в учётной сфере Российской Федерации.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 24.07.2023). – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/> (дата обращения: 19.09.2023).
2. Федеральный закон от 29.12.2020 № 476-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/> (дата обращения: 19.09.2023).
3. COVID-19. Последствия для бизнеса и экономики // Уполномоченный при Президенте РФ по защите прав предпринимателей URL: <http://doklad.ombudsmanbiz.ru/2020/7.pdf> (дата обращения: 19.09.2023).
4. Аудиторский рынок 2021: последствия пандемии и перспективы развития отрасли // DELOVOY PROFIL URL: <https://delprof.ru/press-center/experts-pubs/auditorskiy-rynok-2021-posledstviya-pandemii-i-perspektivy-razvitiya-otrasli/> (дата обращения: 19.09.2023).

5. Аудиторы «большой четверки» PwC и KPMG объявили об уходе из России и Белоруссии // Forbes URL: <https://www.forbes.ru/finansy/458247-auditory-bol-soj-cetverki-pwc-i-kpmg-ob-avili-ob-uhode-iz-rossii-i-belorussii> (дата обращения: 19.09.2023).
7. «Большая четверка» аудиторов – спрут, накрывший весь мир // РУССТАТ URL: <https://russtat.ru/analytics/30-aprelya-2021-0010-4065> (дата обращения: 19.09.2023).
8. Основные показатели рынка аудиторских услуг в Российской Федерации в 2022 г. // Минфин России URL: https://minfin.gov.ru/ru/perfomance/audit/audit_stat/mainindex?id_65=301928-osnovnye_pokazateli_rynka_auditorskikh_uslug_v_rossiiskoi_federatsii_v_2022_g. (дата обращения: 19.09.2023).
9. Реестры аудиторов и аудиторских организаций // Минфин России URL: https://minfin.gov.ru/ru/perfomance/audit/reestr_audit (дата обращения: 19.09.2023).
10. Макаренко Е.Н., Гузей, В.А. Современное состояние проблем достижения устойчивого развития в Российской Федерации / Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2022. – № 4 (68). – С. 10-18.

Доржиев А.А.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Внутренний аудит представляет собой систематический процесс независимого анализа, направленный на оценку эффективности управления, контроля и управления рисками внутри организации [2]. Его функции базируются на тщательном изучении управленческих процессов, проверке соблюдения политик и процедур, анализе рисков и оптимизации операционных процессов. Основная цель внутреннего аудита состоит в обеспечении соответствия организации применимым стандартам, законодательству и внутренним регуляциям, повышении эффективности и улучшении бизнес-процессов, обеспечении прозрачности финансовой отчетности и эффективном управлении рисками.

В контексте оценки эффективности управления, внутренний аудит предпринимает анализ системы управленческих процессов, стратегических планов и операционных процедур, с целью выявления степени их соответствия утвержденным целям и задачам организации. Этот процесс способствует выявлению слабых сторон и улучшению управленческой эффективности.

В контексте обеспечения соблюдения политик и процедур, внутренний аудит осуществляет проверку соответствия организационных дей-

ствий установленным нормативам. Это имеет важное значение для поддержания порядка и обеспечения контроля над деятельностью организации.

В аспекте управления рисками, внутренний аудит занимается оценкой и анализом рисков, с которыми сталкивается организация. Идентификация и оценка рисков, а также их управление, играют критическую роль в обеспечении устойчивости организации к негативным воздействиям внешних и внутренних факторов.

Необходимо отметить, что одной из ключевых целей внутреннего аудита является обеспечение соответствия организации применимым стандартам и законодательству. Это имеет большое значение для укрепления репутации организации и снижения рисков, связанных с неправомерной деятельностью.

В итоге, внутренний аудит, будучи неотъемлемым элементом эффективного управления, способствует повышению производительности и конкурентоспособности организации в долгосрочной перспективе.

Внутренний аудит, являясь важным инструментом управления организацией, сталкивается с рядом системных проблем, о которых говорится в исследовании Д.Т. Утешева «Внутренний аудит: проблемы и перспективы развития» [1]. Одной из основных проблем оказывается ограниченный объем методических разработок, что сдерживает развитие и эффективность данной сферы. Кроме того, возникает потенциальная неэффективность действующей нормативно-правовой базы, регулирующей внутренний аудит. Это означает, что стандарты и нормы требуют пересмотра и адаптации к современным условиям и вызовам, с которыми сталкивается организация.

Одной из ключевых сложностей является недостаток опыта у аудиторов и дефицит квалифицированных кадров в области внутреннего аудита. Это связано с особенностями профессионального роста в данной области и требует активных усилий по подготовке и повышению квалификации специалистов. Также наблюдается проблема в отсутствии унификации форм документации, что затрудняет единообразный и структурированный подход к аудиторским процедурам и оценкам. Недостаток автоматизации внутреннего контроля также замедляет процессы и уменьшает эффективность аудиторской деятельности.

Уделяя внимание этим проблемам, можно заключить, что спустя почти десять лет, с момента публикации работы Д.Т. Утешева, некоторые из проблем остаются актуальными. Это подчеркивает необходимость дальнейшего комплексного подхода к их решению, включая, улучшение современных технологий и автоматизации, а также активное развитие человеческого капитала и повышение его квалификации в области внутреннего аудита.

Современные аудиторские практики требуют активного внедрения и оптимизации программных средств для улучшения качества аудиторских процессов. Программные ресурсы, в том числе веб-платформы, играют важную роль в современном аудите. Например, сайт Федеральной налоговой службы [4] предоставляет ценные возможности для доступа к информации из единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Это облегчает процесс проверки контрагентов и доступ к данным о недостоверности предоставленных сведений.

Также важно обратить внимание на следующие ресурсы: «ЗАЧЕСТНЫЙБИЗНЕС» [5], «ИФНС: Бухгалтерская отчетность» [6] и «Прозрачный бизнес» [7], которые предоставляют ценные инструменты для анализа и проверки данных. Использование этих ресурсов значительно упрощает задачи аудиторов, делая процесс аудита более эффективным и оперативным.

Таким образом, внедрение и совершенствование программных ресурсов в аудиторскую практику является неотъемлемой частью современного аудита. Оптимизация использования этих инструментов способствует повышению эффективности и точности проведения аудиторских проверок. Благодаря этому аудиторы могут принимать более обоснованные решения и обеспечивать высокий уровень внутреннего контроля в организациях.

Активное использование современных программных ресурсов в аудиторской деятельности подчеркивает не только важность технологических инноваций, но и необходимость непрерывного развития компетенции аудиторов.

В современном контексте управления организацией [3] ключевым аспектом является эффективное управление человеческим капиталом. Онлайн-курсы и программы повышения квалификации играют значительную роль в обеспечении профессионального роста и совершенствования навыков аудиторов. Однако в каждой компании существуют свои особенности и нюансы работы, что представляет собой вызов для новых аудиторов, вступающих в эту сферу.

Для успешной адаптации новых аудиторов и их более эффективного взаимодействия с корпоративной средой компании предлагается реализовать обязательную программу дополнительного образования. Этот курс будет направлен на ознакомление с уникальными аспектами работы компании, ее корпоративной культурой и специфическими процессами. Основное внимание уделяется учебным курсам, которые помогут новым аудиторам более глубоко понимать принципы функционирования компании и основные рабочие процессы.

Внедрение системы дополнительного образования в организацию обучения новых аудиторов способствует более быстрой и качественной адаптации, повышая их эффективность на рабочем месте. Это также спо-

способствует укреплению командного духа и интеграции новых сотрудников в коллектив. Следовательно, эффективное обучение новых аудиторов в компании является ключевым фактором для достижения успеха и повышения конкурентоспособности на рынке.

Развитие современных организаций требует налаживания эффективной взаимосвязи между внутренним аудитом и другими ключевыми подразделениями, такими как контроль и риск-менеджмент. Это является краеугольным камнем успешного функционирования и развития компаний в современных условиях. Сотрудничество между этими службами способствует оптимизации внутреннего контроля и более эффективному управлению рисками.

Слаженная и целенаправленная работа внутреннего аудита, контрольных и риск-менеджмент подразделений необходима для комплексного управления бизнес-процессами. Контрольные механизмы помогают выявлять и оценивать риски, а внутренний аудит способствует более детальному анализу и контролю данных рисков. Риск-менеджмент, в свою очередь, опирается на выводы и рекомендации внутреннего аудита для разработки стратегий минимизации рисков.

Итак, эффективное взаимодействие между внутренним аудитом, контролем и риск-менеджментом опирается на тесное взаимопонимание, сознание общих целей и поддержание командного духа. Это формирует основу для успешного управления организацией и достижения стратегических целей.

Неоспоримым фактом является необходимость стремиться к постоянному усовершенствованию и эффективному функционированию в области корпоративного управления. Одним из ключевых методов для достижения данной цели является анализ и адаптация проверенных методов у успешных компаний. Следовательно, важным становится активное изучение практик и стратегий лидеров отрасли, анализ и учет их опыта для последующего интегрирования в собственное корпоративное управление.

Следить за активностью других компаний, особенно успешных и инновационных, позволяет выявить особенности их подходов к управлению, выделить ключевые компоненты успеха. Анализируя данные компании, можно обнаружить проверенные методы, применяемые в определенных сценариях их деятельности. Это дает возможность лучше понимать, какие методы могут быть адаптированы и применены в своей организации.

Таким образом, освоение лучших методов управления, усвоение уроков успешных компаний и перенимание их опыта становятся необходимыми стратегиями для достижения высокой эффективности и конкурентоспособности в современном корпоративном мире.

Будущее внутреннего аудита и его тенденции, по моему мнению, набирают обороты и формируют новое направление развития. Одним из ключе-

вых аспектов является осознание важности внутреннего аудита в организации. Внутренний аудит стал неотъемлемой частью корпоративного управления, способствуя оптимизации процессов и управлению рисками.

Однако, на мой взгляд, следует подчеркнуть, что главным фокусом должно быть внимание к человеческому ресурсу. Современные технологии и автоматизация играют важную роль в улучшении процессов аудита, но это не должно затмевать значимость компетентных и квалифицированных специалистов в этой области. Эффективное функционирование аудита возможно при наличии высококвалифицированных кадров, способных адаптироваться к новым условиям и вызовам.

Также нельзя упускать из виду, что наблюдается постепенное улучшение в работе сферы аудита. Современные тенденции направлены на усовершенствование методов аудита, внедрение инноваций и оптимизацию процессов, что способствует повышению эффективности и точности аудиторской деятельности.

В заключение следует отметить, что будущее внутреннего аудита будет тесно связано с эволюцией роли человеческого фактора, внедрением современных технологий и постоянным совершенствованием процессов в сфере аудита.

Библиографический список

1. Утешева, Д.Т. Внутренний аудит: проблемы и перспективы развития / Д.Т. Утешева, В.П. Шегурова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2013. – № 7 (54). – С. 255-257. – URL: <https://moluch.ru/archive/54/7272/> (дата обращения: 01.10.2023).
2. Егорова Е.В. Анализ современных проблем внутреннего аудита в организациях // Аудиторские ведомости. 2022. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sovremennyh-problem-vnutrennego-audita-v-organizatsiyah> (дата обращения: 01.10.2023).
3. Оксана Пушкина, Проблемы и перспективы внутреннего аудита // Финакадемия URL: <https://finacademy.net/materials/article/problemu-i-perspektivu-vnutrennego-audita> (дата обращения: 01.10.2023).
4. Сайт Федеральной налоговой службы // URL <https://egrul.nalog.ru/index.html> (дата обращения: 01.10.2023).
5. ЗАЧЕСТНЫЙБИЗНЕС // URL: <https://zachestnybiznes.ru> (дата обращения: 01.10.2023).
6. Ресурс ИФНС «Бухгалтерская отчетность» // URL <https://bo.nalog.ru> (дата обращения: 01.10.2023).
7. Ресурс ИФНС «Прозрачный бизнес» // URL: <https://pb.nalog.ru> (дата обращения: 01.10.2023).

РАЗВИТИЕ АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВЫХ УСЛУГ НА ОСНОВЕ ДИСТАНЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Последнее десятилетие при оказании аудиторско-консалтинговых услуг в России, как и в большинстве других стран активно используются цифровые технологии. Как отмечает Л.Н. Кузнецова «конкуренция обязывает организации осуществлять модернизацию, внедрять инновации, производить продукцию, оказывать услуги с наименьшими затратами, анализировать уровень затрат конкурентов и активно реагировать на изменения» [1, с.174].

Одним из направлений цифровизации аудиторской деятельности является дистанционный аудит. Импульсом к его бурному развитию стал период пандемии, применяемые в этот период технологии не только продолжают работать в настоящее время, но и имеют большой потенциал дальнейшего расширения. Существующие технологии должны найти нормативно-правовое закрепление, теоретическое и методологическое обоснование, материально-техническую базу.

Специальных нормативных актов, регламентирующих дистанционный аудит до настоящего времени не принято. Рассмотрим регулирование в смежных областях, например, аудите систем менеджмента, для которой утвержден ГОСТ Р 59424-2021, посвященный дистанционному проведению аудита систем менеджмента [2]. Данный стандарт закрепил терминологические основы дистанционного аудита систем менеджмента, которые могут стать основой для разработки терминов дистанционного аудита финансовой отчетности и иных аудиторских услуг (рисунок 1).

Как представлено на рисунке, значительной коррекции при использовании аналогичных терминов в смежных областях контроля (аудит систем менеджмента и финансовый аудит) не требуется. Сходная, заимствованная из аудита систем менеджмента, терминология позволит в значительной степени сблизить понимание, освоение, внедрение и использование терминов для всех заинтересованных пользователей финансовой отчетности. Закрепление терминов возможно в специально принятом стандарте аудита на уровне саморегулируемой организации ААС или ином акте, например, Методических материалах по проведению дистанционного аудита.

Применение дистанционного аудита при проведении проверок финансовой отчетности требует уточнения применяемых процедур и методов. К наиболее значимым методам и процедурам при проведении дистанционного аудита следует отнести:

- проведение анализа документированной информации в цифровом формате;

- уточнение общей стратегии и плана аудита в связи с использованием дистанционных процедур;
- организация дистанционного совещания;
- наблюдение в дистанционном формате, например, при проведении инвентаризации;
- интервью с лицами, отвечающими за формирование отчетности;
- обмен и обработка информации в ходе аудита;
- выполнение иных процедур по результатам аудита и представление заключительных документов.

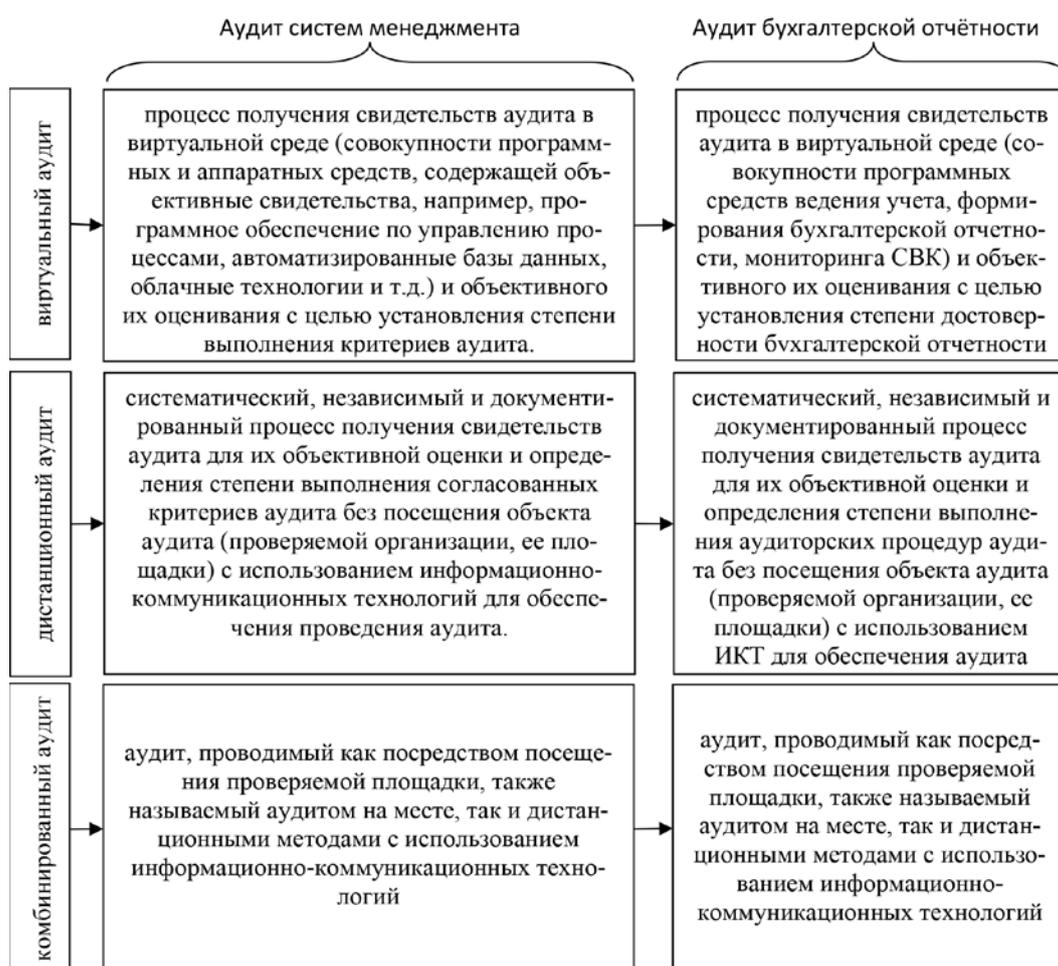


Рисунок 1 – Терминологические основы дистанционного аудита систем менеджмента и предлагаемые термины для проведения аудита финансовой отчетности

Проведение дистанционного аудита предполагает удостоверение в наличии и надежности работы определенных технических средств. Как правило, большинство таких средств являются повсеместно используемыми, часть из них должна быть создана специально. Средствами, необходимыми для работы с использованием дистанционного аудита являются: технические средства (сбора, накопления, передачи, обработки, хране-

ния и защиты аудиовизуальной и другой цифровой информации), облачные технологии, электронная почта, различные платформы для обмена и обработки текстовой информации, фото-, видео-, аудиоинформации и другой цифровой информации, антивирусное и шифровальное программное обеспечение и т.д. Как видно, из приведенного перечня, все эти средства используются при проведении иных видов аудит, менеджмента систем управления, что закреплено в ГОСТ Р 59424-2021 [2].

Центральным условием проведения дистанционного аудита является устойчивая работа сети Интернет. По мнению Л.Н. Кузнецовой и Е.А. Рыбалка по обеспеченности Интернетом Россия в силу масштабов своей территории отстает от передовых в этом вопросе стран «доступ к Интернету бизнес-единиц в таких странах, как Финляндия, Дания, Франция составляет 100% в России – 90%» [3, с.46]. Подключение к Интернету является необходимым условием при проведении дистанционного аудита.

Развитие дистанционного аудита создает предпосылки к практической реализации концепция непрерывного аудита (НА), который основывается на стандартизации аудиторских процедур, их цифровизации и решения других задач, стоящих при проведении проверок. Удаленный аудит во многом зависит от работы автоматизированных устройств для проведения мониторинга. В условиях непрерывного мониторинга эффективно решаются вопросы риск ориентированного подхода в аудите – операциям с высоким риском уделяется значительное внимание в режиме реального времени.

Двумя основными компонентами непрерывного аудита являются:

- непрерывный контрольный мониторинг;
- непрерывное обеспечение данных.

Создание цифровой платформы для оценки настроек внутреннего контроля в системе ERP и уведомления аудиторов в случае возникновения сбоя. Система ERP представляет собой программное обеспечение для работы и управления бизнес-процессами. Аудиторы должны быть уверены, что базовые данные в этих системах действительны и не были подделаны. Процедуры по верификации данных также могут быть закреплены в специальном стандарте или методиках.

Аудит является общественно значимой деятельностью, что определяет использование государством различных мер, направленных на укрепление профессии, в том числе, финансирование создания новых инструментов аудиторской деятельности. Как утверждают некоторые авторы «в обществе формируется цифровое мировоззрение» [4, с.33], что требует активной работы всех субъектов общества. Утвержденные государственные проекты такие, как национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» предполагают разработку «сквозных» цифровых технологий (СЦТ) и подтверждают необходимость использования единых подходов и единообразной терминологии при проведении аудита систем

менеджмента и финансового аудита. Сквозные цифровые технологии требуют значительных ресурсов, а отечественные аудиторские компании не обладают такими возможностями, государство совместно с саморегулируемой организацией аудиторов могут реализовать данный проект.

Библиографический список

1. Кузнецова Л.Н. Развитие методики анализа финансовых и экономических показателей с использованием бенчмаркинга // Бизнес. Образование. Право. № 1 (18), 2012. – С. 173-177.
2. ГОСТ Р 59424-2021 Национальный стандарт Российской Федерации «Руководящие указания по дистанционному проведению анализа состояния производства и аудита систем менеджмента» Guidelines for remote production condition analysis and management systems auditing. ОКС 03.120.20 Дата введения 2021-09-01.
3. Рыбалка Е.А., Кузнецова Л.Н. Развитие нормативного регулирования и инструментария корпоративного контроля в условиях цифровизации // Философия права. 2021. – № 4. – С. 45-50.
4. Рыбалка Е.А., Кузнецова Л.Н. Развитие нормативно-правового регулирования аудиторской деятельности в цифровой среде // Юрист-Правоведь. 2020. № 4 (95). С. 33-38.
5. Богатая И.Н., Евстафьева Е.М. Роль аудита и консалтинга в обеспечении устойчивого развития экономики России / И.Н. Богатая, Е.М. Евстафьева // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С. 76-85.

Кизилов А.Н., Ахматханов А.А.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ – ОСНОВА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Санкционные ограничения, нарушение логистических цепочек определяют повышенное внимание к экономической безопасности на различных уровнях: мировом, государственном, региональном и уровне хозяйствующего субъекта.

Указом Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» определены и основные вызовы, и угрозы экономической безопасности, одними из которых являются: высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере и сохранение значительной доли теневой экономики. Вызовы и угрозы экономической безопасности ставят цели и определяют задачи по их локализации, которые предполагают повышение

безопасности экономической деятельности и совершенствование деятельности контрольно-надзорных органов [1].

Используя пространственный критерий возможно выделить уровни экономической безопасности: мировой; государственный; региональный; локальный (экономического субъекта) (Рисунок 1.).

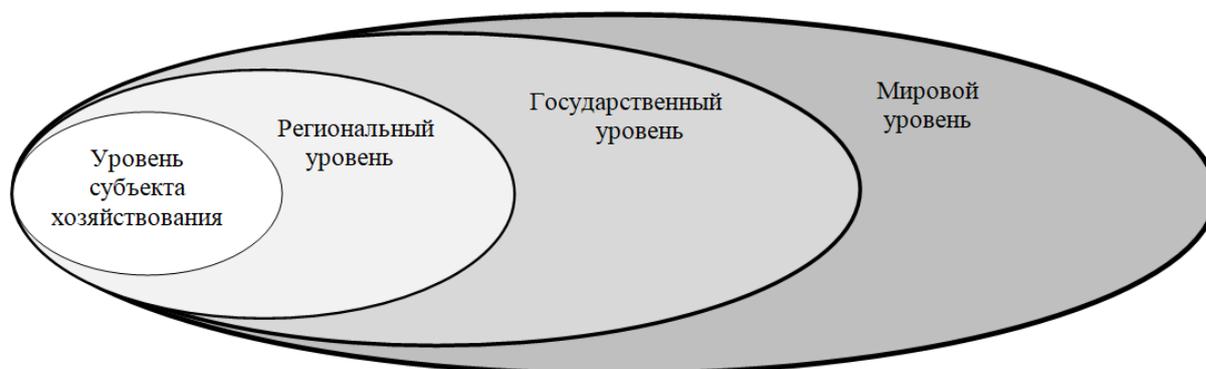


Рисунок 1 – Уровни экономической безопасности [2]

Согласно рисунку 1, экономическую безопасность государства определяют экономическая безопасность регионов и организаций.

Основа экономической безопасности хозяйствующего субъекта – формирование системы бухгалтерского учета, которая позволяла бы получать информацию оперативного, тактического и стратегического характера, применении процедур внутреннего контроля, что, как следствие, увеличивает объем информационных ресурсов о составляющих безопасности (рыночной, финансовой, правовой и т.д.). Экономическая среда, в которой функционируют субъекты хозяйствования, подвержена различного рода рискам, которые создают различные типы угроз безопасной деятельности. Выявление рисков, оценка их воздействия и вероятных последствий, управление рисками на различных уровнях менеджмента является важной задачей создания системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Изменения, происходящие во внутренней и внешней среде функционирования организации, влияют на формирование ее экономической безопасности. Как правило, они внезапные, но преимущественно прогнозируемые, поэтому требуют оперативного реагирования со стороны руководства экономического субъекта с учетом неопределенности экономической среды и ее неустойчивости. Именно скорость реагирования на внутренние и внешние изменения позволяет реализовать конкурентные преимущества предприятия и создать стабильную базу его дальнейшей деятельности.

Таким образом, определяющее значение приобретает задача организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля в формировании

экономической безопасности организации по обеспечению управления учетной информацией для принятия обоснованных решений и надлежащего уровня защиты активов от проявления негативных факторов.

Эффективное обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта определяет внедрение целого комплекса мероприятий. Прежде всего, на основе действующего законодательства, в субъекте хозяйствования разрабатываются локальные нормативные правовые акты, регламенты, формирующие базу его экономической безопасности.

Следующий этап предполагает создание такой среды, которая бы способствовала обеспечению экономической безопасности.

В современных условиях хозяйствования экономический субъект как система открытого типа функционирует в сложной экономической среде (санкционные ограничения, нарушение логистических цепочек и др.), которая характеризуется нестабильностью. Эта среда определяет, что управленческий персонал должен максимально быстро адаптироваться к новым условиям, требует знания принципов развития и внедрения новых методов управления и развития в рыночной экономике, учета фактора неопределенности. Скорость реагирования на внутренние и внешние вызовы позволяет реализовать конкурентные преимущества экономического субъекта и создать стабильную базу его дальнейшей деятельности.

Основными целями обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта в области бухгалтерского учета являются:

- своевременное выявление внешних и внутренних угроз на основании учетной системы;
- сохранение и эффективное использование ресурсов хозяйствующего субъекта (финансовых, материальных, информационных, кадровых);
- обеспечение развития экономического субъекта.

Исходя из вышеприведенных целей, в организации необходимо решать такие задачи, как:

- прогнозирование и избежание возникновения угроз экономической безопасности субъекта хозяйствования в части бухгалтерского учета;
- проверка законности и предотвращения совершения незаконных и экономически нецелесообразных фактов хозяйственной жизни при принятии управленческих решений (оценка систем учета, контроля и экономического анализа, выполнение смет, обязательств, принятой стратегии развития);
- устранение выявленных негативных отклонений, правонарушений при осуществлении хозяйственных операций;
- оценка степени эффективности использования капитала.

Финансовый компонент экономической безопасности субъекта хозяйствования предусматривает осуществление комплекса мер, направлен-

ных на предотвращение возможного ущерба от влияния негативных событий на экономическую безопасность по различным финансово-экономическим направлениям бизнеса.

Основываясь на суждении исследователей при разграничении понятий финансовой и экономической безопасности, можно согласиться, что экономическая безопасность шире и включает в себя другие ее составляющие, в том числе и финансовую [3].

Для целей финансовой безопасности основным источником информации является бухгалтерский учет и составленная по его принципам и правилам бухгалтерская (финансовая) отчетность. Например, по данным бухгалтерского баланса как формы бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится оценка состояния ликвидности активов предприятия и их структуры.

Основной целью контроля в системе экономической безопасности любой организации является проведение мероприятий по выявлению, предупреждению, локализации и профилактике негативных отклонений от заданных параметров, выяснению причин конфликтных ситуаций.

Поставленные цели достигаются путем проведения предварительного, текущего и последующего контроля в зависимости от выбранных объектов проверки.

Внутрихозяйственный контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности должен выполнять различные задачи, такие как: проверка законности и предотвращения совершения незаконных и экономически нецелесообразных фактов хозяйственной жизни при принятии управленческих решений (оценка систем учета, контроля, выполнение обязательств, принятой стратегии развития) и др.

Одним из основных, значимых этапов выступает проработка процесса моделирования методики внутрихозяйственного контроля, включающая комплексную разработку информационного обеспечения, четкое определение цели, задач, объектов и субъектов проверки, методических способов и приемов контрольных процедур, обобщение контрольной информации.

Внутренний контроль призван обеспечивать проверку и подтверждение соответствия исполнения всех хозяйственных задач управляющим воздействиям различных уровней.

Вместе с тем в сложных экономических условиях роль внутреннего контроля расширяется и охватывает также участие в процессах выявления, предупреждения и устранения рисков и угроз безопасной деятельности субъекта хозяйствования. Исходя из этих соображений, внутренний контроль должен организовываться с соблюдением принципов осуществления профессиональной деятельности, таких как: эффективность, риск-ориентированность, автоматизация, информатизация, единство методологии, взаимодействия, информационная открытость [4].

В своей совокупности перечисленные принципы обеспечивают общую эффективность системы внутреннего контроля и ее важную роль в выявлении экономических рисков и угроз безопасности деятельности экономического субъекта.

Анализ имеющихся подходов к вопросам обеспечения экономической безопасности позволил рассмотреть эту экономическую категорию во взаимосвязи с системой бухгалтерского учета. Под экономической безопасностью организации понимают сохранность ее активов и информации в соответствии с выбранной стратегией и принципом непрерывности деятельности.

Обеспечение финансовой составляющей экономической безопасности предполагает исключение таких факторов, как уклонение от уплаты налогов, их неуплата налогов ввиду потери ликвидности, нарушение кассовой и платежной дисциплины, неудовлетворительное состояние расчетов с контрагентами и др. Эти факторы способны создавать угрозы финансовой безопасности экономического субъекта, а благодаря информации, формируемой в системе бухгалтерского учета могут быть определены риски возникновения этих угроз.

Наличие большого количества рисков в экономической среде, требует создания в организации надежной системы экономической безопасности. Ведущую роль в системе экономической безопасности занимает подразделение экономической безопасности, однако его функции должны дополняться деятельностью службы внутреннего контроля.

Таким образом, должная организация системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, основанные на действующих профессиональных стандартах позволяет достичь высокого уровня экономической безопасности субъекта хозяйствования и максимально эффективное управление рисками на тактическом и стратегическом уровнях.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ от 13.05.2017 №208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/886651a4d8fa9e84a196cd3c59837fd7673e102c/
2. Кизилев, А.Н. Аутсорсинг бухгалтерских услуг как инструмент управления экономической безопасностью хозяйствующего субъекта / А.Н. Кизилев // Инновационное развитие экономики. – 2021. – № 4(64). – С. 267-271.
3. Белоумцева, А.А. Финансовая безопасность: сущность и место в системе экономической безопасности предприятия / А.А. Белоумцева, Т.Е. Даниловских // Фундаментальные исследования. – 2022. – № 7. – С. 20-24.

4. Постановление Правительства РФ от 6 февраля 2020 г. № 95 «Об утверждении федерального стандарта внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля «Принципы контрольной деятельности органов внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля» // <https://base.garant.ru/73523870/>
5. Богатая И.Н., Евстафьева Е.М. Роль аудита и консалтинга в обеспечении устойчивого развития экономики России / И.Н. Богатая, Е.М. Евстафьева // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С. 76-85.

Кизилов А.Н., Туркаев З.В.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В СИСТЕМЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Современное состояние российской экономики, санкционные ограничения, нарушение логистических цепочек определяют повышенное внимание к рискам, поиск и правильную интерпретацию экономической информации. В таких условиях возникает реальная потребность в проведении анализа состояния внешней среды, собственного бизнеса для учета рисков и принятия управленческих решений, их влияния на финансовое состояние экономических субъектов. Сложившаяся концепция рисков и понимание важности ее практической реализации в практику управления современным бизнесом обуславливает необходимость изучения существующих научных подходов по данному вопросу. Решение проблемы повышения эффективности управления рисками в большинстве экономических субъектов определяет развитие подсистемы внутреннего аудита, которая все чаще выходит за пределы выполняемой ранее контрольной функции.

Отечественные экономические субъекты, в значительно большей степени, чем зарубежные, нуждаются во внедрении эффективной системы внутреннего аудита, которая ставит цель – создание действенной системы самоконтроля организации. В современной науке и практике финансового контроля накоплен достаточный опыт для разработки теоретических и методических положений проведения и организационно-методического обеспечения внутреннего аудита, системной диагностики внутренних подсистем экономического субъекта в условиях неопределенности внешней среды, изменения конъюнктуры рынка (сбыт, доступность сырья, оборудования) и постоянного возникновения связанных с этими факторами угроз. Эти доводы свидетельствуют о том, что исследование эволюции внутреннего аудита и задачи его развития на современном этапе имеют актуальность и требуют научного осмысления.

Внутренний аудит как подсистема контроля сформировался в крупных компаниях еще в начале XX века, ввиду того что их бизнес особенно был подвержен злоупотреблениям. Рост бизнеса, сложность процессов управления способствовали его развитию в дальнейшем. Как справедливо отмечают исследователи «его роль состояла в предупреждении и обнаружении искажений в деятельности хозяйствующих субъектов филиалов» [1]. В последние годы, в современных экономических условиях внутренний аудит претерпел существенные изменения, а его функции существенно расширены.

Согласно Международным основам профессиональной практики (Международные профессиональным стандартам внутреннего аудита) определен предмет работы внутреннего аудита – «внутренний аудит должен проводить оценку и способствовать совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в организации, используя систематизированный, последовательный и риск-ориентированный подход» [2].

А.М. Сонин отмечает, что «...внутренний аудит проделал значительный путь в своем развитии и добился существенных успехов в вопросе признания со стороны высшего руководства компаний. Сегодня исполнительное руководство и советы директоров ожидают от внутреннего аудита весомого вклада в дело контроля за рисками и повышения эффективности деятельности компаний» [3].

Как видно, подавляющее большинство исследователей предметной области и их научные публикации касаются механизмов интеграции внутреннего аудита в систему управления рисками на предприятиях свидетельствуют об этом. Также в работах исследуются вопросы роли внутренних аудиторов на предприятиях и конфликты интересов, которые потенциально могут возникать: между аудиторами и руководителями, между контрольной и консультационной деятельностью аудиторов.

Таким образом, исследование особенностей организационного и функционального обеспечения внутреннего аудита, интегрированного в корпоративную систему риск-менеджмента, приобретает особую актуальность.

Признанное определение внутреннего аудита дано в материалах международного Института внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors): «Внутренний аудит – это деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления» [2].

Приведенное определение позволяет утверждать, что внутренний аудит является независимой, объективной деятельностью по предоставле-

нию уверенности и консультационных услуг, которая повышает эффективность процессов управления рисками и способствует процессам корпоративного управления.

Такое понимание внутреннего аудита свидетельствует о его: во-первых, значимой роли в деятельности современного экономического субъекта; во-вторых, изменении основных функций. Если на начальных этапах своего развития внутренний аудит рассматривался как вспомогательная подсистема формирования информации для принятия управленческих решений, то в настоящее время – он приобретает функции аналитического обеспечения процессов оперативного управления рисками.

В современных экономических условиях внутренний аудит, и зарубежный опыт это подтверждает, используется в организациях всех секторов экономики (от государственных предприятий до коммерческих организаций), расширяя при этом предмет исследования: начиная с ведения учета, составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, ведения операционной деятельности и заканчивая консультациями высшему менеджменту по стратегическим вопросам и управлению рисками.

Основные этапы развития внутреннего аудита в контексте повышения уровня интеграции в системе риск-менеджмента экономического субъекта приведены на рисунке 1.

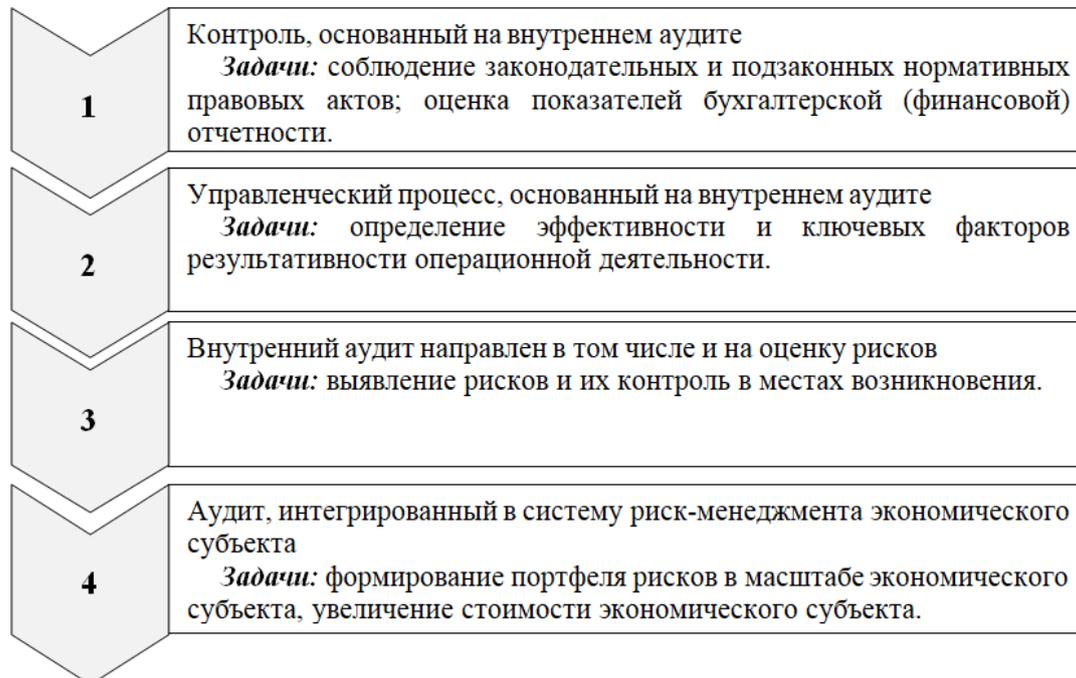


Рисунок 1 – Этапы внутреннего аудита в системе управления экономическим субъектом

В целом существует несколько подходов к развитию концепции внутреннего аудита предприятия. Он рассматривается как:

- подсистема внутреннего контроля (используется в практике большинства отечественных предприятий);
- подсистема риск-менеджмента (лидерами в использовании являются зарубежные предприятия).

Такие подходы (изменения) к внутреннему аудиту обусловлены тем, что экономические субъекты всех сфер и видов экономической деятельности все чаще сталкиваются с неопределенностью внешней среды. В последние годы появлялись новые риски, связанные с санкционными ограничениями, нарушением логистических цепочек, выбором новых ориентиров для принятия инвестиционных решений. Кроме того, более серьезные последствия кризиса получили те предприятия, которые традиционно относятся к среднему и крупному бизнесу.

Учитывая частоту и разноплановость возникновения рисков в деятельности современных экономических субъектов возросла потребность в их системном исследовании, предварительном мониторинге и своевременном воплощении в управленческие решения. И если риск-менеджмент был направлен преимущественно на выявление потенциальных угроз во внешней среде, то внутренний аудит имел целью идентификацию проблемных внутренних зон, которые формируются в результате существующих взаимозависимостей между макроэкономическими и микроэкономическими процессами. Кроме того, риски, какие бы они по виду ни были, влияют, прежде всего, на финансовые результаты бизнеса. Из этого следует, что сам риск-менеджмент, без эффективно организованной подсистемы внутреннего аудита не способен выполнить эти задачи.

Повышение уровня интеграции внутреннего аудита в систему управления сопровождается увеличением информации об операционной деятельности, финансовом состоянии, которая определяет управленческие решения. Это дает возможность обеспечить учет более широкого спектра рисков. Подсистема внутреннего аудита выступает механизмом обратной связи современной системы управления рисками в части контроля отчетности, оценки эффективности операционной деятельности.

Вместе с тем, с точки зрения организационного обеспечения внутреннего аудита возникают и определенные трудности. Во-первых, как показывает практика, внешним аудиторам доверяют больше; во-вторых, менеджеры предприятия воспринимают внутренних аудиторов неоднозначно. Они должны выполнять собственные управленческие функции и вынуждены прислушиваться к выводам аудиторов.

Кроме указанного важными факторами организационного выделения внутреннего аудита именно в системе риск-менеджмента являются: укрупнение бизнеса в следствие расширения деятельности и интеграции; выход экономических субъектов на финансовые рынки; борьба с коррупцией и обеспечения прозрачности использования ресурсов; обеспечение принятия

комплексных эффективных управленческих решений. Все это приводит к существенным изменениям состава функций внутреннего аудита.

Ранее основными функциями внутреннего аудита считались: оценка эффективности осуществления фактов хозяйственной жизни, обеспечение надежности финансовой и оперативной информации, сохранение активов, соблюдение законодательства и контроля, другие. Современные ожидания от системы внутреннего аудита, в пределах системы риск-менеджмента, дополняются следующими функциями:

- обзор управления по ключевым рискам, оценка отчетности по ключевым рискам, обеспечение уверенности, что риски правильно оценены;
- поддержка и развитие структуры риск-менеджмента, координация деятельности в рамках системы риск-менеджмента; консолидация отчетности по видам рисков, консультирование менеджеров.

Предложенный подход позволяет сформулировать базовые положения современного этапа в развитии концепции внутреннего аудита, а именно:

- направление внутреннего аудита на непосредственно обеспечение эффективности управления рисками, а не только в целом системы управления;
- инструментарий внутреннего аудита должен быть интегрирован в общую систему принятия решений экономического субъекта;
- оказание реальной помощи руководству экономического субъекта чтобы снизить вероятность или тяжесть последствий от реализации риска в будущем.

Таким образом, внутренний аудит становится независимой подсистемой современного риск-менеджмента экономического субъекта, который имеет целью формирование независимой, объективной и комплексной информации о финансово-хозяйственных процессах и рисках, с которыми сталкивается организация.

Библиографический список

1. Нгуен, Т.В.Л. Сущность и эволюция развития внутреннего аудита / Т.В.Л. Нгуен // Интернет-журнал Науковедение. – 2016. – Т. 8, № 1(32). – 29 с.
2. https://www.iiaru.ru/inner_auditor/professional/
3. Сонин, А.М. Внутренний аудит в новой реальности / А.М. Сонин // Аудитор. – 2012. – № 7(209). – С. 39-45.
4. Богатая И.Н., Евстафьева Е.М. Роль аудита и консалтинга в обеспечении устойчивого развития экономики России / И.Н. Богатая, Е.М. Евстафьева // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С. 76-85.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИЧЕСКОЙ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЙ БАЗЫ АУДИТА НЕФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В настоящее время наблюдается рост актуальности нефинансовой отчетности. Многие компании пришли к выводу о невозможности продолжения непрерывной максимизации прибыли, последствием которой являются общественные риски, в связи с этим были приняты решения о проявлении инициатив в области устойчивого развития. Одной из таких инициатив является формирование нефинансовой отчетности. Согласно данным Национального регистра корпоративных нефинансовых отчетов [3], на сегодняшний день интегрированные отчеты и отчеты в области устойчивого развития являются самыми востребованными формами нефинансовой отчетности. Подобная динамика объясняется, прежде всего, тем, что такие отчеты более полноценно отражают различные аспекты деятельности экономического субъекта, его дальнейшего развития.

Как финансовая, так и нефинансовая отчетность должна обладать таким неотъемлемым свойством как достоверность. Подтверждение достоверности финансовой отчетности является прерогативой аудиторов. Нефинансовая отчетность может подтверждаться несколькими методами. Р.Г. Осипова выделяет следующие модели верификации нефинансовой отчетности [2]:

- внутренний аудит и контроль;
- профессиональное аудиторское заключение;
- общественное заверение;
- комбинирование нескольких способов.

Обеспечение достоверности нефинансовой отчетности в ходе внутреннего аудита и контроля предполагает подтверждение данных экспертами внутренних подразделений компании. Общественное заверение представляет собой обеспечение достоверности отчетности в ходе её проверки различными общественными институтами. Однако чаще всего компании обращаются к аудиторским фирмам, оказывающим услуги по подтверждению нефинансовой отчетности, о чем свидетельствуют данные ФБК: в 2018-2020 гг. подтверждающей организацией преимущественно выступали аудиторские фирмы [4].

Аудит нефинансовой отчетности на сегодняшний день не является обязательным, в связи с чем спрос на данную услугу остается достаточно низким. На рисунке 1 графически представлено распределение доходов аудиторских фирм в 2022 г. Как видно из представленного рисунка, значительная доля доходов обеспечивается за счет проведения обязательного

и инициативного аудита – 54,2 %, за счет оказания сопутствующих аудиту услуг – 40,2 %. Доля доходов за счет оказания прочих услуг, в т.ч. подтверждения нефинансовой отчетности, составляет всего лишь 5,6 %.



Рисунок 1 – Распределение доходов российских аудиторских организаций за 2022 г.

Таким образом, уровень спроса на услуги по подтверждению нефинансовой отчетности остается достаточно низким. Кроме того, методика подтверждения нефинансовой отчетности является отличной от методики аудита финансовой отчетности. Как правило, относительно нефинансовой отчетности обеспечивается только ограниченный уровень уверенности, что объясняется многообразием стандартов, в соответствии с которыми формировалась отчетность, отсутствием конкретной методики аудита. В этой связи появляется необходимость создания эффективной методики и методологии аудита, применяемой относительно различных форм нефинансовой отчетности.

В настоящее время нефинансовая отчетность подтверждается в соответствии с Международным стандартом заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ) 3000 (пересмотренный) «Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов». Сложившаяся практика аудита нефинансовой отчетности демонстрирует наличие существенных методологических проблем. Одной из таких проблем является отсутствие единых критериев формирования и проверки нефинансовых данных. Так, сведения иностранного юридического лица формируются в соответствии с законодательством другого государства, но проверяются в соответствии с законодательством

РФ. Весомой сложностью является отсутствие общепринятого механизма определения уровня существенности, вследствие чего невозможности осуществления качественной выборки данных [1, с.77].

Результаты анализа существующей практики аудита нефинансовой отчетности, спроса на данный вид аудиторских услуг подтверждают необходимость совершенствования методики и методологии аудита нефинансовой отчетности. В настоящее время значительными решениями в данной области являются проект Федерального закона «О публичной нефинансовой отчетности», проект Международного стандарта 5000 «Общие требования к заданиям, обеспечивающим уверенность в информации об устойчивом развитии».

Проект Федерального закона определяет общие правила составления и раскрытия сведений нефинансовой отчетности. Также в проекте устанавливаются два возможных метода подтверждения отчетности: общественное заверение, профессиональное подтверждение. В настоящее время проект закона все еще находится на стадии разработки. Кроме того, не все члены экспертного сообщества поддерживают принятие данного нормативно-правового акта, что объясняется такими рисками, как рост затрат компаний на составление и аудит нефинансовой отчетности, привлечение излишнего внимания со стороны контролирующих органов.

Значительным событием является вынесенный на общественные обсуждения проект Международного стандарта 5000, ожидается, что данный стандарт обозначит единую методику подтверждения нефинансовых отчетов. Положительными факторами принятия стандарта следует признать:

- нейтральную структуру, то есть возможность применения стандарта независимо от формы отчетности и иных специфических критериев;
- масштабируемость, обеспечение уверенности как для отдельных показателей, так и для совокупности показателей;
- возможность применения стандарта различными специалистами при условиях соблюдения этических норм и применения системы управления качеством;
- удовлетворение потребностей всех заинтересованных в устойчивом развитии сторон.

Ожидается, что принятие данного стандарта обозначит единую методику аудита нефинансовой отчетности, а впоследствии обеспечит рост прозрачности нефинансовых отчетов экономических субъектов.

Таким образом, результаты анализа существующей практики составления и последующего подтверждения нефинансовой отчетности свидетельствуют о наличии существенных противоречий и сложностей. Эффективными решениями обозначенных проблем могут стать принятие Федерального закона «О публичной нефинансовой отчетности», а также принятие Международного стандарта 5000 «Общие требования к заданиям,

обеспечивающим уверенность в информации об устойчивом развитии». Ожидается, что впоследствии принятия предложенных нормативных документов процедура аудита нефинансовой отчетности станет более регламентированной, а качество нефинансовой отчетности экономических субъектов значительно увеличится.

Библиографический список

1. Каспина Р.Г., Самойлова Н.О. Аудит нефинансовой информации // Учет. Анализ. Аудит. 2020. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-nefinansovoy-informatsii>
2. Осипова Р.Г. Развитие методики формирования корпоративной отчетности в коммерческих организациях: дис. ... канд. экон. наук. Ростов-на-Дону, 2022.
3. Национальный регистр корпоративных нефинансовых отчетов [Электронный ресурс] – URL: https://rspp.ru/sustainable_development/registr/
4. Нефинансовая отчетность 2022: подготовка и подтверждение Скобарев В.Ю. Партнер, директор департамента корпоративного управления и устойчивого развития 31 марта 2022 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://media.rspp.ru/document/1/1/0/100bcd88f77bc1400c4d78a7cc4f5852.pdf>
5. Макаренко Е.Н., Гузей, В.А. Современное состояние проблем достижения устойчивого развития в Российской Федерации / Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2022. – № 4 (68). – С. 10-18.

Медведев Я.И.

АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ КОНТРОЛЯ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Организация и проведение финансового контроля сегодня является основой реализации управленческой функции государства. Так, государственный финансовый контроль сегодня направлен на обеспечение рационального и эффективного аккумулирования, использования и распределения финансовых ресурсов государства.

Актуальность исследования аспектов организации финансового государственного контроля связана прежде всего с тем, что реализация финансовой политики государства связана с использованием большого объема финансовых ресурсов государства, что в свою очередь повышает вероятность злоупотребления уполномоченными лицами, своим должностным положением.

Так, возрастающая вероятность нерационального использования финансовых ресурсов государства, является определяющим аспектом необходимости совершенствования системы государственного финансового контроля [1].

На сегодняшний день, в Российской Федерации финансовый контроль осуществляется такими органами, как: Счетная палата; Федеральное казначейство; Федеральная служба финансового мониторинга; Федеральная налоговая служба; Федеральная антимонопольная служба и др.

Счетная палата Российской Федерации является высшим органом независимого государственного финансового контроля (аудита) [2]. Определяющими функциями Счетной палаты является контроль рационального исполнения доходных и расходных статей государственного бюджета, а также контроль эффективности и целесообразности использования и распределения государственного бюджета [3].

Федеральное казначейство является контролирующим органом в сфере финансовой деятельности государства. Контроль осуществляется посредством реализации комплекса задач, в частности можем отметить такие основополагающие задачи, как методическое и методологическое обеспечение деятельности государственных органов в части реализации финансовых ресурсов, например деятельности, связанной с государственными и муниципальными закупками, в данной части также реализуются функции организации исполнения федерального бюджета и управления финансовыми ресурсами, также следует отметить что Федеральное казначейство осуществляет внешний контроль деятельности аудиторских организаций, которые оказывают услуги социально ориентированным организациям.

Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу базируется на цели пресечения преступлений в финансовой сфере, в основном в плане легализации незаконных доходов.

Основной целью деятельности Федеральной налоговой службы является надзор и рациональная реализация законодательства о налогах и сборах, которые являются фундаментальной основой пополнения государственного бюджета по статье налоги и сборы.

Федеральная антимонопольная служба (далее – ФАС) – контролирующий орган, основной целью которого является обеспечение реализации антимонопольного законодательства. Так, в рамках государственного финансового контроля органы ФАС осуществляют свою деятельность в плане обеспечения законности проведения закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Деятельность контролирующих органов в совокупности направлена на всесторонний контроль потоков финансовых ресурсов государства, однако по данным Счетной палаты, по итогам проверок в 2022 году, было выявлено 4 447 нарушений и недостатков на общую сумму 885,6 млрд

рублей. В рамках анализа причин и недостатков системного характера, которые были выявлены Счетной палатой, было отмечено, что основными системными нарушениями, которые негативно влияют на рациональность исполнения федерального бюджета, выступают четыре основных аспекта: нарушения в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд; недостатки в сфере субсидирования; недостатки в рамках реализации планов госзаданий, а также нарушения в рамках своевременности предоставления сведений о государственном имуществе [4]. Как видно из представленного отчета Счетной палаты, весомая часть нарушений приходится на сферу государственных закупок. Рассмотрим данный аспект в рамках отчета регионального органа, для оценки результатов аудита закупок товаров, работ и услуг для государственных и муниципальных нужд на территории Ростовской области. В отчетном периоде 2022 г., в ходе комплексных контрольных мероприятий было выявлено 2840 нарушений требований закона о контрактной системе. Ведомство отмечает, что основные нарушения связаны с обоснованием и определением начальной (максимальной) цены контракта (далее – НМЦК) [5, 6]. Завышение заказчиками НМЦК приводит к нарушению принципа эффективности использования бюджетных средств. Зачастую этот факт связан с сговором заказчика с участниками торгов, с целью получения должностными лицами определенной выгоды. Для реализации конечной цели – извлечения выгоды посредством злоупотребления служебным положением, помимо нарушений в формировании НМЦК, Заказчиками допускается ряд других нарушений, например, нарушения при составлении технического задания, также с целью закупки товаров, работ и услуг по завышенной цене.

Рассмотренные нарушения отслеживаются, как совокупностью контролирующих органов, так и общественным контролем, однако ситуация на рынке госзакупок остается достаточно негативной, что обуславливает необходимость оптимизации процесса контроля. Контролирующим органам необходимо своевременно разрабатывать и оптимизировать методики плановых и внеплановых проверок, а также методы выявления нарушений как отдельных процессов госзакупок, так и проверок полного цикла.

Отметим необходимость разработки эффективной, соответствующей требованиям современности, методики аудита госзакупок для реализации цели оптимизации эффективности государственного финансового контроля.

Таким образом, можем отметить тот факт, что современная система государственного контроля государственных закупок несовершенна, что приводит к возрастанию риска нецелевого и нерационального использования государственного бюджета.

Библиографический список

1. Сафиуллаева Р.И., Нещадимова Т.А., Демченко И.А. Актуальные вопросы совершенствования государственного финансового контроля в российской федерации // Kant. 2021. №4 (41). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-sovershenstvovaniya-gosudarstvennogo-finansovogo-kontrolya-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 05.10.2023).
2. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 10.07.2023) «О Счетной палате Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 8 апреля 2013 г. № 14 ст. 1649.
3. Сагидуллаева М.С., Аюбова З.А. Основные функции и задачи счетной палаты // Экономика и социум. 2020. №4 (71). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnyie-funktsii-i-zadachi-schetnoy-palaty> (дата обращения: 05.10.2023).
4. Отчет о работе Счетной палаты Российской Федерации в 2022 году. URL: https://ach.gov.ru/reports/report_2022 (дата обращения 05.10.2023 г.).
5. Отчет о работе Контрольно-счетной палаты Ростовской области в 2022 году. URL: <http://www.kspb1.ru/work/reports/> (дата обращения 05.10.2023 г.).
6. Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Собрание законодательства Российской Федерации от 8 апреля 2013 г. № 14 ст. 1652.
7. Ибрагимова З.А. Внутрифирменный контроль в системе управления предприятием АПК / З.А. Ибрагимова // Учет и статистика. – 2023. – № 2 (70). – С. 117-126.

РАЗДЕЛ 3.

РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДОВ АНАЛИЗА И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

Ахмад Заки

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕР: ПАО «АЭРОФЛОТ»

При анализе финансового состояния компании необходимо исследовать ее активы, финансовую устойчивость и ликвидность. Кроме того, в процессе анализа финансового состояния необходимо проводить рейтинговую оценку финансового состояния [1].

Финансовый анализ позволяет объективно оценить внутренние и внешние связи анализируемого объекта: определять платежеспособность, эффективность, рентабельность и перспективы развития деятельности предприятия и принимать рациональные решения на основе результатов анализа [2].

Для того чтобы обеспечить нормальные условия выживания бизнеса, необходимо правильно оценить темпы его роста, с точки зрения финансовой обеспеченности. Это необходимо для того, чтобы определить доступные источники финансирования и способствовать устойчивому положению и развитию хозяйствующих субъектов [3].

Грамотный финансовый анализ позволяет выявить и устранить недостатки в составе и структуре активов и пассивов компании, определить резервы финансирования, улучшить финансовое положение, платежеспособность и финансовую устойчивость компании в условиях постоянно меняющейся внутренней и внешней среды [6].

На основе вышесказанного можно сделать вывод что методы финансового анализа основываются на данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности и используются для оценки финансового состояния.

Объектом исследования настоящей статьи выступает ПАО «Аэрофлот» – современный воздушный холдинг, крупнейшая российская авиакомпания и один из лидеров европейского рынка авиаперевозок [5]. Основной компанией группы является авиакомпания ПАО «Аэрофлот». В состав группы входят такие дочерние компании, как «Аэрофлот», «Донавиа», «Оренбургские авиалинии», «Аврора», «Победа». Аэрофлот является мировым лидером по качеству обслуживания пассажиров и имеет высокую репутацию в международных рейтингах [4].

Динамика коэффициентов ликвидности отражена на рисунке 1.

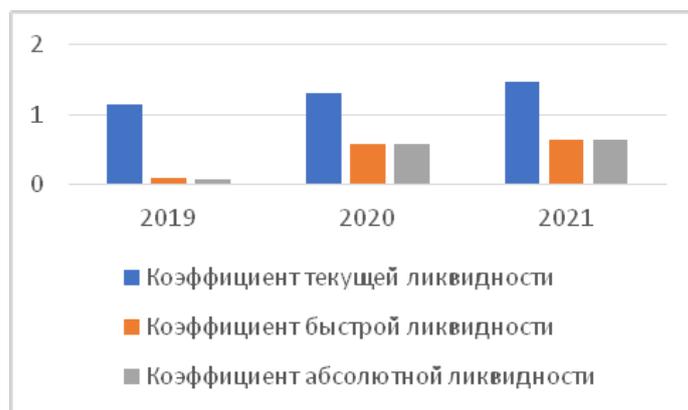


Рисунок 1 – Динамика коэффициентов ликвидности ПАО «Аэрофлот» на 2019–2021 гг. [7]

1) Коэффициент текущей ликвидности, как правило, должен быть выше 2,0, т. е. если он ниже 1,0, то существует риск банкротства.

Таким образом, текущее достижение норматива коэффициента ликвидности выглядит следующим образом:

- на 2019 год – 1,15 (норма не выполнялась);
- на 2020 год – 1,31 (норма не выполнялась);
- на 2021 год – 1,47 (норма не выполнялась) [9].

Учитывая результаты анализа, можно сделать вывод, что компания на протяжении всего анализируемого периода оставалась неплатежеспособной с точки зрения оборотных активов.

2) Коэффициент абсолютной ликвидности должен быть не менее 0,2, то есть компания может погасить не менее 20% своей краткосрочной задолженности за счет наиболее ликвидных активов, таких как денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

Значения коэффициента абсолютной ликвидности были следующими:

- на 2019 год – 0,07 (норма не выполнялась);
- на 2020 год – 0,58 (норма выполнялась);
- на 2021 год – 0,63 (норма выполнялась) [9].

То есть, положительное изменение коэффициента абсолютной ликвидности в 2020 и 2021 годах обусловлено увеличением краткосрочных финансовых вложений и уменьшением краткосрочных обязательств.

3) Коэффициент быстрой ликвидности по норме должен составлять не менее 1,0. Если указанная норма соблюдается, то баланс компании является ликвидным.

Таким образом, выполнение нормы по коэффициенту общей ликвидности можно охарактеризовать следующим образом:

- на 2019 год – 0,08 (норма не выполнялась);

- на 2020 год – 0,58 (норма не выполнялась);
- на 2021 год – 0,63 (норма не выполнялась) [9].

Видно, что значение анализируемого коэффициента увеличилось на 0,5 в 2020 году по сравнению с 2019 годом. Это указывает на повышение платежеспособности предприятия и характеризуется увеличением краткосрочных обязательств, что может быть следствием предоставления кредитных средств.

В связи с этим, можно сделать вывод, что баланс ПАО «Аэрофлот» во всех анализируемых периодах обладает низкой степенью ликвидности.

Динамика показателей финансовой устойчивости ПАО «Аэрофлот» отражена на рисунке 2.

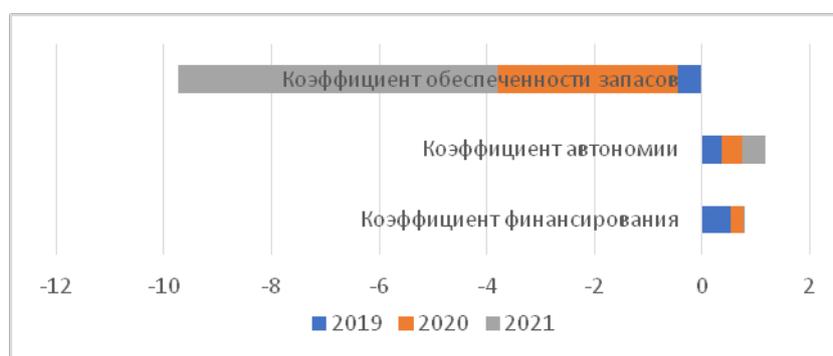


Рисунок 2 – Динамика показателей финансовой устойчивости ПАО «Аэрофлот» на 2019–2021 гг. [7]

Коэффициент автономии во всех исследуемых периодах не достигает рекомендуемого значения, норма считается более 0,5, что говорит о недостаточных долях формирования активов за счет собственного капитала ПАО «Аэрофлот».

Коэффициент обеспеченности собственными запасами достигает нормативного значения лишь в 2019 году, что говорит о приемлемых долях формирования оборотных активов за счет собственного капитала в ПАО «Аэрофлот», в последующих периодах показатель принимает отрицательное значение, что указывает на рост оборотных активов.

Коэффициент финансирования с 2019 по 2021 гг. не соответствует нормативному значению, и наблюдается тенденция к снижению. Из проведенного анализа можно сделать вывод о том, что предприятие финансово зависимо и неплатежеспособно в течение продолжительного периода времени. Это указывает на необходимость принятия корректирующих мероприятий для улучшения финансовой устойчивости компании, таких как снижение доли заемных средств в финансировании, увеличение собственного капитала и оптимизация финансовой деятельности.

Таким образом, можно сделать вывод, что компания сталкивается с определенными проблемами в сфере текущей ликвидности и проявляет

зависимость от внешних источников финансирования. Высокая доля дебиторской задолженности также создает риски для ликвидности организации. Однако следует отметить, что у ПАО «Аэрофлот» имеется значительное количество ликвидных активов и запасов, что обеспечивает компании возможность погасить свои обязательства. В будущем, эффективное управление текущими обязательствами и усовершенствование структуры капитала могут сыграть ключевую роль в укреплении финансовой устойчивости ПАО «Аэрофлот».

Библиографический список

1. Жапаров Т.К., Жахеева М.Б., Коденко В.Д. Анализ финансовой отчетности предприятия // Учебное пособие, 2019.
2. Гордеева Н.В., Татарко Е.А. Сборник научных работ серии 'Финансы, учёт, аудит. Донецк. – 2023. – Режим доступа: – URL: <https://donampa.ru/images/2023/09/fin30.pdf>
3. Alpeeva E.A., Kharchenco E.V., Geyderikh P.V. «Principles of forming of effective innovative company culture». В: 5th SGEM International Multidisciplinary Scientific Conference on SOCIAL SCIENCES and ARTS. –2018. – С. 787-795.
4. ПАО «Аэрофлот – российские авиалинии» официальный сайт. – Режим доступа: URL: <http://www.aeroflot.ru/ru->
5. Профиль компании ПАО «Аэрофлот». [Электронный ресурс]. – режим доступа: https://www.aeroflot.ru/ru-ru/about/aeroflot_today
6. Бантьев А.Г. Анализ и оценка финансового состояния организации (на примере ПАО «Аэрофлот»), ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет» (Россия, Курск). – 2018, – Режим доступа: URL: <https://elibrary.ru/wazfhq?ysclid=ln7s66mcym596187128>
7. Финансовая отчетность ПАО «Аэрофлот». – Режим доступа: URL:<https://ir.aeroflot.ru/ru/reporting/financial-results/>
8. Ширяева Г.Ф. Ахмадиев И.А. Сущность, цели и задачи оценки финансового состояния организации // ФЭН-Наука № 7-8 (22-23). – 15 с.
9. С.М. Давлетшина, О.П. Мендель. Оценка финансового состояния организации (предприятия): учебное пособие [Электронный ресурс] / Уфимск. гос. авиац. техн. ун-т. – Уфа: УГАТУ, 2021. – URL: https://www.ugatu.su/media/uploads/MainSite/Ob%20universitete/Izdateli/EI_izd/2021-153.pdf.

ОСОБЕННОСТИ КОРПОРАТИВНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Стремительные процессы глобализации экономики и ее трансформации привели к тому, что каждый ее субъект должен вводить новшества в области технологий, организации труда и управления на основе использования научных достижений и передового опыта. В основе всех этих явлений лежит интеллектуальный капитал: качество рабочей силы и энтузиазм сотрудников. Отсутствие обширных научных разработок в области современного менеджмента и социальных технологий затрудняет взаимодействие между отечественными компаниями, государственными органами и обществом. При реализации социально-ответственной политики возрастает роль корпоративного управления, обеспечивающего достижение социальных, экономических и экологических целей предприятия. Управленческие решения на основе этих фактов могут создать благоприятные социальные и психологические условия в компании, влиять на развитие отношений с заинтересованными сторонами и своевременно предотвращать социальную напряженность без нарушения принципа экономической эффективности.

На сегодняшний день в международном и российском научном и деловом сообществах нет единого подхода к определению понятия КСО.

Самым широким современным вариантом понятия КСО является формулировка А. McWilliams и D. Siegel, как действия компании, которые выходят за рамки ее непосредственных интересов, не требуются законодательно, но способствуют достижению некоторого общественного блага [6, с. 604].

Согласно Национальному стандарту РФ или же Руководству по социальной ответственности, созданному на основе международного стандарта ISO 26000 [1]: «Корпоративная социальная ответственность (социальная ответственность организации) – это ответственность организации за воздействие ее решений и деятельности на общество и окружающую среду через прозрачное и этическое поведение, которое:

- 1) содействует устойчивому развитию, включая здоровье и благосостояние общества;
- 2) учитывает ожидания заинтересованных сторон;
- 3) соответствует применяемому законодательству и согласуется с международными нормами поведения;
- 4) интегрировано в деятельность всей организации и применяется в ее взаимоотношениях».

В рамках теории корпоративной социальной ответственности значение термина «корпоративный» чаще всего понимается как принадлежащий юридическому лицу или относящийся к нему [8].

Корпоративная социальная ответственность (КСО) – это стратегически важный аспект современного управления бизнесом, ориентированный на учет интересов не только акционеров, но и всех заинтересованных сторон, включая общество и окружающую среду. Обычно КСО ассоциируется с частными компаниями, но она также имеет огромное значение для бюджетных организаций, таких как государственные учреждения, муниципалитеты и образовательные учреждения.



Рисунок 1 – Основные аспекты КСО бюджетных организаций

Основные аспекты КСО бюджетных организаций включают:

а) Социальные и экологические инициативы. Бюджетные организации должны разрабатывать и внедрять программы и проекты, направленные на улучшение социального благосостояния и охрану окружающей среды. Это может включать в себя меры по борьбе с бедностью, образовательными и культурными инициативами, а также экологическими усилиями для сокращения негативного воздействия на природу.

б) Прозрачность и отчетность. Бюджетные организации должны обеспечивать прозрачность своей деятельности в области КСО. Это включает в себя публикацию отчетов о своих социальных и экологических инициативах, а также о результатах их реализации. Прозрачность позволяет обществу и заинтересованным сторонам оценить добросовестность и воздействие организации.

в) Учет интересов заинтересованных сторон. Бюджетные организации должны учитывать интересы и мнения различных заинтересованных сторон, таких как граждане, общественные организации, местные сообщества и другие участники. Это важно для определения приоритетов в области КСО и разработки эффективных программ [2, с. 38].

г) Управление рисками и соблюдение законодательства. Бюджетные организации должны учитывать социальные и экологические риски, свя-

занные с их деятельностью, и разрабатывать стратегии для их снижения. Они также должны соблюдать применимое законодательство и нормативы в области КСО [3, с. 84].

д) Сотрудничество и партнерства. Бюджетные организации могут устанавливать партнерские отношения с другими организациями, в том числе частными компаниями, неправительственными организациями и академическими институтами, для совместного решения социальных и экологических проблем.

е) Культура ответственности. Важно создать внутреннюю культуру ответственности среди сотрудников бюджетной организации. Это включает в себя обучение и мотивацию персонала к участию в инициативах по КСО.

В целом, КСО бюджетных организаций направлена на создание устойчивого и ответственного общества, где каждый член сообщества имеет равные возможности и доступ к необходимым ресурсам для достижения своего потенциала.

Отличие корпоративной социальной ответственности (КСО) бюджетных организаций от КСО коммерческих предприятий заключается в основном в источниках финансирования и целях деятельности (табл. 1).

Таблица 1 – Отличия корпоративной социальной ответственности бюджетных организаций от КСО коммерческих предприятий

Отличия	Бюджетные организации	Коммерческие предприятия
Источники финансирования	Целевые (из бюджета)	Свободные (из прибыли)
Цели деятельности	Предоставление общественных благ	Удовлетворение потребностей заинтересованных сторон
Степень обязательности	Зачастую законодательно обязаны	Добровольные инициативы
Фокус деятельности	Широкий	Связанный с деятельностью компании

1) Бюджетным учреждениям выделяются финансы, в основном, от органов исполнительной власти либо из муниципалитетов. Тем самым, бюджетные учреждения получают в свое распоряжение конкретную денежную сумму, которую они должны распределить в соответствии с четко поставленными задачами. Полученные денежные средства в некотором роде ограничивают деятельность учреждений, поскольку выделенные средства должны быть использованы на конкретные цели (в большинстве своем такие цели прописаны в уставе самого учреждения), что означает, что средства на КСО поступают из общих налоговых средств [5, с. 15]. В то время как коммерческие предприятия финансируют КСО из своих прибылей.

2) Бюджетные учреждения являются организациями некоммерческого типа, главной целью деятельности которых является предоставление определенного спектра услуг гражданам. В некотором смысле, бюджетные учреждения обладают финансовой автономией, но при этом обязаны действовать в рамках правил, установленных главенствующим государственным органом.

Большинство бюджетных учреждений созданы с целью оказания важных (социально значимых) услуг для общества. Наиболее ярким примером являются школы и больницы. В связи с этим, главной целью деятельности бюджетных организаций можно назвать удовлетворение базовых потребностей общества. Они могут предоставлять социальные услуги, поддерживать социальные программы и реализовывать проекты, направленные на развитие общества. В то время как коммерческие предприятия в первую очередь заинтересованы в получении прибыли и их КСО может быть направлена на удовлетворение потребностей заинтересованных сторон, таких как клиенты, акционеры и сотрудники.

3) Бюджетные организации могут быть законодательно обязаны выполнять определенные социальные и экологические меры в соответствии с государственными политиками и нормативными актами. В то время как КСО коммерческих предприятий обычно основана на добровольных инициативах и может быть связана с стратегическими интересами компании.

4) Бюджетные организации, как правило, имеют широкий фокус деятельности, включая социальные, экологические и экономические аспекты. Они могут заниматься поддержкой образования, здравоохранения, культуры, спорта и других сфер общественной жизни. В то время как коммерческие предприятия чаще всего сконцентрированы на социальных и экологических аспектах, связанных с их основной деятельностью или бизнес-моделью.

В целом, КСО бюджетных организаций и коммерческих предприятий имеют сходные цели – улучшение условий жизни и благополучия общества. Однако их подходы и финансирование могут отличаться в зависимости от их статуса и целей деятельности.

Для анализа корпоративной социальной ответственности бюджетных организаций можно использовать различные статистические методы. Некоторые из них включают:

1. Анализ бюджетных расходов. Этот метод позволяет определить, сколько средств выделяется на КСО в бюджетных организациях и какие конкретные программы и проекты финансируются. С помощью статистического анализа можно выявить тренды в расходах на КСО, сравнить их с другими расходами организации и оценить эффективность использования средств [7].

2. Опросы и анкетирование. Проведение опросов и анкетирования среди сотрудников и клиентов бюджетных организаций позволяет собрать данные о восприятии и оценке КСО. С помощью статистического анализа можно определить уровень осведомленности о КСО, удовлетворенность ими и предпочтения в отношении конкретных программ и проектов.

3. Измерение социального воздействия. С помощью статистических методов можно измерить социальное воздействие программ и проектов, реализуемых бюджетными организациями. Например, можно провести анализ изменений в социальных показателях, таких как уровень образования, здоровья и безопасности, после внедрения определенных программ. Также можно провести анализ статистических данных о вовлеченности сообщества в КСО и оценить эффекты на уровне социального развития.

4. Сравнительный анализ. Статистический сравнительный анализ позволяет сравнить показатели КСО бюджетных организаций с показателями других организаций или средними значениями в отрасли. Например, можно сравнить расходы на КСО в разных бюджетных организациях или оценить уровень социального воздействия программ по сравнению с аналогичными программами в других организациях [4, с. 97].

Все эти методы могут быть использованы для анализа корпоративной социальной ответственности бюджетных организаций и оценки ее эффективности и воздействия на общество. Однако необходимо учитывать особенности каждой организации и выбирать методы, наиболее подходящие для конкретного случая.

В целом, статистические методы анализа КСО для бюджетных организаций могут быть сфокусированы на оценке эффективности использования государственных средств, измерении социального воздействия и сравнении результатов с общими стандартами и показателями отрасли.

Библиографический список

1. Руководство по социальной ответственности (Guidance on social responsibility). Национальный стандарт Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <http://docs.cntd.ru/document/gost-r-iso-26000>
2. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-экономическое пособие. – 2-е изд., испр. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2019. – 256 с.
3. Вахрин П.И., Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях. – М.: ИКЦ «Маркетинг», 2021. – 320 с.
4. Данилов Е.Н., Абарникова В.Е., Шипков Л.К., Анализ хозяйственной деятельности в бюджетных и научных учреждениях – М.: ФиС, 2021. – 336 с.

5. Маслова Т. Теоретические аспекты организации и методики бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2018. – №6. – 147 с.
6. McWilliams A. Corporate Social Responsibility and Financial Performance / A. McWilliams, D. SiegelReviewed // Strategic Management Journal, Vol. 21 – 2000. – № 5. – p.603-609.
7. Международный стандарт учета в государственном секторе. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <https://www.ipsasb.org/>
8. Словарь юридических терминов: сайт [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <https://dic.academic.ru/dic.nsf/lower/15681>
9. Усенко Л.Н., Макаренко Е.Н., Гузей В.А. Методика анализа дифференциации организаций в зависимости от показателей достигнутого уровня устойчивого развития / Л.Н. Усенко, Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С. 8-20.

Биджиева А.С., Мкртчян А.Р., Каюткин В.В.

АНАЛИТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ И ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ СТРАН ПЕРСИДСКОГО ЗАЛИВА

Совет сотрудничества стран Персидского залива сформировался в 1981 году для оказания помощи при противостоянии любой агрессии, а также для возможности бросить вызов любым политическим идеям или движениям, которые могли бы быть поддержаны внешними государствами [1]. Производя более половины общего объема экспорта нефти ОПЕК и контролируя Ормузский пролив, регион Персидского залива всегда был уязвим для внешнего давления. Революция 1979 года в Иране с последующим нарушением баланса сил в регионе и усилиями США по усилению своего присутствия в регионе Индийского океана подчеркнула уязвимость государств Персидского залива перед иностранной интервенцией [2]. Из-за неспособности этих отдельных государств защитить себя от более могущественных игроков, они почувствовали необходимость сформировать Совет сотрудничества стран Залива. Таким образом, роль как политики, так и экономики была важна для стран ССАГПЗ (Совет сотрудничества арабских государств персидского залива) то время.

Государства – члены ГСС очень сопоставимы с точки зрения этнической принадлежности, религии, исторического опыта, социально-экономических условий и политических систем. Эти сходства помогают им интегрироваться в краткосрочной перспективе, но в то же время могут рассматриваться как препятствия, поскольку государства хотят достичь

аналогичных целей, особенно в экономической составляющей. Как было заявлено ранее, общие внешние вызовы их безопасности привели их в ССАГПЗ, и им пришлось преодолевать внутренние трудности при формировании общей политики.

Государства Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива образованы традиционными арабскими обществами, управляемыми консервативными суннитскими монархиями, а их экономика перегружена углеводородными секторами. Экономике стран – членов ССАГПЗ зависят от иностранной рабочей силы, что ставит под угрозу их безопасность, по крайней мере, на экономическом и социальном уровне. Это результат импорта дешевой, в основном неквалифицированной рабочей силы из азиатских государств, который поддерживается за счет доходов от продажи нефти. Такое соотношение мигрантов в общей численности населения создает серьезные угрозы стабильности государств ССАГПЗ, но также имеет важное значение для поддержания их экономического роста [3]. Наряду с нынешними членами, другие ближневосточные страны также проявили интерес к возможному вступлению в Совет сотрудничества стран Персидского залива. Например, Марокко и Иордания проявили большой интерес к вступлению в ССАГПЗ [4].

Создание рабочих мест для граждан стран Персидского залива является одним из главных приоритетов экономической политики региона. Это отражает необходимость предоставления возможностей трудоустройства молодому и быстрорастущему населению, а также отражает две выдающиеся особенности экономик стран Персидского залива: высокую капиталоемкость нефтяного сектора и преобладание рабочей силы экспатриантов. Несмотря на то, что на долю нефтяного сектора приходится почти половина ВВП, в нем занято менее 3 процентов рабочей силы региона. А доля граждан в общей численности, занятых колеблется от примерно половины в Саудовской Аравии, до менее чем 10 процентов в Катаре. В результате значительная часть экономической деятельности фактически не связана напрямую с занятостью граждан.

Как было сказано ранее, экономики стран ССАГПЗ ориентированы на нефть (с растущей ролью газового сектора) и их экономика зависит от доходов от экспорта углеводородов.

Зависимость от этих секторов является подавляющей и имеет решающее значение для их базового существования и выживания. В настоящее время нет другого региона, подобного Персидскому заливу, нестабильность которого могла бы столь опасным образом повлиять на глобальную систему. Около 35% мировых доказанных запасов нефти и более 21% мировых доказанных запасов газа расположены в государствах ССАГПЗ. Страны Персидского залива обладают и добывают больше всего нефти в мире – их существование и стабильность напрямую связаны с глобальной

ситуацией, вот почему их жизненно важное положение в глобальную экономическую систему нельзя недооценивать. Свободный поток энергетических ресурсов из региона Персидского залива имеет фундаментальное значение для стабильности в мире. Наличие огромных энергетических ресурсов в основном формирует экономические перспективы государств ССАГПЗ и играет решающую роль в их стабильности.

Однако в последние десятилетия государства пытаются покончить с этой зависимостью от одного сектора. Они принимают участие в новых экономических проектах, связанных не только с энергетическим сектором. Страны сотрудничества арабских государств Персидского залива многие десятилетия занимали особое место в международном разделении труда, – пользуясь своим естественным преимуществом, страны залива стали одними из ключевых игроков на рынке энергетических ресурсов.

Несмотря на то, что нефтегазовые доходы играют весомую роль в экономике государств GCC в ближайшем будущем, в экономическом блоке данных стран взят явный курс на диверсификацию, развитие цифровой экономики и прочих технологических отраслей. В странах данного региона есть все предпосылки для достижения лидерства в области IT и цифровизации: инвестиционные ресурсы, инфраструктура, стартап-экосистемы [5].

Суммарные расходы на информационные и коммуникационные технологии в странах GCC составят \$73,3 млрд в 2023 году. Драйверами роста рынка технологий являются Саудовская Аравия и ОАЭ – на их долю приходится 74% всех расходов среди стран GCC. Рынок программного обеспечения в странах GCC составит \$4 млрд в 2023 году. В структуре рынка более 40% занимает корпоративное программное обеспечение: ERP-системы, CRM, BI. Предполагаемые темпы роста в следующие 5 лет – от 3 до 5%. Развитие IT-сектора и цифровизация в последние годы находятся в фокусе государственной политики стран GCC. Каждая страна реализует проекты и программы по развитию IT [6].

Саудовская Аравия одна из стран, которой удалось диверсифицировать экономику. В ВВП страны доля энергетических ресурсов около 30%. Остальные доходы идут от развития авиационного парка, туризма, сельского хозяйства (продажа клубники), морской транспортный узел, также финансы от офисов больших корпораций, которые там расположились сегодня. Страна реализует мегапроекты, такие как футуристичный город Неом и AMAALA – строительство элитных курортов и развитие экотуризма на побережье Красного моря. Все потребуют существенных инвестиций в цифровую инфраструктуру и платформы [7].

Крупнейшая нефтяная компания Саудовской Аравии Saudi Aramco заключила соглашение о партнерстве с Google Cloud о развитии в стране облачных сервисов; были открыты два совместных дата-центра компаний STC – крупнейшей телекоммуникационной компании Саудовской Ара-

вии, и Alibaba. Рынок облачных услуг в странах GCC превысит \$18 млрд к 2027 году или увеличится более чем в 2 раза за 5 лет. Саудовская Аравия инвестировала более \$135 млрд в Softbank Vision Fund и ставит цель войти в ТОП-15 стран по уровню развития ИИ к 2030 году. ОАЭ стали первой страной мира, в которой было создано министерство по искусственному интеллекту [8].

Диверсификация промышленности и сферы услуг в странах GCC осуществляется с использованием современных технологий и оборудования, позволяющих собирать и анализировать данные в реальном времени. Катар продемонстрировал свою технологичность на чемпионате мира по футболу. ИИ и новые разработки помогли четко и более справедливо оценивать игру. Мало того, что нейросеть отслеживала нарушения вовремя матча, при их обнаружении выводила на экран 3D изображение палета мяча и расположение всех игроков на поле.

В Омане в рамках «Видения 2040» также делается ставка на ИИ с целью повышения производительности труда и создания новых рабочих мест. Наличие долгосрочного видения и значительных финансовых ресурсов в странах Персидского залива позволяют региону стать одним из ключевых IT-хабов в мире [8].

Таким образом можно сделать вывод о том, что страны Персидского залива стремительно развиваются. Благодаря странам таким как Катар и ОАЭ показатели касаемые дифференциации будут расти. Необходимо отметить тот факт, что страны Персидского залива обладают огромной вероятностью стать главным научным центром по развитию искусственного интеллекта в Ближайшем Восточном регионе, обеспечив конкуренцию в глобальном развитии ИИ иным крупным странам Европы и Азии

Библиографический список

1. Мелкумян Е.С. Регион Персидского Залива в мировой политике: история и современность // Вестник ННГУ. 2015. №3. – 83 с.
2. Yazdani E. «Geopolitical Dynamics of the Persian Gulf and Central Asia in the US Global Policy». Shanlax International Journal of Arts, Science and Humanities, vol. 8, no. 2, 2020, pp. 10.
3. Гукасян Г.Л. Проблемы управления экономической реформой в странах ССАГПЗ // Вестник МГИМО. 2021. №5. – 295 с.
4. Шкваря Л.В. Интеграция и дипломатический кризис: современные реалии ССАГПЗ // Вестник МГИМО. 2020. №2 (71). – 179 с.
5. Wojarczyk V. The Gulf Cooperation Council – regional integration mechanism. Annales// UMCS, Sectio K (Politologia). 2013. – p.79.
6. Динец Д.А., Прокопьев П.С. О перспективах развития ССАГПЗ: Что дальше? // Геоэкономика энергетики. 2022. №4. – 97 с.

7. Yazdani E. «Geopolitical Dynamics of the Persian Gulf and Central Asia in the US Global Policy». Shanlax International Journal of Arts, Science and Humanities, vol. 8, no. 2, 2020, pp. 1–15.
8. Страны Персидского залива и будущее IT, Forbes <https://blogs.forbes.ru/2023/10/17/strany-persidskogo-zaliva-i-budushhee-it/> (дата обращения 17.10.2023)
9. Усенко Л.Н., Макаренко Е.Н., Гузей В.А. Аналитическое исследование ориентированности организаций на достижение целей устойчивого развития / Л.Н. Усенко, Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2023. – № 2 (70). – С. 8-20.

Блохина В.Г.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ МИССИЯ ВИРТУАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

В современном мире происходит активное развитие информационных технологий. Результаты IT-решений, в том числе отражаются на управлении денежными потоками организации.

Так упрощается анализ денежных потоков организации. Это достигается путем применения так называемой цифровой валюты и применением технологии блокчейн.

За последнее время появились различные виды цифровых валют и их рост продолжается, так как интерес к ним велик.

Интерес к использованию цифровых валют обуславливается тем, что они легки в применении и у них имеется высокий уровень защиты, который в свою очередь повышается с каждым годом.

Технология блокчейн представляет собой совокупность данных. Данную технологию можно сравнить с книгой. Главное отличие обычной книги от технологии блокчейн, заключается в том, что в первом случае можно удалить информацию, если вырвать страницу, а во втором нет, т.к. информация записана и удалить ее невозможно.

Таким образом, технология блокчейн является прозрачной, что вызывает доверие у производителей и потребителей. Это и отличает данную технологию, от других средств сбора информации.

Говоря о технологии блокчейн, стоит сказать, что она представляет собой совокупность данных, которая хранится в общем доступе, т.е. можно выделить следующие характеристики этой информации, она: цифровая, одноранговая, блочная, структурирована по времени, неизменяемая [1, с.25-29].

К примерам можно отнести: суммы, даты, списки участников сделки и т.д.

Блокчейн – это совокупность взаимосвязанных блоков, в которых содержится информация о товаре и действиях с ним. При дополнении информации, новые блоки последовательно добавляются к уже существующим и образуют общую историю изменений.

Таким образом, образуется достоверная история изменений действий с товаром.

Технология блокчейн дает гарантию, что пользователь получит информацию об изменениях с транзакцией, например, информацию о датах, в которые были произведены какие-либо действия.

Любое действие будет записываться в новый блок и не будет изменяться во времени.

Основной функцией технологии блокчейн является сбор данных. Однако данная технология предполагает множество других функций. Например, самая известная функция использования блокчейн – биткоин, которые ограничены передачей криптовалюты. Помимо этого, есть блокчейны, которые используются в качестве инструмента передачи данных, разработки программных продуктов, и заключения так называемых смарт-контрактов.

Наибольшее распространение получили блокчейн технологии, связанные с биткоином и другими видами криптовалюты, но данная технология намного обширнее.

Использование этой технологии предполагается во многих сферах жизни, например, в здравоохранении, торговле, государственном управлении и т.д.

Анализируя развитие блокчейна на современном этапе, можно предположить, что влияние этой технологии на мировую экономику будет только расти.

Использование технологии блокчейн приводит к возможности создания бизнеса прозрачного и инновационного. Пользуясь ею, производители удовлетворяют потребности своего потребителя, который становится избирательнее.

Потенциал этой технологии хорошо известен гигантам продаж, таким как Louis Vuitton или H&M, которые первыми внедрились в свою деятельность.

Выделяют два типа блокчейна, а именно открытый и закрытый. Открытый блокчейн доступен каждому желающему, и его никто не контролирует. Закрытый блокчейн, наоборот, контролируется и зависит от администратора [1, с.25-29].

На сегодняшний момент времени, все больше и больше организаций тратят ресурсы и силы на создание блокчейнов, хотя их можно создавать с нуля, предпочитая использовать общедоступные версии, которых в свою очередь становится все больше и больше.

Есть много видов деятельности, в которых можно успешно использовать блокчейн: банковский сектор, сектор здравоохранения, транспорт и недвижимость. Блокчейн можно использовать даже для проведения выборов.

Производство считается в высшей степени неэкологичным и зачастую неэтичным видом деятельности. Экологическое сознание общества в мире постоянно растет. У людей возрастает желание заботиться об окружающей среде, и в то же время иметь качественные товары. Все это делает потребителя 21 века более требовательным.

У покупателя есть право на получение полной информации о товаре, а именно: когда товар был произведен, какие материалы были использованы для его создания, влияние на окружающую среду и т.д. Эти аспекты можно хранить при помощи технологии блокчейн. Таким образом, компании могут применять технологию, так называемой «умной этикетки» и с ее помощью хранить и передавать всю необходимую информацию для потребителя.

Технология «умных этикеток» была реализована в 2017 году. По результатам сотрудничества дизайнеров и разработчиков стало приложение NFC.

Применение данного приложения позволяет потребителю при помощи считывателя на телефоне получить всю информацию о товаре, которая хранится в базе данных [1, с.25-29].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что потребитель может просмотреть всю историю товара с момента его производства, до момента реализации.

Есть еще один плюс, который заключается в том, что при сканировании «умной этикетки» пользователь получает инструкцию по пользованию товаром, что, безусловно, является преимуществом перед физической инструкцией по применению.

От подобных решений выигрывают и производитель, и покупатель. Производитель, благодаря данной технологии, предоставляет покупателю всю информацию о товаре, тем самым налаживая доверительный контакт. Покупатель же в свою очередь, получает информацию, которая дает ему знания и уверенность в том куда он вкладывает свои деньги; в качестве материалов, из которых изготовлен товар; влияет на чувство безопасности и т.д.

За последнее десятилетие дискуссии, связанные с технологией блокчейн и криптовалютами, не только не прекратились, но, напротив, вызвали интерес не только со стороны финансовых учреждений, но и со стороны населения и национальных институтов. Этот интерес обусловлен различными факторами: нестабильностью глобальных экономических отношений, преобладанием определенных резервных валют над национальными валютами, оцифровкой глобальной экономики и устранением гра-

ниц, кризисом доверия к существующим финансовым и платежным системам и т. д.

В связи с этим у участников мировой экономики начинает формироваться потребность в ответах на эти вопросы, ведь таков закон человеческой эволюции, что люди постоянно ищут более выгодные и удобные услуги и товары. И появление новых виртуальных платежных средств, таких как криптовалюта, может стать одним из ответов на эти вызовы. Привлекательность криптовалютных платежей заключается в том, что транзакции между субъектами осуществляются напрямую, без посредников и участия финансовых учреждений. Учитывая этот фактор, популярность криптовалют растет во всем мире, о чем свидетельствует тот факт, что капитализация криптовалютного рынка в 2023 году составит 200 миллиардов долларов США [2, с.3-13].

Несмотря на положительные отзывы и внушительные объемы инвестиций, этот финансовый инструмент вызвал много споров и сомнений в его жизнеспособности в качестве альтернативы существующим финансовым платежам из-за его волатильности и отсутствия регулирования. Следует отметить, что до сих пор нет единого подхода к признанию виртуальных валют в качестве платежного средства и регулированию их обращения во всем мире, в том числе и в России. Поэтому дальнейшее развитие криптовалют в мире требует лучшего понимания природы и рисков их использования и определения их роли в современной экономической системе.

Прежде всего, следует отметить, что помимо термина «криптовалюта» используются и другие названия, такие как «виртуальная валюта» и «цифровая валюта». Однако на сегодняшний день не существует четкого единого термина, признанного всеми, поскольку термин «криптовалюта» трактуется по-разному, наиболее заметные из которых приведены ниже для анализа. Историю криптовалют как платежного средства можно проследить с момента появления на финансовых рынках новой платежной системы – Bitcoin. Она стала широко известна в 2008 году, когда человек по имени Сатоши Накамото предложил новое технологическое решение в виде цифровой платежной системы под названием Bitcoin, используя одноименную криптовалюту [3, с.25-28].

Само слово «биткойн» происходит от английских слов bit и coin. Это новая децентрализованная платежная система, основанная на методе шифрования транзакций. Это технологическое решение основано на технологии блокчейн, где участники проводят финансовые операции напрямую, без посредников (банковских учреждений).

Такие операции называются одноранговыми, или равными друг другу (peer-to-peer). В случае с криптовалютами блокчейн действует как распределенный реестр, в котором проверенные транзакции хранятся в блоках. Сами блоки связаны в цепочку, в которой вся информация о транзакции

принимает форму уникального хэш-кода путем сложных вычислений. Природа технологии означает, что каждый последующий блок транзакций включает в себя «хэш» первоначальной транзакции.

По мере роста популярности криптовалют и их доли в мировой финансовой системе, этот вызов не может быть проигнорирован международными организациями, некоторые из которых высказали свое видение и концепцию криптовалюты.

Согласно определению ФАТФ (Financial Action Task Force, FATF – группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег), криптовалюта – это децентрализованная конвертируемая валюта, основанная на математических принципах и защищенная криптографическими методами [4, с. 9].

В то же время ФАТФ определяет криптовалюту как виртуальную валюту, которая может использоваться в качестве средства обмена, расчетной единицы и средства хранения стоимости, при этом виртуальные валюты не выпускаются и ничем не подкреплены. Позиция Евразийской экономической комиссии по определению криптовалюты следующая: криптовалюта – это цифровой символ (токен), являющийся записью в блоке транзакций (блокчейн), иной распределенной базе данных, принимаемый в качестве средства обмена и/или расчетной единицы и/или хранилища стоимости (накопления) [5, с.6].

Международный валютный фонд определяет криптовалюты как виртуальные валюты с собственной цифровой стоимостью, выпущенные частными разработчиками и выраженные в их расчетной единице [6, с.297]. Европейский центральный банк определяет криптовалюту как виртуальную валюту, представляющую стоимость, не выпущенную центральным банком, но в некоторых случаях она может использоваться в качестве замены фиатных денег [1, с.25-29].

Криптовалюты могут использоваться в качестве валюты, аналогичной законному платежному средству, поскольку теперь можно оплатить любой товар криптовалютой, например, биткоином. Криптовалюты также могут использоваться в качестве заменителей денег, таких как векселя, чеки и другие финансовые инструменты.

Таким образом, криптовалюты набирают популярность в современном мире, как цифровая валют. С каждым годом растет количество новых видов криптовалюты. Так как это прибыльно и имеет огромный потенциал.

Использование цифровых валют предполагает наличие различных ресурсов, однако они намного отличаются количественно, от тех, что используются в традиционном понимании.

Таким образом, подводя итог, можно сказать, что цифровые валюты не теряют популярность, а наоборот широко распространяются во все сферы жизни общества. Применение криптовалюты обеспечивает разви-

тие цифровых валют, что сказывается на их применение в различных сферах жизни людей.

Так же существенно влияют разновидности технологии блокчейн, применение, которых находят в юридической, образовательной, торговой и других видах деятельности.

Библиографический список

1. Грабчак Е.П. Как сделать цифровизацию успешной / Е.П. Грабчак, Е.А. Медведева, И.Г. Васильева // Энергетическая политика. – 2018. – Вып.5. – С. 25-29.
2. Абдрасилова Г.С. Цифровизация экономики и цифровая среда современной архитектуры / Г.С. Абдрасилова, Н.П. Умнякова, Б. Какимжанов // Биосферная совместимость: человек, регион, технологии. – 2019. – № 1. – С. 3-13.
3. Алексеенко О.А. Цифровизация глобального мира и роль государства в цифровой экономике / О.А. Алексеенко, И.В. Ильин // Информ. общество. – 2018. – № 2. – С. 25-28.
4. Ахромеева Т.С. Смыслы и ценности цифровой реальности: будущее. Войны. Синергетика / Т.С. Ахромеева, Г.Г. Малинецкий, С.А. Посашков // Филос. науки. – 2017. – №6. – 9 с.
5. Багаутдинова Н.Г. Новые конкурентные преимущества в условиях цифровизации / Н.Г. Багаутдинова, Р.А. Багаутдинова // Инновации. – 2018. – № 8. – 6 с.
6. Бауэр В.П. Блокчейн как основа формирования дополненной реальности в цифровой экономике / В.П. Бауэр, С.Н. Сильвестров, П.Ю. Барышников // Информ. общество. – 2017. – № 3. – 297 с.

Гузей В.А., Пимкина А.В.

ЗНАЧЕНИЕ НЕФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

С каждым годом возрастает важность информации и особых знаний во всех сферах человеческой жизни. В секторе же экономики она имеет первостепенное значение, определяя то, как будут вести себя хозяйствующие субъекты. Согласно существующему сейчас законодательству, большинство фирм должны вести бухгалтерский учёт, это чётко сказано в 6 статье 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», и итогом этого процесса, как правило, является отчётность, представляющая собой главный источник информации. Бухгалтерский баланс, отчёты о движении денежных средств, об изменении капитала, о финансовых результатах являются ос-

новными формами, тогда как кроме этого, некоторые организации публикуют ещё и отчёт о целевом использовании средств. Анализ подобных документов является отдельной экономической наукой, исследующей тенденции развития хозяйствующего субъекта, результаты его деятельности и обоснованность принятых решений.

Как для внешних, так и для внутренних пользователей с каждым годом становится всё важнее нефинансовая оценка деятельности компании, так как она в значительной мере влияет не только на итоговые финансовые показатели, но и на репутацию компании, её владельцев, а также на концентрацию квалифицированных и заинтересованных в результате сотрудников. Инвестор, основной целью которого является извлечение прибыли в результате долгосрочного развития компании, обращает внимание не только на основные финансовые показатели: чистая прибыль, рентабельность, соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, но также и на другие показатели: уровень углеродных выбросов, затраты на охрану окружающей среды, объём средств, затраченных на поддержку сотрудников и др.

Социальная сторона может как привлекать, так и отталкивать потенциальных партнёров, клиентов, так же, что немаловажно, именно она оценивается «четвёртой властью». В качестве примера можно привести широкое освещение в СМИ случая с разливом нефти, произошедшим 29 мая 2020 года в Норильске. В результате разлива более 20 тысяч тонн топлива пострадала почва и близлежащие водоёмы. По итогам долгого судебного процесса, на Норильско-Таймырскую энергетическую компанию (НТЭК) был наложен штраф в размере 146,2 млрд рублей в качестве компенсации за нанесённый окружающей среде и близлежащей экосистеме вред [2].

Нефинансовая отчетность – совокупность экономического, экологического и социального аспектов, определённых показателей деятельности компании, она предоставляет объективную, полную, надёжную, своевременную, сопоставимую и значимую информацию о нефинансовых инициативах и вкладе организации в устойчивое развитие окружающего мира, основные цели которого были заложены ещё в 2015 году. Тогда государствами-членами ООН были определены основы устойчивого мирового развития, прописанные в «Повестке дня в области устойчивого развития на период до 2030 года». Она содержит 17 чётких целей, поступательное движение к выполнению которых представляет собой самый сбалансированный и эффективный путь предотвращения глобальных как экономических, так и социальных проблем.

Все эти цели могут быть объединены под общей эгидой принципов ESG. В данной аббревиатуре E означает environment, бережное отношение к окружающей среде, ответственность по отношению к переработке отходов и поддержанию климата, поддержку «зелёных» проектов; S – social, высокую социальную ответственность и ориентированность на повыше-

ние качества жизни людей, улучшение условий работы, а G – governance, высокое качество корпоративного управления, антикоррупционную политику и поддержание хорошей деловой репутации. На их основе составляются ESG рейтинги, независимые оценки организации на основе раскрытых выше критериев. Существует множество различных рейтингов, и все они различаются по методологии подсчётов, а также по выделению приоритетного направления.



Рисунок 1 – Цели в области устойчивого развития [5]

Чтобы упорядочить многообразие тематик и форм нефинансовой отчётности, в международной практике имеются определённые стандарты, которых может придерживаться компания. Они подразделяются на универсальные, то есть такие, где раскрываются все три составляющие ESG, и специализированные, то есть те, что концентрируются на одном направлении, допустим, оценивая только влияние компании на экологию [3]. Рассмотрим несколько конкретных стандартов:

1. GRI (Global Reporting Initiative). Представляет собой совокупность множества более мелких стандартов, например, техника безопасности на производстве, пресечение коррупции, контроль вредных выбросов в атмосферу и т.д. Все они объединены в 3 главных направления: экономика, социальная сфера и экология, потому стандарт является универсальным. Подобная отчётность публикуется в международной базе, похожей на отечественную систему «ГИР БО». Цели у них одинаковые: ознакомление заинтересованных пользователей с интересующей их информацией, тем самым повышая доверие к подобным компаниям, а также прозрачность их деятельности.

2. SASB (Sustainable Accounting Standards Board). Совокупность из 77 различных отраслевых стандартов в 11 секторах экономической деятельности. Они позволяют конкретнее рассмотреть ESG-показатели и риски не в какой-то конкретной компании, а в целой отрасли, что позволяет организациям опираться на опыт конкурентов. Тоже является универсальным.

3. CDP (Carbon Disclosure Project). Данные стандарты сосредоточились на экологических показателях, если точнее, они оценивают выбросы парниковых газов, высокая концентрация которых в атмосфере приводит к непоправимым изменениям климата, а также глобальному потеплению, как одному из их проявлений. Результаты деятельности, согласно данному специализированному стандарту, могут публиковать не только компании, но и целые города и регионы, заботящиеся о всеобщем будущем.

Представленные выше стандарты являются международными, потому в связи с всё более глубоким внедрением норм МСФО в отечественную отчётность, многие российские компании используют их для своих отчётов. В российской практике существуют свои нормативные акты, регулирующие нефинансовую отчетность. Допустим, ГОСТ Р ИСО 26000-2012 «Руководство по социальной ответственности», Указ Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 гг.», Распоряжение Правительства РФ от 05.05.2017 № 876-р «Об утверждении Концепции развития публичной нефинансовой отчетности и плана мероприятий по ее реализации» и многие другие. Последний документ, к слову, устанавливает четыре этапа реализации, и сейчас наступил финальный, на котором планировалось, что 500 крупнейших российских компаний обязаны будут публиковать нефинансовую отчётность.

Систематизацией опубликованных отчётов в России занимается Российский союз промышленников и предпринимателей. Существует особый Регистр корпоративных нефинансовых отчётов в области устойчивого развития, социальной и экологической направленности, а также отдельных отраслей. На 8 октября 2023 г. библиотека данного сервиса содержит 1418 отчётов от 250 крупнейших компаний. Почти 39% всех отчётов данной базы по устойчивому развитию, 27% по социальной сфере, почти 9% – экологические, а 26% – интегрированные, представляющие собой совокупность финансовой информации, отчеты руководства, комментарии менеджмента, а также информации об устойчивом развитии [4].

Если анализировать распределение подобных отчётов по отраслям, то конечно же лидерами по количеству компаний, публикующих подобную отчетность, будет энергетическая отрасль (58), финансовая (28), металлургическая и горнодобывающая (27) и нефтегазовая (23). Данные показатели неудивительны, ведь эти отрасли занимают также лидирующие позиции в формировании ВВП – добыча полезных ископаемых 19491,9 млрд рублей (14%) и обрабатывающие производства 19704,0 млрд рублей (14,2%) [6].

Интересно, что в нашей стране существует множество приказов, указов, рекомендаций, концепций в области устойчивого развития и нефинансовой отчетности, но закона нет. Имеется лишь проект Федерального

закона «О публичной нефинансовой отчетности», разработанный Правительством РФ. Его первая версия была опубликована в 2018 году, но до сих пор так и не принят. Российский союз промышленников и предпринимателей настаивает на том, что рекомендаций, дающих компаниям свободу в области отчетности, достаточно. Тогда как Минэкономразвития считает, что этого недостаточно и необходимо закрепить многие понятия законодательно. Это является одной из проблем развития нефинансовой отчетности в России.

Если говорить о перспективах развития данного направления, то можно сказать, что в будущем подобные отчёты станут обыденностью, а пользователи информацией будут не просто принимать их к сведению, но требовать. По состоянию на 2022 год более 680 зарубежных инвесторов с активами на сумму более 130 триллионов долларов потребовали от своих контрагентов раскрыть нефинансовую сторону своей деятельности именно с помощью экологического стандарта CDP [1].

Фирмы же могут использовать подобные отчёты в качестве дополнительной рекламы, допустим, используя информацию из экологической отчётности для привлечения клиентов, придерживающихся философии дружелюбного отношения к природе. Но здесь важно публиковать только проверенную информацию, чтобы не стать примером компании, занимающейся гринвошингом (англ. *greenwashing* – «озеленение» или «зелёный» пиар). Данная стратегия используется компаниями для создания впечатления экологически-ориентированной деятельности, но когда это не подтверждается статистикой или конкретными фактами, данная реклама может сыграть роль чёрного пиара, оттолкнув людей, заботящихся об экологии. Явным примером такого явления может стать упаковка Ecolan, которую производители, допустим, молочной продукции позиционируют в качестве экологичной, но загвоздка в том, что её нельзя переработать.

Перспективы развития нефинансовой отчётности в России предсказать достаточно легко. Раньше серьёзным толчком использования международных стандартов крупными отечественными компаниями было желание работать с зарубежными партнёрами. Сейчас данная мотивация уже потеряла свою значимость после событий начала 2022 года, но государство с каждым годом оставляет всё меньше белых пятен в сфере законодательства интегрированной отчетности, представляющей собой совокупность финансовых и нефинансовых показателей.

Ещё одним вопросом, который необходимо будет решить в ближайшем будущем, это отсутствие специализированных образовательных программ по организации ведения бухгалтерского нефинансового учёта на производствах. Отечественным специалистам приходилось обучаться за рубежом или основываться на открытых источниках, не все из которых могут предоставить абсолютно точную и объективную информацию.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сказать, что правильно подготовленная нефинансовая отчетность может принести пользу компании в виде надёжных партнёров или новых клиентов, а также окружающей среде и социальной сфере, если организация на самом деле будет придерживаться принципов устойчивого развития.

Библиографический список

1. ESG стандарты нефинансовой отчетности // HPBS URL: <https://hpbs.com/news/esg-standarty-nefinansovoj-otchetnosti/> (дата обращения: 09.10.2023).
2. В Норильске произошел разлив 2 тонн дизельного топлива // Ведомости URL: <https://www.vedomosti.ru/society/news/2022/10/22/946886-norilske-razliv-dizelnogo-topliva> (дата обращения: 09.10.2023).
3. Макаренко Е.Н., Алексеева И.В., Евстафьева Е.М., Кислая И.А., Макаренко Т.В., Лавров Д.А. Интегрированная отчетность: учебно-методическое пособие / Макаренко Е.Н. – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс Рост. гос. экон. ун-та (РИНХ), 2023.
4. Национальный Регистр корпоративных нефинансовых отчетов // Российский союз промышленников и предпринимателей URL: https://rspp.ru/sustainable_development/registr/. (дата обращения: 08.10.2023).
5. О Целях устойчивого развития // Федеральная служба государственной статистики URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/2018/09-24/4B5V9D7j/mseclip0.png> (дата обращения: 09.10.2023).
6. Социально-экономическое положение России. Январь-март 2023 года // Федеральная служба государственной статистики URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/osn-03-2023.pdf> (дата обращения: 09.10.2023)
7. Макаренко Е.Н., Гузей, В.А. Современное состояние проблем достижения устойчивого развития в Российской Федерации / Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2023. – № 4 (68). – С. 10-18.

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ
МЕТОДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЛЯ ОЦЕНКИ
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ВАКЦИНОПРОФИЛАКТИКИ (НА ПРИМЕРЕ ВАКЦИНЫ
ЛЕПТОСПИРОЗНОЙ КОНЦЕНТРИРОВАННОЙ
ИНАКТИВИРОВАННОЙ ЖИДКОЙ)**

В условиях геополитической напряженности и повышенных эпидемиологических рисков, наблюдающихся в последние годы, одним из важных моментов оценки социально-экономической эффективности осуществления вакцинопрофилактики является снижение заболеваемости среди различных групп экономически активного населения, что, в свою очередь, влечет за собой целый ряд экономических и социальных выгод, как для экономики отдельных субъектов, так и для страны в целом.

Необходимо отметить, что создание новых и усовершенствование уже существующих и активно выпускаемых медицинских иммунобиологических препаратов соответствует одному из векторов развития отрасли здравоохранения, направленному на импортозамещение.

Лептоспирозная инфекция – острое инфекционное заболевание, вызванное бактериями рода *Leptospira*. Оно передается через контакт с инфицированными животными или зараженной водой и приводит к серьезным заболеваниям у человека. К группе риска относятся сотрудники сельскохозяйственной отрасли, контактирующие со скотом, а также те, чья деятельность проходит во влажных условиях. Снижение заболеваемости, благодаря вакцинопрофилактике лептоспироза, способствует сокращению экономических потерь в отрасли сельского хозяйства, что имеет важное значение для регионов, в которых данная отрасль экономики является ведущей.

Кроме того, специфическая профилактика с использованием лептоспирозной вакцины играет важную роль для предупреждения заболеваемости в условиях, где повышен риск инфицирования – при ликвидации последствий паводков, землетрясений и других катастроф, увеличивающих риски заболеваемости природно-очаговыми инфекциями [1].

Использование методов экономического анализа для оценки социально-экономической эффективности вакцинопрофилактики играет ключевую роль в степени воздействия вакцинации на общественное здоровье и экономику. Теоретические аспекты применения методов экономического анализа для оценки социально-экономической эффективности вакцинопрофилактики нами рассмотрены на примере вакцины лептоспирозной концентрированной инактивированной жидкой, выпускаемой ФБУН «Ростовский научно-исследовательский институт микробиологии и паразитологии» Роспотребнадзора с 1998 года.

В Российской Федерации лептоспирозная инфекция является одной из наиболее распространенных природно-очаговых инфекций. С 2000 по 2022 гг. зарегистрировано 12903 случая заболеваний лептоспирозами, в том числе за период с 2012 по 2022 годы – 1551 случай. Показатель заболеваемости лептоспирозом колебался от 0,06 до 0,18 на 100 тыс. населения, за последние 10 лет среднего летнее значение данного показателя составило 0,11 на 100 тыс. населения. Выделяются 3 основных округа, в которых лептоспироз наиболее распространен и характеризуется устойчивой тенденцией к росту заболеваемости: Северо-Западный, Центральный и, особенно – Северо-Кавказский. По данным, государственных докладов «О состоянии санитарно-эпидемиологического благополучия населения в Российской Федерации» за 2019-2022 гг., нами был сделан вывод о том, что экономическая значимость лептоспироза в Российской Федерации (экономический ущерб от зарегистрированных случаев) сократилась с 12860,7 тыс. руб. до 8717,1 тыс. руб. или на 32,2%, что связано, в том числе, и с его вакцинопрофилактикой [2].

Применение методов экономического анализа позволяет дать количественную оценку выгодам от вакцинации населения, а также рассчитать затраты, связанные непосредственно с выпуском вакцины. Кроме того, благодаря этой оценке, возможно сравнить вакцинацию с иными стратегиями профилактики инфекционных заболеваний. Следует отметить, что использование методов экономического анализа позволяет рассчитать, какую экономическую выгоду приносит каждый вложенный рубль в производство вакцины и ее реализацию.

Коррекция осуществляемой стратегии вакцинопрофилактики также может строиться на результатах проведенного экономического анализа. Данный метод предполагает расчет и оценку существующих стратегий вакцинопрофилактики и планируемых к реализации по статьям затраты на вакцинопрофилактику и прогноз предотвращенного экономического ущерба. Далее выбираются стратегии, которые способны принести наибольший эффект для общественного здоровья и экономики при определенных затратах.

Расчет и анализ затрат на разработку, выпуск и вакцинопрофилактику позволяют строить долгосрочные прогнозы по снижению заболеваемости лептоспирозом, экономии затрат на лечение и сокращению экономического ущерба. Так, предотвращенный экономический ущерб от случаев заболеваний лептоспирозом, рассчитанный в соответствии с МУ «Экономическая эффективность вакцинопрофилактики» 3.3.1878-04 в Южном и Северо-Кавказском Федеральных округах в 2019 – 2022 годах, составил 327 719 тыс. руб. [3].

Таким образом, применение методов экономического анализа при оценке социально-экономической эффективности вакцинопрофилактики

вакциной лептоспирозной концентрированной инактивированной жидкой является значимым инструментом для оценки её влияния на экономику и общественное здоровье. Рассмотренные аспекты не исчерпывают все возможные аспекты экономической оценки вакцинопрофилактики, однако они являются основой, которая позволяет делать выбор и принимать обоснованные решения.

Библиографический список

1. Вачаев Б.Ф., Яговкин Э.А., Ананьина Ю.В., Юрьева И.Л., Саяпина Л.В., Кондратенко В.Ф. Перспективы применения и совершенствования лептоспирозной вакцины для людей // Эпидемиология и вакцинопрофилактика. 2012. №4 (65).
2. О состоянии санитарно-эпидемиологического благополучия населения в Российской Федерации в 2022 году: Государственный доклад. М.: Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, 2023. 368 с.
3. Экономическая эффективность вакцинопрофилактики: Методические указания МУ 3.3.1878-04, утв. Гл. гос. санитарным врачом Российской Федерации Г.Г. Онищенко 04.03.2004
4. Усенко Л.Н. Бизнес анализ деятельности организации. Альфа-М: ИНФРА-М.-2013.
5. Усенко Л.Н., Макаренко Е.Н., Гузей В.А. Методика анализа дифференциации организаций в зависимости от показателей достигнутого уровня устойчивого развития / Л.Н. Усенко, Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С. 8-20.

Лавренченко С.С.

АГРАРНАЯ АНАЛИТИКА ПРОИЗВОДСТВА МОЛОКА В РОССИИ

Вопреки вызовам и давлению, с которыми сталкивается Россия, отрасли экономики продолжают развиваться. Развитие агропромышленного сектора экономики является фундаментальной основой устойчивого экономического и социального роста экономики страны. Этого можно достичь только благодаря эффективной внутрихозяйственной деятельности. Особую значимость в этом приобретает аграрная аналитика.

Аграрная аналитика является одним из востребованных в современных условиях направлений аналитической деятельности, включающая в себя сбор, обработку и анализ информации о положении дел на аграрных рынках и прогнозирование ситуации.

С помощью аграрной аналитики руководство страны, Министерство сельского хозяйства, органы власти регионов, а также сельскохозяйственные товаропроизводители своевременно получают полезную отраслевую информацию о закономерностях функционирования агропромышленного комплекса страны, в связи с чем способны выявлять проблемы и разрабатывать стратегию дальнейшего развития отрасли.

Молочное производство имеет большое значение для России. По данным Росстата за последние пять лет наблюдается положительная динамика производства сырого молока. Так, к 2022 году страна нарастила выработку этой продукции на 9,3%.

Таблица 1 – Анализ динамики производство молока в России в хозяйствах всех категорий, тыс. т.

КАТЕГОРИИ ХОЗЯЙСТВ	2022 г.		2023 г.		Отклонение (+;-)		
	в абсол. сумме	в %	в абсол. сумме	в %	тыс.т.	в %	по струк-ре
С/х организации	9470,5	58,8	10083,7	60,7	+613,2	+6,5	+1,9
ЛПХ	5255,4	32,6	5136,6	30,9	-118,8	-2,3	-1,7
КФХ и ИП	1376,7	8,5	1398,6	8,4	+21,9	+1,6	-0,1
Всего	16102,6	100	16618,9	100	+516,3	+3,2	-

За анализируемый период валовой надой молока в России превысил уровень соответствующего периода прошлого года на 516,3 тыс. т. или 3,2% и составил 16618,9 тыс. т. Основной объем производства приходится на сельскохозяйственные организации. Они получили 10083,7 тыс. т. молока, что на 613,2 тыс. т. или 6,5% больше уровня предыдущего года. Доля сельскохозяйственных организаций в общем объеме производства в 2023 г. увеличилась на 1,9 п.п.

В молочном секторе можно выделить регионы с высокими показателями продуктивности и положительной динамикой объемов производства.

Так, в тройку лидеров молочного производства по России за период с января по июнь 2023 года входят Республика Татарстан, Краснодарский край и республика Башкортостан (рисунок 1). Надой молока по данным регионам составил 1075,7 млн. т., 884,7 тыс. т. и 833,7 тыс.т. соответственно. Достичь таких результатов позволяет большое поголовье дойного стада: эти регионы входят в восьмерку ведущих субъектов РФ по количеству коров. Ростовская область находится на шестом месте, производства молока составило – 518,7 тыс. т.

Молочная подотрасль России в первую очередь сосредоточена на удовлетворении внутреннего спроса. Несмотря на то, что российские предприятия перешли к импортозамещающей модели производства и уже достигли значительных результатов, Россия пока остается нетто-импортером молочной продукции.

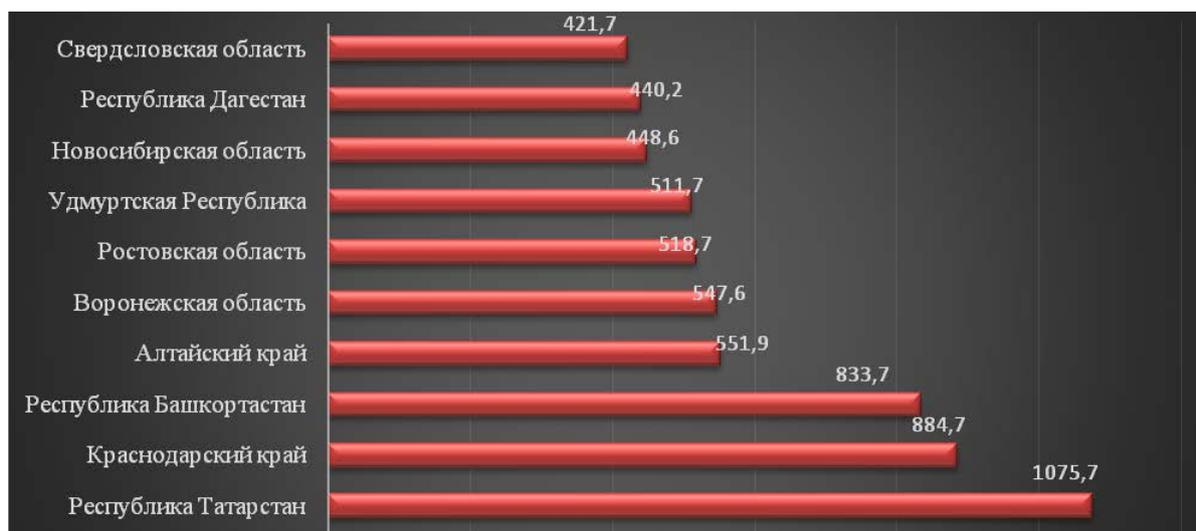


Рисунок 1 – Рейтинг регионов Российской Федерации за период с января по июнь 2023 года по производству молока

Для того чтобы повысить уровень самообеспеченности России молоком, необходимо проводить интенсификацию производства. А именно, внедрять современных системы доения, проводить модернизацию животноводческих комплексов, использовать энергосберегающие технологии, осуществлять селекционно-племенные работы и совершенствовать кормовую базу.

Библиографический список

1. ФГБУ «Центр агроаналитики» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://specagro.ru/news/202310/rossiya-v-chisle-veduschikh-proizvoditeley-moloka> (дата обращения 23.10.2023 г.).
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 23.10.2023 г.).
3. Семенова А.М. Влияние пандемии COVID-19 на молочное производство в России / А. М. Семенова // Стратегии бизнеса. – 2022. – Т. 10, № 6. – С. 134-136. – DOI 10.17747/2311-7184-2022-6-134-136.
4. Положенцева Ю.С. Детерминанты развития регионального рынка реализации молочной продукции в крупных торговых сетях / Ю.С. Положенцева, И.О. Логвинова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2023. – Т. 13, № 3. – С. 88-100. – DOI 10.21869/2223-1552-2023-13-3-88-100.
5. Усенко Л.Н., Макаренко Е.Н., Гузей В.А. Анализ показателей развития сельскохозяйственных организаций по видам устойчивости на основе интегрального подхода / Л.Н. Усенко, Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 10-28.

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ЦЕНЫ НА ЗОЛОТО НА ОСНОВЕ ARIMA-МОДЕЛИ

Осуществление процесса инвестирования в драгоценные металлы, например, золото, является одним из наиболее распространенных способов сохранения и увеличения объема капитала. Однако колебания уровня цен на данные виды активов могут привести к потере вложенных денежных средств, поэтому задача корректного прогнозирования уровня цен на золото и другие драгоценные металлы становится все более актуальной и важной для инвесторов.

В этой связи, цель исследования заключается в определении тенденций изменения уровня цен на золото, а также выявлении факторов, оказывающих влияние на их динамику.

В качестве объекта исследования автором был выбран рынок золота. Данное обстоятельство объясняется тем, что в настоящее время имеет место тенденция увеличения уровня спроса на данный вид актива в силу того, что мировые золотые запасы постепенно истощаются [5]. Следует отметить, что золото является одним из самых популярных инструментов для инвестирования и используется в качестве защиты от инфляции и экономической нестабильности.

Подчеркнем, что укрепление курса доллара США по отношению к Канадскому доллару и рост уровня цен на нефть WTI оказывает влияние на снижение уровня цены на золото, так как доллар США является основной валютой для торговли золотом, а нефть и золото часто рассматриваются как альтернативные инструменты для инвестирования [3].

Одним из факторов, приводящим к интенсификации развития рынка золота, выступает замедление общемировой макроэкономической динамики в силу того, что в периоды экономической нестабильности инвесторы часто используют инвестирование в золотые активы как защиту от инфляции и экономических рисков.

С другой стороны, рост уровня производительности труда и ускорение темпов экономического роста может привести к снижению уровня спроса на золото, так как инвесторы могут предпочесть более высокодоходные активы.

Следует отметить, что в качестве ключевого индикатора, характеризующего рынок золота, выступает уровень цен на данный актив, так как данный показатель наиболее полно отражает уровень спроса и предложения на данном рынке и может быть использован для построения прогнозных моделей его развития.

В качестве объекта исследования выступают ежемесячные уровни цен на золото за период с 01.09.2018 г. по 01.09.2023 г.

Предмет исследования – разработка модели прогнозирования уровня цен золота на основе анализа финансовых данных и макроэкономических показателей.

Следует отметить, что осуществление прогнозирования уровня цен на золото на основе анализа цены на нефть (WTI) и курса доллара США к Канадскому доллару является достаточно актуальным, особенно в рамках последних тенденций в мировой экономике и общей макроэкономической нестабильности, что в свою очередь приводит к увеличению уровня неопределенности на фондовых и финансовых рынках и оказывает влияние на уровень спроса на золото как инвестиционного инструмента.

В качестве информационной базой статистического исследования выступают данные финансовой платформы Investing.com о ежемесячной динамике уровня цен на золото в долларах, нефти (WTI) и о курсе Доллара США к Канадскому доллару, в период с 01.09.2018 г. по 01.09.2023 г.

Следует отметить, что для осуществления корреляционного анализа рассматриваемых переменных требуется проверить данные временные ряды на стационарность с помощью расширенного теста Дики-Фуллера. Результаты тестирования показали, что временные ряды исследуемых переменных являются нестационарными, в этой связи необходимо перейти к их первым разностям (см. таблицу 1).

Таблица 1 – Корреляционная матрица первых разностей исследуемых переменных¹

Переменные	Цена на золото	Цена на нефть (WTI)	Курс USD/CAD
Цена на золото	1	-0,01	-0,364***
Цена на нефть (WTI)	-0,01	1	-0,589***
Курс USD/CAD	-0,364***	-0,589***	1

Анализируя таблицу 1, можем сделать вывод, что между ценой на нефть (WTI) и ценой на золото нет значимой корреляционной связи. Однако заметная обратная корреляционная связь есть между курсом Доллара США к Канадскому доллару и ценой на нефть (WTI). Следовательно, при укреплении курса USD/CAD цена на нефть (WTI) снижается или при увеличении цены на нефть курс USD/CAD падает. Между ценой на золото и курсом USD/CAD существует умеренная обратная корреляционная связь, что свидетельствует о том, что при увеличении цены на золото, курс Доллара к Канадскому доллару уменьшается или при укреплении курса USD/CAD цена на золото снижается.

Для прогнозирования уровня цены на золото будем использовать модель ARIMA. Для того, чтобы правильно определить параметры моде-

¹ *** – коэффициент значим на 1% уровне, ** – коэффициент значим на 5% уровне, * – коэффициент значим на 10% уровне.

ли, построим коррелограмму временного ряда, получившегося путём взятия первых разностей временного ряда, отражающего динамику цены на золото. Коррелограмма данного временного ряда указывает на процесс белого шума, так как значимых коэффициентов автокорреляции нет, а коэффициент частной автокорреляции не значим на первых лагах. Следовательно, можно сделать вывод, что динамика цена на золото является процессом случайного блуждания, поэтому для прогнозирования этого временного ряда будет использоваться модель случайного блуждания ARIMA (0,1,0).

Уравнение полученной модели:

$$\widehat{y_{t-1}} = 12,347$$

Первая разность между уровнями временного ряда равняется 12,347.

Множественный коэффициент детерминации равен 0,9127 или 91,27%. Следовательно, можем утверждать, что выбранная модель ARIMA (0,1,0) имеет хорошее качество, так как коэффициент детерминации близок к 1.

Оценим качество модели при помощи различных тестов: остатки модели распределены по нормальному закону распределения; результаты теста на автокорреляцию Льюнг-Бокса свидетельствуют о том, что в остатках данной модели нет автокорреляции; по результатам полного теста на гетероскедастичность Уайта можно сделать вывод, что остатки модели гомоскедастичны; тест на наличие ARCH процессов, основанный на статистике Лагранжа, показал, отсутствие условной гетероскедастичности в данном временном ряду.

Ещё одним важным критерием проверки качества модели является анализ коррелограммы остатков. Остатки модели представляют собой белый шум.

В результате можем сказать, что данная модель адекватна, имеет отличное качество и может быть использована для построения краткосрочного и среднесрочного прогноза уровня цены на золото.

Построим краткосрочный прогноз цен на золото на ближайшие 3 месяца: октябрь, ноябрь и декабрь (см. рисунок 1).

Средняя процентная ошибка для полученного прогноза равна $-0,01\%$, что является очень хорошим показателем, так как это значение не должно превышать 5% .

Так как средняя абсолютная ошибка равна $3,25\%$ и это значение меньше 5% , то можно утверждать, что прогноз имеет отличную точность.

Таким образом, согласно полученному прогнозу, цена золота на 1 октября 2023 года будет находиться в интервале от \$1819,0 до \$2091,1; на 1 ноября 2023 года от \$1775,0 до \$2159,7; на 1 декабря 2023 года от \$1744,2 до \$2215,3.



Рисунок 1 – Краткосрочный прогноз цены на золото на ближайшие 3 месяца: 01.10.2023 – 01.12.2023, доллар

На момент написания статьи появились данные о цене золота на 1 октября 2023 года. Цена золота составила \$1833,65, это значение лежит в интервале от \$1819,0 до \$2091,1, что подтверждает, что модель отлично описывает динамику цены на золото, а прогноз является достаточно точным.

Библиографический список

1. Балашев Н.Б., Солопова Ю.В. Тенденции инвестирования в драгоценные металлы // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №5–1 (63). – С. 57-62.
2. Кокин А.С., Селезнёва Д.В. Анализ мирового и российского рынка золота за период 2020-2022 гг. // Сборник научных статей V Всероссийской научно-практической конференции. Редколлегия: О.В. Трофимов [и др.]. – Нижний Новгород: Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского (Нижний Новгород), 2023. – С. 415-420.
3. Кулик Д.Е. Мировые рынки золота и нефти // Научно-исследовательский центр «Technical innovations». – 2021. – №7. – С. 72-75.
4. Лопатников А.Н., Румянцев А.Ю. Прогнозирование цен на драгметаллы. Пример рынка золота // Недропользование XXI век. – 2019. – №5 (81). – С. 166-173.
5. Чупров К.С. Мировой рынок золота, движение цен на рынке золота // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2021. – №4–5 (72). – С. 227-232.

6. Яндиева М.С., Нальгиева Х.Г. Рынок золота: факторы, влияющие на динамику изменения цен и тенденций развития // Научные дискуссии. – 2023. – №1. – С. 90-92.
7. Макаренко Е.Н., Гузей, В.А. Современное состояние проблем достижения устойчивого развития в Российской Федерации / Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2022. – № 4 (68). – С. 10-18.

Удалов А.А.

ВНЕДРЕНИЕ AGILE-МЕТОДОЛОГИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

В условиях современной экономики возникает необходимость в системе, позволяющей повысить адаптацию агробизнеса к изменяющимся условиям и различным факторам. В качестве такой системы может выступать agile-методология. Актуальность темы обусловлена резким повышением интереса к внедрению гибких методологий в рабочий процесс сельского хозяйства ввиду их эффективности в управлении сельскохозяйственным производством.

Важнейшим условием устойчивого развития сельского хозяйства в современной экономике становится переход на новый уровень организации бизнес-процессов и проведение последовательных мер по повышению эффективности производства. При разработке и реализации стратегии развития сельскохозяйственной организации принимаются бизнес-планы на средне- и краткосрочные периоды, формируются бюджеты отдельных бизнес-единиц и структурных подразделений, определяется потребность в финансовых ресурсах, осуществляется поиск наиболее рациональных источников их привлечения, рассчитывается эффект планируемых изменений [3, с.3]. Однако, время диктует новые возможности использования технологий, это обусловлено постоянно изменяющимися условиями, а также низкой мобильностью предприятий сельского хозяйства при использовании планирования.

Методология agile подразумевает наличие умений быстро и легко двигаться, и быстро соображать. Довольно полезные качества, особенно в агробизнесе. Быстро соображать и быстро реагировать – это именно то, что необходимо в первую очередь, в современном мире, переполненном конкурентами. Сейчас всё меньше отраслей, где конкурентов, нет. Ко всему прочему, скорость копирования практически лишает возможности вывести готовый продукт на рынок. Без способности быстро адаптироваться к изменениям, которую даёт «методология Agile», выживать всё сложнее.

Agile-методологии – это совокупность принципов и подходов к управлению проектами и разработке продуктов, которые призваны повы-

сить гибкость и адаптивность в работе над проектами и улучшить взаимодействие между членами команды [2]. Agile-методологии ставят упор на итеративный подход к работе, коммуникацию, самоорганизацию команды и непрерывное улучшение процессов. Следует охарактеризовать основные принципы Agile-методологий, которые включают:

1. Итеративность – проекты разбиваются на короткие циклы, называемые итерациями или спринтами. В конце каждой итерации создается работающий продукт или прототип, что позволяет быстро получать обратную связь от владельцев проекта и вносить изменения.

2. Инкрементальность – продукт разрабатывается поэтапно, постепенно набирая функциональность и улучшая ее.

3. Самоорганизация команды – каждая команда принимает на себя большую ответственность за планирование и организацию своей работы, что способствует более эффективному решению задач.

4. Коллаборация и коммуникация – Agile-методологии ставят акцент на открытую и эффективную коммуникацию внутри команды и с заказчиком. Это помогает понимать потребности и ожидания заказчика.

5. Непрерывное улучшение – команды регулярно анализируют свою работу, проводя ретроспективы, чтобы определить, что можно улучшить в следующей итерации.

6. Адаптация к изменениям – Agile-методологии предполагают гибкость в реагировании на изменения, даже в поздних стадиях проекта. Это позволяет более точно адаптироваться к требованиям заказчика и внешним изменениям [1].

Примеры Agile-методологий включают Scrum, Kanban, Lean, и Extreme Programming (XP). Эти методологии могут использоваться в различных областях, включая разработку программного обеспечения, управление проектами, маркетинг и сельское хозяйство.

Внедрение Agile-методологий в сельское хозяйство возможно и предоставляет ряд выгод для данной отрасли. В сельском хозяйстве существует множество переменных, включая погодные условия, заболевания растений, изменения на рынке и многие другие факторы, которые могут влиять на успех процесса производства и реализации продукции. Agile предоставляет гибкую систему управления проектами и задачами, что позволяет сельскохозяйственным предприятиям быстро реагировать на эти изменения. Команды могут быстро перераспределять ресурсы и менять приоритеты задач, чтобы обеспечить эффективную работу и минимизировать риски.

Также следует отметить, что коммуникация и сотрудничество крайне важны в агропромышленном секторе, где разные участники (фермеры, агрономы, ветврачи, зооинженеры, логистические специалисты и др.) должны постоянно взаимодействовать. Agile-подход поощряет командную работу и открытую коммуникацию, что может снизить недоразуме-

ния и улучшить координацию внутри команд и между разными участниками сельскохозяйственного производства. Это также помогает снизить риски, связанные с непониманием и недопониманием между участниками.

Кроме того, Agile способствует непрерывному улучшению процессов, что позволяет сельскохозяйственным организациям выявлять и устранять проблемы в производстве, что в свою очередь приводит к улучшению качества продукции. Благодаря Agile, предприятия сельского хозяйства могут быстрее адаптироваться к новым рыночным требованиям и внедрению инноваций, таких как новые сорта культур или технологии [5].

Таким образом, внедрение Agile-методологий в сельское хозяйство предоставляет множество преимуществ, позволяя агропромышленному сектору быть более гибким, адаптивным, эффективным и устойчивым к изменениям и рискам. На рисунке 1 представим этапы, при помощи которых может быть реализовано внедрение Agile-методологии в сельское хозяйство [4].

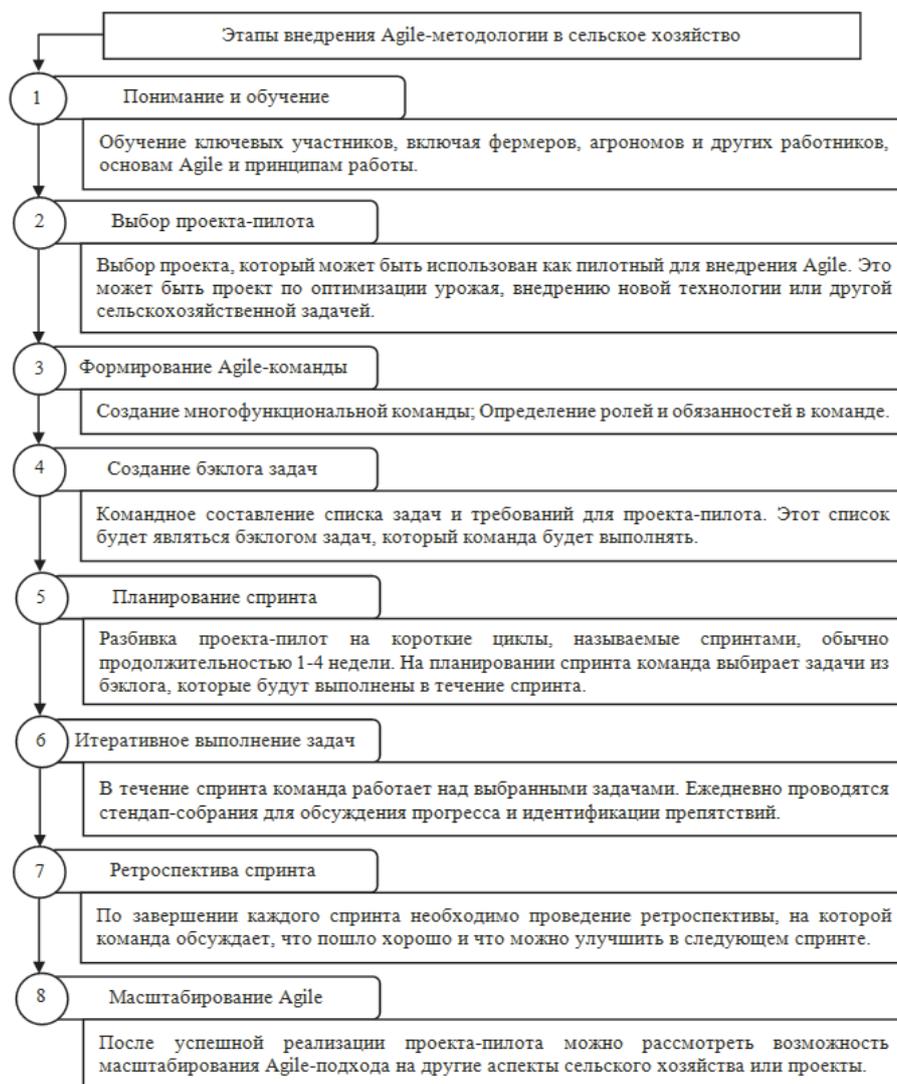


Рисунок 1 – Этапы внедрения Agile-методологии в сельское хозяйство

Анализируя рисунок 1, следует отметить, что предлагаемые этапы помогут внедрить Agile-методологию в сельское хозяйство постепенно и эффективно, улучшая гибкость, качество и устойчивость производства. Внедрение Agile-методологий в сельском хозяйстве представляет собой интересное направление для улучшения производительности, эффективности и устойчивости данной отрасли.

Однако, внедрение Agile-методологии в сельское хозяйство имеет свои положительные и отрицательные моменты (плюсы и минусы) (табл. 1).

Таблица 1 – Плюсы и минусы внедрения Agile-методологии в сельское хозяйство

Причина	Пояснение
Плюсы	
1. Гибкость и адаптивность	Agile позволяет быстро реагировать на изменяющиеся условия, такие как климатические изменения и изменения на рынке. Это способствует более эффективному управлению рисками.
2. Улучшение качества продукции	Agile способствует непрерывному улучшению процессов, что может привести к повышению качества продукции и снижению отходов.
3. Быстрое внедрение инноваций	Agile ускоряет разработку и внедрение новых технологий и методов, что помогает сельскохозяйственным предприятиям адаптироваться к новым рыночным требованиям.
4. Улучшение коммуникации и сотрудничества	Agile-подход акцентирует командную работу и открытую коммуникацию, что может снизить недоразумения и улучшить координацию внутри команд и между разными участниками сельскохозяйственного процесса.
5. Управление рисками и изменениями	Agile-методологии помогают идентифицировать риски и проблемы на ранних стадиях проектов и позволяют быстро реагировать на изменения.
Минусы	
1. Необходимость обучения	Внедрение Agile требует обучения сотрудников и изменения культуры предприятия, что может потребовать времени и ресурсов.
2. Не подходит для всех задач	Некоторые сельскохозяйственные задачи могут не подходить для Agile-подхода, особенно если они имеют долгосрочные характеристики.
3. Дополнительная нагрузка на участников	Agile требует активного участия и обязательств от команды. Это может стать дополнительной нагрузкой для занятых фермеров и специалистов.
4. Сопротивление изменениям	Некоторые сельскохозяйственные предприятия могут сопротивляться изменениям и предпочитать традиционные методы управления.
5. Зависимость от технологий	Agile может требовать использования цифровых технологий, что может быть вызовом для предприятий с ограниченными ресурсами.

Анализируя таблицу 1, следует отметить, что в целом, внедрение Agile-методологии в сельское хозяйство может приносить значительные выгоды, но требует внимательного планирования и адаптации к конкретным условиям и задачам сельскохозяйственного производства.

Таким образом, внедрение Agile-методологий в сельское хозяйство представляет собой важный шаг в развитии всего агропромышленного комплекса. Этот подход, зарекомендовавший себя в информационных технологиях и других сферах, предоставляет средства для адаптации и повышения эффективности производства сельскохозяйственных культур. С учетом постоянных изменений, которым подвержено сельское хозяйство, Agile-методологии способствуют более гибкому реагированию на факторы, такие как климатические колебания и изменения в рыночной конъюнктуре. Этот подход также поддерживает непрерывное улучшение производственных процессов, что приводит к повышению качества продукции и снижению рисков. С учетом глобальных вызовов, таких как изменение климата и нестабильность рынков, внедрение Agile-методологий в сельском хозяйстве не только актуально, но и является ключевым фактором в обеспечении устойчивого развития отрасли в будущем.

Библиографический список

1. Agile: суть, принципы, плюсы и минусы, особенности внедрения. Данные сайта GeekBrains. URL: <https://gb.ru/blog/agile/> (дата обращения 16.10.2023).
2. Литвинова Д. Быть гибким = быть в Agile. Данные сайта Kaiten. URL: <https://kaiten.ru/blog/что-такое-agile-metodologiya/> (дата обращения 14.10.2023).
3. Удалова, З.В. Формирование учетно-аналитического обеспечения управления сельскохозяйственными организациями (теория и методология): специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»: автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук / Удалова Зоя Васильевна. – Ростов-на-Дону, 2011. – 50 с. – EDN ZOFTNX.
4. Figured's agile development helps deliver farm performance platform. Figured Blog. URL: <https://www.figured.com/blog/figureds-agile-development-helps-deliver-farm-performance-platform> (дата обращения 16.10.2023).
5. Mesaros D., Rusu T., Mesaros I. Agile Scrum Applied in Agricultural Processes. October 2022; The Scientific Bulletin of Electrical Engineering Faculty 22(1):1-5. DOI:10.2478/sbeef-2022-0010 (дата обращения 15.10.2023).
6. Удалова З.В., Удалов А.А. Цифровые направления развития бухгалтерского учета / З.В. Удалова, А.А. Удалов // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 117-126.

ИНСТРУМЕНТЫ БИЗНЕС – АНАЛИТИКИ В СИСТЕМАХ VI

Основной современной тенденцией развития экономики является увеличивающийся объем информации и массив цифровых данных. Тенденция отслеживается и на макро-, и на микроуровнях. Накопление больших объемов информационных данных вызывает потребность у организаций найти такие методы их применения, которые позволят извлечь из них максимальную пользу, и использовать конкретные инструменты бизнес-аналитики. Эффективность управления бизнесом во многом определяется применяемыми методами сбора и последующей аналитической обработкой данных, умением рассмотреть в них внутреннюю логику и соотнести с текущим контекстом, насущными потребностями бизнеса. Именно бизнес-аналитика и специалисты, имеющие навыки обработки и использования данных в управлении, получающие от них наибольшую ценность, характеризует современную цифровую экономику.

Ранее для аналитики традиционно использовались так называемые «малые», учетные данные. Такие данные имели количественные характеристики и такое их свойство как структурированность, позволяло легко представлять результаты в виде таблиц и диаграмм. В рамках экономического анализа в основном использовались учетные данные – они были главной информационной базой для анализа организации.

В процессе ведения бизнеса руководителю при принятии управленческих решений требуется опираться на достоверную и актуальную информацию о текущем положении дел в организации. Необходимо понимать и знать финансовое положение организации, чтобы избежать рисков (кассовых разрывов, риска неплатежей, потери финансовой устойчивости организации из-за чрезмерной зависимости от заемных средств и др.). Принятие решения о расширении деятельности, инвестировании невозможно без понимания того, успешно ли работает организация, приносит ли прибыль, рентабельно ли производство, есть ли в наличии свободные денежные средства, эффективно ли используются ресурсы [2, с. 21].

На современном этапе происходит резкий рост объема информации и ее составляющих, что обуславливает необходимость организаций как крупных, так и малого бизнеса обрабатывать «большие» данные, которые к тому же чаще всего являются неструктурированными. Особенностью современного этапа является использование неколичественной информации при анализе, зачастую именно она позволяет принимать эффективные решения.

На данном этапе развития цифровизации все сообщества финансовой отчетности уже приняли цифровую революцию, пережили различные нюансы перехода на цифровые платформы и сейчас занимаются поиском

способов, с помощью которых данные, аналитика данных и технологии могут во многих отношениях обеспечить большую эффективность для всех сторон в системе составления финансовой отчетности [6, с. 256].

В настоящее время данные настолько важны, что можно даже сказать, что они могут создать или разрушить бизнес. Предприятия начали использовать бизнес-аналитику на рабочем месте, чтобы оптимизировать операции и улучшить бизнес-процессы [5, с. 160].

Для анализа и глубокой обработки больших объемов неструктурированных данных и предназначены современные системы бизнес-аналитики. Данные системы позволяют отследить бизнес-процессы во времени, рассмотреть их в развитии, от прошлого к настоящему, разработать прогноз на будущее, причем современные инструменты бизнес-анализа могут быть применены к любой сфере деятельности организации. Большим их преимуществом является возможность представить результаты исследований в четкой, конкретной, сжатой форме.

На данном этапе разработано большое количество инструментов бизнес-аналитики для организаций, основные из них собраны в системах Business Intelligence. Business intelligence (BI) – это набор практик по сбору, структурированию, анализу и превращению сырых данных в картину бизнеса, позволяющую принимать решения. BI применяет методики и инструменты, преобразующие неструктурированные массивы данных, компилируя их в понятные отчеты или информационные панели, получающие данные из других систем, и отображающие их в понятном для пользователя виде. Панели дают возможность представить результаты не только в виде текстов, но и использовать инструменты визуализации – различные схемы, диаграммы, графики. Такие панели настраивают таким образом, что данные получаются и обновляются автоматически в режиме реального времени, нужно только выбрать и задать интервалы обновления.

На сегодняшний день единой концепции архитектуры BI-системы не существует, практически каждая система имеет свой функционал, который делает ее уникальной и конкурентоспособной на рынке информационных технологий [1, с.124].

Таким образом, основное предназначение систем BI – создавать картину бизнеса и обосновывать принятие решений при помощи данных. В таблице 1 приведены определения некоторых инструментов, включенных в системы BI, наиболее часто применяемые бизнес – аналитиками на современном этапе.

Мониторинг деловой активности позволяет представлять и анализировать информацию в режиме реального времени, характеризовать внутреннюю среду организации. Деловая активность выступает объектом управления, направленного на эффективное использование производственных ресурсов, развития положительной динамики финансового по-

тенциала организации и характеризует качество управления, возможности роста стоимости капитала предприятия. Обычно он фокусируется на деятельности, связанной с стейхолдерами компании. Основной целью данного инструмента аналитики является обработка информации о результативности бизнес-процессов, протекающих в организации в текущий момент. Результатом использования инструмента является эффективность бизнес-решений, касающихся увеличения качества производимых товаров и услуг, рост доходов организации.

Таблица 1 – Инструменты анализа данных, включенных в системы Business Intelligence [4, с. 63-64]

Инструмент	Определение и содержание
Мониторинг деловой активности	Программное обеспечение, которое помогает контролировать деловую активность, реализованную в компьютерных системах. Агрегирование, анализ и представление информации в режиме реального времени о деятельности внутри организаций, клиентов и партнеров.
Конкурентный анализ	Программное обеспечение, которое помогает контролировать деятельность конкурентов на рынке и в сети Интернет.
Финансы и бюджетирование	Программное обеспечение, которое обеспечивает оптимальное управление и контроль финансов компании.
Анализ тенденций	Процесс изучения текущих тенденций с целью прогнозирования будущих. Сравнительный анализ, включающий в себя попытку определить, сохранится ли текущая рыночная тенденция, а также может ли тенденция в одной области рынка привести к изменению тенденций в другой.
Многомерный анализ	Программное обеспечение, позволяющее проводить анализ данных, собранных по нескольким переменным. Изучается влияние каждой из них, а также взаимодействия между ними. Имеется широкий диапазон доступных многомерных методов, но большинство направлено на упрощение данных таким образом, чтобы разъяснить отношения между переменными.
Анализ с помощью нейросетей	Программное обеспечение, позволяющее обрабатывать большие объемы данных о рыночной ситуации, спросе, предложении, конкуренции и других факторах, которые влияют на бизнес. Нейросети выявляют закономерности, тренды и корреляции в данных, строят модели для прогнозирования будущих цен.

Конкурентный анализ – это процесс изучения конкурентов с самых разных позиций: положения в отрасли, ресурсная база, стратегия и тактика ценообразования, структура ассортимента, обороты и прибыль, особенности отношений с клиентами и рекламной деятельности. Особо важен на современном этапе анализ поведения конкурентов в сети Интернет. Он

включает анализ работы в соцсетях: насколько часто обновляются публикации, контент постов, методы Интернет – продвижения.

Конкурентный анализ проводится, чтобы глубже понять свою позицию на рынке, ее сильные и слабые стороны, определить свободные рыночные ниши, наметить стратегию развития. Экономисты выделяют несколько основных моментов: стратегические цели конкурентов, угрозы и возможности. Анализ такого рода данных поможет предприятию сформировать четкое представление о сильных и слабых сторонах конкурентов и составить конкретный план действий, который поможет превзойти их.

Еще одним важным аспектом при анализе данных выступает такой инструмент, как финансы и бюджетирование. С помощью него руководство осуществляет управление и контроль финансов компании. Применение данного инструмента помогает организации выявить области, требующие больших финансовых вложений, а также снизить нецелесообразные расходы. На основании проведенных аналитических заключений, предприятие может более эффективно распределить собственные средства, а также повысить ценность и устойчивость своего положения на рынке.

Для прогнозирования будущих событий экономистами применяется анализ тенденций. С помощью данного инструмента производится сбор данных за несколько лет, далее происходит выявление закономерностей данных, на основании полученных отчетов предприятие может избежать или минимизировать финансовые риски.

Масштабирование бизнеса способствует со стороны руководства принимать решение о внедрении современных технологий в работу фирмы. На сегодняшний день актуальной проблемой является выбор более оптимальной с выгодными условиями и необходимым функционалом BI-системы. На рисунке 1 представлены крупные поставщики BI-решений.

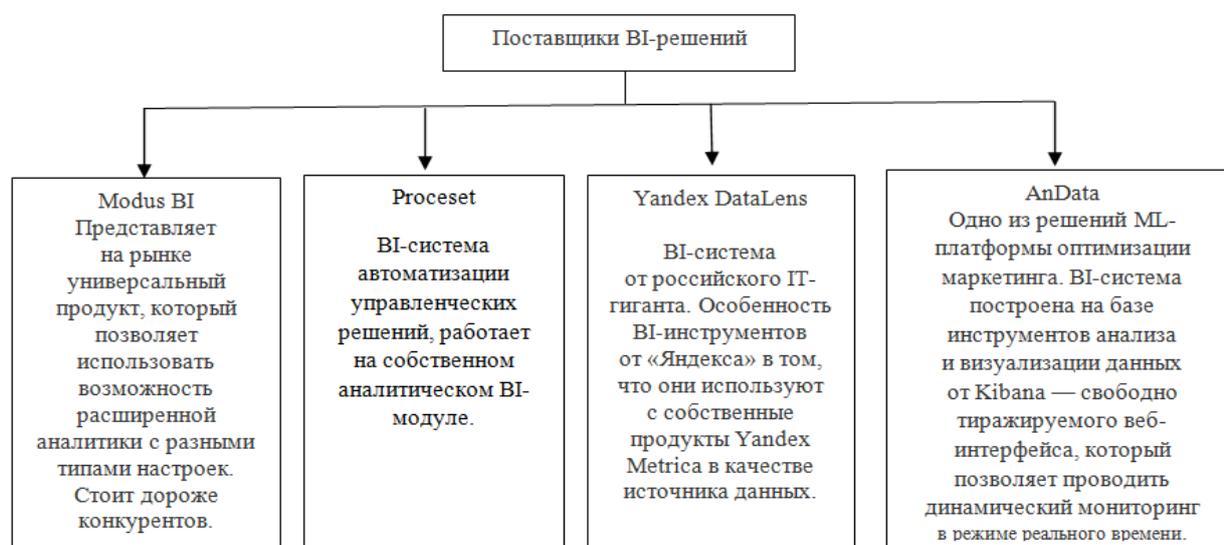


Рисунок 1 – Компании поставщики BI – решений [3]

В 2022 году произошли изменения в данной индустрии многие всемирно известные компании, предоставляющие данные услуги были вынуждены приостановить свою деятельность, поэтому стал актуальным переход на российские аналоги BI-систем. Некоторые компании остались и функционируют на рынке.

Таким образом, внедрение современных информационных технологий в деятельность компаний, помогает обрабатывать большой массив данных из разных сфер – финансовая, маркетинговая, логистическая, управление персоналом. С помощью инновационных решений предприятию становится проще контролировать итоги рекламных компаний, отслеживать финансовые и денежные потоки, эффективно выстраивать кадровую политику, следить за потребительским поведением и корректировать действия компании.

Библиографический список

1. Ильяшенко О.Ю., Ильин И.В., Болобонов Д.Д. Роль BI-систем в совершенствовании процессов обработки и анализа бизнес-информации: / О.Ю. Ильяшенко, И. В. Ильин, Д. Д. Болобонов. // Наука и бизнес: пути развития. № 6 (72), 2017. – С. 124-131.
2. Кубарь, М.А. Цифровизация финансового анализа: программные продукты и инструменты / М.А. Кубарь, З.В. Удалова // Учет и статистика. – 2023. – Т. 20, № 2. – С. 20-30. – DOI 10.54220/1994-0874.2023.92.51.003. – EDN EAVSOL.
3. Куцев Р.А. Business Intelligence и бизнес-аналитика: стратегия, этапы, процессы и инструменты [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://habr.com/ru/articles/714910/> (дата обращения 3.10.2023 г.)
4. Мамедова, Н.Г. Анализ данных бизнес-аналитики для организаций в современном мире / Н.Г. Мамедова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 24 (419). – С. 63-65. – URL: <https://moluch.ru/archive/419/93287/> (дата обращения: 10.10.2023).
5. Удалов, А.А. Бизнес-аналитика как средство для принятия управленческих решений / А.А. Удалов, З.В. Удалова // Актуальные направления развития учета, анализа, аудита и статистики в отечественной и зарубежной практике: Материалы Международной научно-практической конференции, Ростов-на-Дону, 25 ноября 2022 года / Под общей редакцией Е.Н. Макаренко. – Ростов-на-Дону: Общество с ограниченной ответственностью «АзовПринт», 2022. – С. 160-165. – EDN ZXТQFC.
6. Удалов, А.А. Цифровой анализ финансовой отчетности / А.А. Удалов, З.В. Удалова // Статистика в современном мире: методы, модели, инструменты: Материалы Международной научно-практической конференции, Ростов-на-Дону, 28 мая 2020 года. – Ростов-на-Дону:

Общество с ограниченной ответственностью «АзовПринт», 2020. – С. 256-271. – EDN MWLGPH.

7. Удалова З.В., Удалов А.А. Цифровые направления развития бухгалтерского учета / З.В. Удалова, А.А. Удалов // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 117-126.

Удалова З.В., Шевченко С.С.

БИЗНЕС-ДИАГНОСТИКА – СОВРЕМЕННЫЙ МЕТОД КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В современном мире для любой организации важнейшей задачей является результативное и эффективное ведение её деятельности. На функционирование компании влияют как внутренние, так и внешние факторы, диагностировав которые предприятие может достигнуть поставленных целей. На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что диагностика бизнеса как нового, так и уже действующего, является актуальным направлением анализа экономического состояния предприятия. Применение основных методов диагностирования и прогнозирования позволит выявить слабые и сильные стороны деятельности, сформировать цели организации, наладить процесс планирования и прогнозирования, поможет направить силы на улучшение экономического положения предприятия на рынке. Диагностика послужит инструментом повышения эффективности деятельности предприятия.

В рамках исследования важно подчеркнуть, что «бизнес-диагностика» – представляет собой процесс сбора и анализа информации о состоянии предприятия, выявления «уязвимых» мест в функционировании отделов, а также определение путей преодоления и совершенствования хозяйственной деятельности.

Отдельного внимания заслуживает комплексный подход к проведению бизнес-диагностики на предприятии. По мнению многих ученых понятие комплексность подразумевает группу исследовательских мероприятий направленных на изучение характеристик основных показателей деятельности предприятия, для осуществления прогнозирования возможных отклонений от устойчивых значений. Такой подход поможет выявить слабые стороны деятельности [1, с. 9].

Чернышева Ю.Г. в учебнике «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)» [4] рассматривает роль, значение, виды, методы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, его математический инструментарий, новые направления анализа деятельности организации в российской и зарубеж-

ной аналитической практике, которые нами использованы для анализа практического аспекта бизнес-диагностики.

Экономическая диагностика с точки зрения комплексности включает в себя основные направления, которые представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные направления экономической диагностики

Особенностью современного этапа является то, что предприятие работает на рынке с высокой степенью неопределенности, поэтому важным направлением бизнес-диагностики является анализ положения предприятия в отрасли и его сравнение с конкурентами. Приведем пример такого анализа для предприятия ООО «ОЗК Трейдинг», ключевым направлением деятельности которого является экспорт зерна на зарубежные рынки. Компания ООО «ОЗК Трейдинг» основана в 2013 году для осуществления коммерческой деятельности по закупке и реализации сельскохозяйственной продукции в интересах Группы ОЗК. Головной офис компании расположен в Ростове-на-Дону. При анализе была использована официальная финансовая отчетность исследуемых организаций (таблица 1).

Таблица 1 – Сравнительная характеристика показателей ведущих компаний отрасли

Наименование	Объем квоты на экспорт, млн. т.	Выручка 2022 год, млрд. руб.	Валовая прибыль 2022 г., млрд. руб.	Чистая прибыль 2022 г., млрд. руб.
ТД Риф	4,91	188,4	58	4,3
ООО Грейн гейтс	3,24	62	15	2,03
АО Астон	2,78	127,6	16,4	5
МЗК Экспорт	2,12	80,7	28,1	0,82
ООО ОЗК трейдинг	1,11	66,9	17,1	1,3
ООО Каргил	0,96	129,2	32,9	7,4

Для сравнения ООО «ОЗК Трейдинг» с другими компаниями отрасли воспользуемся таким методом бизнес – диагностики как рейтинг. В его основу положим обобщающие для всех предприятий критерии, отображающие главные объемные и финансовые показатели хозяйственной деятельности. На сегодняшний день при использовании метода рейтинга используют только количественные показатели.

По формализованной схеме проведем расчет коэффициентов и определим общий рейтинговый балл (таблица 2).

Таблица 2 – Расчет общего рейтинга компаний отрасли

Наименование	Объем квоты на экспорт, баллы	Выручка 2022 год баллы	Валовая прибыль 2022 г., баллы	Чистая прибыль 2022 г., баллы	Итого сумма баллов	Общий рейтинг компании
ТД Риф	1	1	1	0,58	3,58	1
ООО Грейн гейтс	0,66	0,33	0,26	0,27	1,52	4
АО Астон	0,57	0,68	0,28	0,11	1,64	3
МЗК Экспорт	0,43	0,43	0,48	0,19	1,53	5
ООО ОЗК трейдинг	0,23	0,36	0,29	0,18	1,05	6
ООО Каргил	0,20	0,69	0,57	1,00	2,45	2

Для более детального анализа приведем расчет рейтингов по каждому критерию (таблица 3). Как видно из таблицы общий рейтинг ООО «ОЗК Трейдинг» – шестой среди ведущих компаний отрасли. При этом, рейтинг по объему квоты пятый, а компания ООО Каргил, имея шестую по величине квоту, вышла на второе место по общему рейтингу.

Таблица 3 – Рейтинги по отдельным показателям деятельности компаний отрасли

Наименование	Рейтинг по объему квоты	Рейтинг по выручке	Рейтинг по валовой прибыли	Рейтинг по чистой прибыли	Общий рейтинг компании
ТД Риф	1	1	1	2	1
ООО Грейн гейтс	2	6	6	3	4
АО Астон	3	3	5	6	3
МЗК Экспорт	4	4	3	4	5
ООО ОЗК трейдинг	5	5	4	5	6
ООО Каргил	6	2	2	1	2

Такой анализ позволяет выявить «узкие» места компании по сравнению с конкурентами, например, анализ показал высокую долю прочих расходов, что приводит к снижению чистой прибыли.

Стабильность, надежность и финансовое благополучие коммерческой организации – важные факторы развития не только для самого предприятия, но и для их партнеров и инвесторов. Большое количество контрагентов все чаще погружаются в исследования и оценку финансовой устойчивости конкретной организации. Экономическая среда, стабильность которой определяет всю деятельность предприятия, является одним из важнейших факторов его развития. Помимо этого, влияние на устойчивость оказывают и навыки реагирования на динамику внутренних и внешних факторов [2, с. 392].

Дальнейшую диагностику противостояния предприятий-конкурентов можно осуществить с помощью формата SWOT-анализа, который позволяет выявить слабые стороны и угрозы экономической деятельности предприятия и нивелировать их с помощью внешних возможностей и внутренних сильных сторон. Приведем SWOT-анализ для ООО ОЗК трейдинг.

Таблица 4 – SWOT-анализ предприятия ООО «ОЗК ТРЕЙДИНГ»

Сильные стороны (внутренняя среда)	Слабые стороны (внутренняя среда)
<ul style="list-style-type: none"> – Сравнительно низкая себестоимость; – Наличие программ государственной поддержки экспорта зерна; – Множество каналов сбыта зерна. 	<ul style="list-style-type: none"> – Низкое качество хранения зерна; – Высокие логистические издержки; – Высокие прочие расходы.
Возможности (внешняя среда)	Угрозы (внешняя среда)
<ul style="list-style-type: none"> – Федеральный закон от 30.12.2020 № 520-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О зерне" и статью 14 Федерального закона "О развитии сельского хозяйства»; – Распоряжение Правительства РФ от 10.08.2019 N 1796-р (ред. от 13.10.2022) Об утверждении Долгосрочной стратегии развития зернового комплекса Российской Федерации до 2035 года; – Квоты на экспорт зерна и субсидирование перевозок; – Тенденция роста валового сбора зерновых культур (на 30% в 2022 году); – Увеличение посевных площадей; – Внедрение технологий точного земледелия; – Улучшение системы семеноводства, внедрение новых сортов; – Применение современного парка сельскохозяйственной техники; – Развитие инновационных технологий в области информатизации; – Демографический взрыв в развивающихся странах; – Недостаточное питание население. 	<ul style="list-style-type: none"> – Сложная политическая ситуация, связанная с СВО и приграничной территорий Ростовской области; – Постановление Правительства Российской Федерации от 14.03.2022 № 362 «О введении временного запрета на вывоз зерновых культур за пределы территории Российской Федерации»; – Рост инфляции до 11,98% в 2022 г.; – Падение реальных доходов населения на 1% в 2022 г.; – Снижение цен на зерновые культуры из-за повышения урожайности; – Повышение цен на энергоресурсы; – Высокая конкуренция.

При интерпретации результатов SWOT-анализа необходимо учитывать, что ряд идентифицированных слабых сторон и угроз отрасли производства зерновых стоит рассматривать не только как непосредственно слабые стороны и угрозы, но и как ресурс для дальнейшего развития отрасли. В частности, возможное снижение логистических издержек посредством совершенствования и оптимизации процессов увеличит прибыльность за счет снижения затрат на транспортировку, а также обеспечить возможность больших объемов поставок на внешние рынки, а, следовательно, большую выручку.

Определение границ финансового состояния организаций относится к числу наиболее важных экономических проблем, ибо недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для расширения деятельности, а избыточная – будет препятствовать развитию, отягощая затраты излишними запасами и резервами [3, с. 395].

В настоящее время проведение комплексной экономической диагностики играет важную роль в анализе и прогнозировании на предприятии. Проведение бизнес – диагностики считается эффективной, если результатом является разработка мер по развитию предприятия, повышению рентабельности производства, улучшение рыночной привлекательности.

Таким образом, «бизнес-диагностика» является актуальным направлением при анализе показателей деятельности предприятия. В работах зарубежных и отечественных авторов анализируемая проблема изучается в различных аспектах. Применяются различные научные подходы к этапам, целям и задачам бизнес-диагностики. В центре внимания ученых находится комплексный подход к диагностике бизнеса. Для повышения эффективности деятельности предприятием необходимо обратить внимание на данный актуальный экономический инструмент. Применение бизнес-диагностики поможет руководству организации разработать эффективные меры по улучшению финансового состояния предприятия.

Библиографический список

1. Куприянов, Ю.В. Модели и методы диагностики состояния бизнес-систем: учебное пособие для вузов / Ю.В. Куприянов, Е.А. Кутлунин. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 128 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-08500-6. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/515978> (дата обращения: 04.10.2023).
2. Удалов, А.А. Концептуальные подходы к анализу финансовой устойчивости коммерческой организации / А.А. Удалов // Тенденции и за-

- кономерности развития АПК России: национальный и международный аспекты: Материалы международной научно-практической конференции, Ростов-на-Дону, 03–04 октября 2017 года. – Ростов-на-Дону: ООО «АзовПринт», 2017. – С. 392-398. – EDN ZGAYBD.
3. Усенко, Л.Н. Методика анализа относительных показателей финансового состояния сельскохозяйственных организаций / Л.Н. Усенко, А.А. Удалов // Тенденции и закономерности развития АПК России: национальный и международный аспекты: Материалы международной научно-практической конференции, Ростов-на-Дону, 03–04 октября 2017 года. – Ростов-на-Дону: ООО «АзовПринт», 2017. – С. 365-372. – EDN ZGAVFH.
 4. Чернышева, Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 421 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/24681. – ISBN 978-5-16-012750-7. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1867886> (дата обращения: 04.10.2023). – Режим доступа: по подписке.
 5. Удалова З.В., Удалов А.А. Цифровые направления развития бухгалтерского учета / З.В. Удалова, А.А. Удалов // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 117-126.

Усенко Л.Н., Бекирова Д.Д.

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИНФОРМАЦИОННОГО НАПОЛНЕНИЯ НЕФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

На сегодняшний день нефинансовая отчетность в Российской Федерации является добровольной и наиболее распространенной в сфере крупного бизнеса и менее в сфере некоммерческих организаций и бюджетных учреждений.

Сама нефинансовая отчетность зародилась по причине беспокойства о будущем новых поколений, а также в следствии развития и внедрения цифровых технологий и инноваций в производственную деятельность предприятия для сокращения ущерба окружающей среды [1].

Этими вопросами на Западе исследователи заинтересовались в 70-х гг. 20 века, а в России отечественные исследователи начали изучать данную проблему в конце 1990-х гг. по причине того, что начался постепенный переход к рыночной экономике и появилась необходимость раскрывать нефинансовые показатели в бухгалтерской отчетности, и верно интер-

претерпеть концепцию, касающуюся публичной нефинансовой отчетности [2].

Среди документов, которые регламентируют процесс составления и формирования нефинансовой отчетности, можно выделить следующие: GRI, AA1000, ISO26000, SA 8000, Международный стандарт интегрированной отчетности, Инициатива по финансовой отчетности в области устойчивого развития.

В соответствии с вышеперечисленным списком документов, организации, заинтересованные в публикации нефинансовой отчетности, вносят в стратегию устойчивого развития своей деятельности правки для формирования отчетности. Составление нефинансовой отчетности, как было упомянуто выше, носит добровольный характер, но крупные организации, (сотрудников более 500) обязаны в своей отчетности давать комментарии по поводу нефинансовых показателей, особенно таких показателей, которые влияют на «окружающую среду, социум, реализацию прав человека, содействие антикоррупционной политики» [3]. Автор В.А. Гребенников в своем исследовании приводит перечень обязательных разделов для формирования нефинансовой отчетности:

- «обоснование бизнес-модели;
- обоснование политики принимаемых решений;
- результаты достижения стратегии;
- риски от деятельности;
- социальный статус и взаимоотношения в бизнес-среде;
- отчеты о производстве, реализации продукции и услуг, влияющие на окружающую среду» [3].

Таким образом, нефинансовую отчетность можно представить, как совокупность сведений об управленческой информации, финансовой аналитике, статистических данных и отчета об устойчивом развитии.

По состоянию на 1 января 2023 года национальный регистр корпоративных нефинансовых отчетов Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП) включает 195 компаний. В общей сложности библиотека нефинансовых отчетов организаций Российской Федерации включает 1128 отчетов, среди которых можно выделить:

- «397 отчетов в области устойчивого развития (ОУР);
- 95 экологических отчетов (ЭО);
- 370 социальных отчетов (СО);
- 264 интегрированных отчета (ИО)» [4].

Далее проанализируем отрасли, в которых находится наибольшее число нефинансовых отчетов в таблице 1.

Таблица 1 – Распределение отчетов по отраслевой принадлежности организации [4]

Отрасль	Кол-во организаций, единиц	Кол-во нефинансовых отчетов, единиц				
		ОУР	ЭО	СО	ИО	Итого
Энергетическая	47	66	31	47	140	284
Нефтегазовая	20	124	26	9	9	168
Металлургическая и горнодобывающая	22	61	3	68	26	158
Итого	89	251	60	124	175	610

Видим, что 610 из 1128 нефинансовых отчетов были представлены 89 организациями, функционирующими в энергетической, нефтегазовой, металлургической и горнодобывающей отраслей. С одной стороны, такие серьезные отрасли формируют нефинансовую отчетность для привлечения инвестиций в свою деятельность, а с другой стороны, глядя на результаты функционирования, внутренние пользователи будут стараться улучшить уже имеющиеся показатели. Ведь успешные результаты всегда мотивируют на дальнейшие действия. Наглядно на рисунке 1 представлена информация о количестве отдельных видов нефинансовых отчетов с распределением по отраслям.

Данные рисунка 1 дают возможность сравнить отрасли по количеству представленных отчетов каждого вида, в связи с чем 80% интегрированных отчетов сформировано организациями энергетической отрасли, а 20% – нефтегазовыми, металлургическими и горнодобывающими организациями.

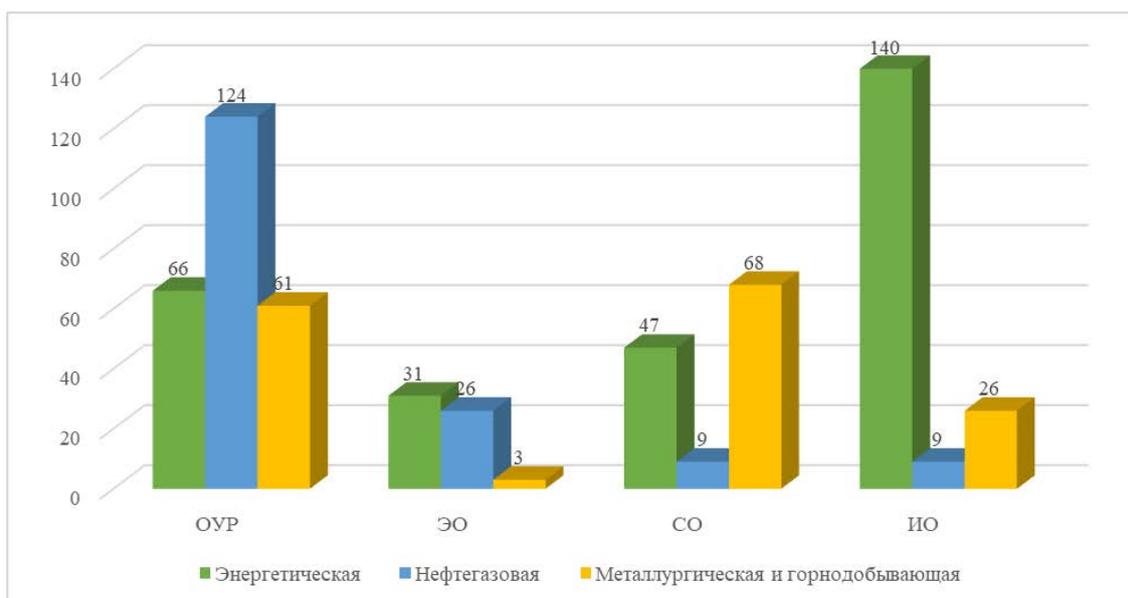


Рисунок 1 – Количество представленных нефинансовых отчетов по отраслям, единиц (по состоянию на 2021 год)

Также представим динамику организаций, формирующих нефинансовую отчетность, ежегодно количество организаций растет (рисунок 2).

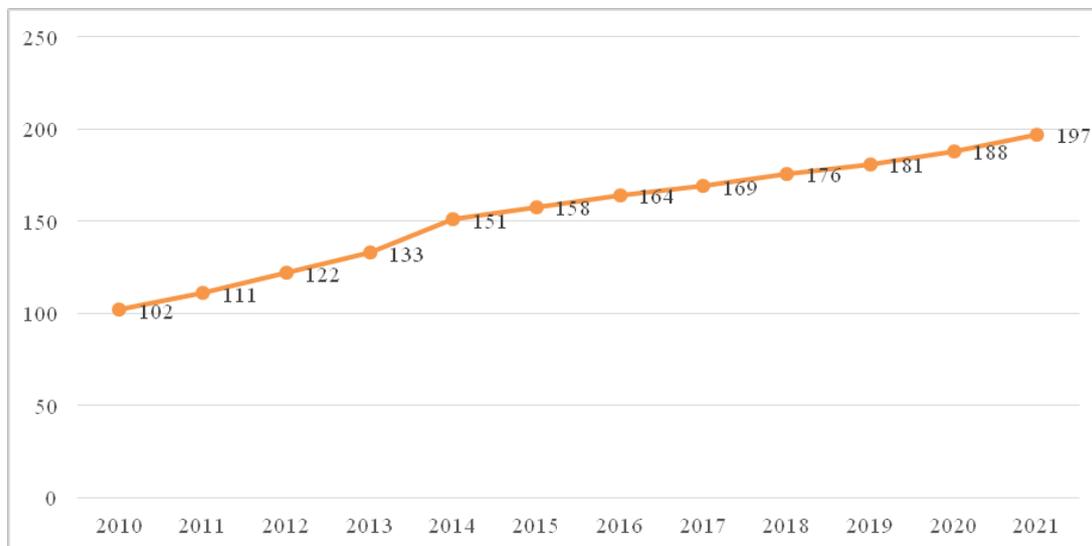


Рисунок 2 – Динамика количества организаций, формирующих нефинансовую отчетность, единиц

Количество организаций, формирующих нефинансовую отчетность за период 2010-2021 гг. выросло на 193%, что говорит о росте вовлеченности отечественных организаций в подготовку нефинансовой отчетности.

Но, с момента появления нефинансовой отчетности, на предпринимателей и руководителей возлагается еще большая ответственность за социальные и экологические последствия своей производственной деятельности. В соответствии с предоставляемой информации нефинансовой отчетности пользователи могут реализовывать ряд функций: во-первых, оценить качество управления в организации, во-вторых, оценить влияние на социум и окружающую среду, в-третьих, оценить устойчивость деятельности организации, так как большая часть показателей нефинансовой отчетности может иметь последствия в будущем.

Также информация нефинансовой отчетности является инструментом для решений таких задач, как:

- улучшение финансовых показателей, так как открытость информации влияет на увеличение стоимости и ликвидности компании;
- повышение открытости по итогу предоставления информации о качестве продукции, сырья и материалов;
- повышение конкурентоспособности;
- повышение эффективности управления;
- повышение инвестиционной привлекательности;
- совершенствование корпоративного управления и деловой этики;
- совершенствование системы управления рисками;

Таким образом, аналитические возможности информации нефинансовой отчетности заключаются в независимой оценке деятельности организации и составлении на основе этой отчетности рейтингов по сферам социальной и экологической ответственности и устойчивого развития.

Некоторые отечественные исследователи связывают суть нефинансовой отчетности с трендом на «бирюзовость» компаний и деятельности, так как признаками бирюзовых организаций, как раз и является экологичная деятельность и ответственное инвестирование. Автор Ф. Лалу в книге «Открывая организации будущего» выделил факт того, что экологичность компании существует совместно с развитым самоуправлением [5].

Еще необходимо отметить, что на развитие нефинансовой отчетности в Российской Федерации влияют несколько проблем (рисунок 3).

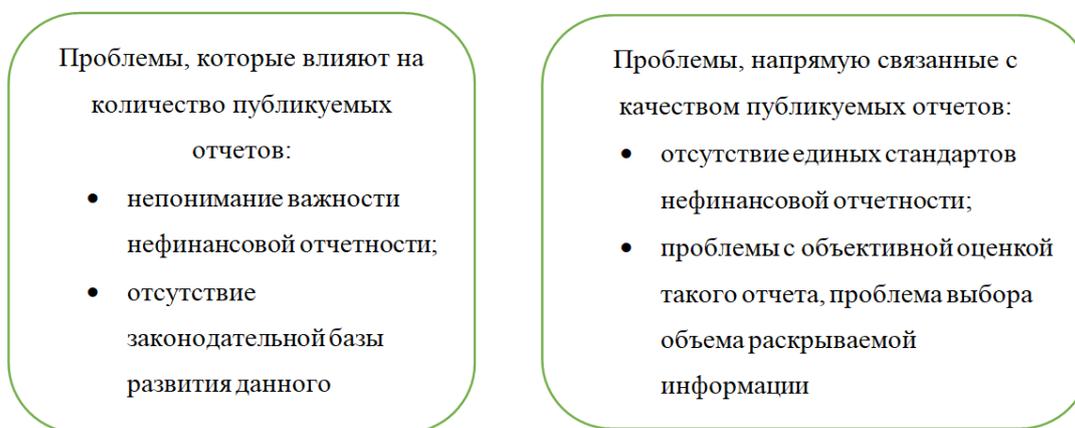


Рисунок 3 – Проблемы развития нефинансовой отчетности в Российской Федерации

Последствия данных проблем имеют важное значение для деятельности компаний. Зачастую на практике большая часть компаний в своих отчетах показывают только положительные аспекты деятельности и в данном случае нефинансовая отчетность является неплохой пиар-кампанией и не исполняет свою основную цель.

Подводя итог, можем сделать вывод, что информация нефинансовой отчетности приводит к расширению возможностей организации, и как следствие к эффективному инвестированию средств. Важно также учитывать интересы пользователей финансовой отчетности, так как компаниям необходимо наладить своего рода диалог с ними через опубликованную отчетность и раскрытие информации.

Библиографический список

1. Глобальный договор Организации Объединенных Наций (ГД ООН). – URL: <https://globalcompact.ru/> (дата обращения: 25.02.2023).

2. Распоряжение Правительства РФ от 05.05.2017 № 876-р «Об утверждении Концепции развития публичной нефинансовой отчетности и плана мероприятий по ее реализации». – URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/49565html/> (дата обращения: 25.02.2023).
3. Гребенникова В.А. Нефинансовая отчетность как информационная база для анализа инвестиционной привлекательности торговых предприятий / В.А. Гребенникова, П.В. Калашников // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №9-1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nefinansovaya-otchetnost-kak-informatsionnaya-baza-dlya-analiza-investitsionnoy-privlekatelnosti-torgovyh-perdpriyatiy> (дата обращения: 25.02.2023).
4. Национальный Регистр корпоративных нефинансовых отчетов. – URL: <https://www.rspp.ru/activity/social/registr/> (дата обращения: 25.02.2023).
5. Лалу, Ф. Открывая организации будущего. – URL: http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=12472950 Открытая организации будущего / Фредерик Лалу: Манн, Иванов и Фербер; Москва; 2016 (дата обращения: 25.02.2023).
6. Усенко Л.Н., Макаренко Е.Н. Условия роста производства продукции в агропродовольственном секторе России в целях преодоления санкционного давления / Л.Н. Усенко, Е.Н. Макаренко // Учет и статистика. – 2022. – № 2 (66). – С. 8-14.

Усенко Л.Н., Дохненко А.Е., Меланченко А.О.

РОЛЬ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

В условиях бюджетных реформ, целью которых является создание условий для максимально эффективного использования бюджетных средств в соответствии с приоритетами социально-экономической политики государства путем расширения самостоятельности и ответственности администраторов бюджетных средств, становится актуальным создание адекватных механизмов финансового прогнозирования, позволяющих оценить перспективы деятельности бюджетного учреждения, выбрать оптимальные пути достижения цели, разработать обоснованную финансовую стратегию и установить приемлемые границы реализации финансовых планов учреждения [4, с. 1097].

Финансовое прогнозирование представляет собой исследование конкретных перспектив развития финансов субъектов хозяйствования и субъектов власти в будущем, научно обоснованное предположение об объемах

и направлениях использования финансовых ресурсов на перспективу. К основной цели финансового прогнозирования, осуществляемого для научного обоснования показателей финансовых планов и способствующего выработке концепции развития финансов на прогнозируемый период, можно отнести оценку предполагаемого объема финансовых ресурсов и определение предпочтительных вариантов финансового обеспечения деятельности субъектов хозяйствования, органов государственной власти и местного самоуправления [4, с. 1097].

Прогнозирование в бюджетных организациях включает в себя анализ и оценку различных показателей, показывающих будущие финансовые, хозяйственные и операционные результаты [2, с. 28]. На рисунке 1 представлены показатели, которые часто используются при прогнозировании в бюджетных организациях.



Рисунок 1 – Показатели, используемые в прогнозировании деятельности бюджетных организаций

Эти показатели помогают бюджетным организациям более точно прогнозировать результаты своей деятельности и оценивать ее эффективность. Это позволяет принимать обоснованные решения, оптимизировать бюджетные процессы и стратегии, а также обеспечивать финансовую устойчивость и выполнение целей организации.

Конкретные значения и формулы показателей, которые используются для прогнозирования и анализа в бюджетных организациях, могут сильно различаться в зависимости от конкретных целей и сферы деятельности организации [3, с. 115].

Уточненные формулы и значения показателей будут зависеть от конкретных целей и потребностей бюджетной организации.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности бюджетных организаций включает ряд ключевых прогнозных показателей.

1. Чистая прибыль (Net Income). Этот показатель оценивает прибыль, полученную после вычета всех расходов. Чистая прибыль часто рассчитывается по следующей формуле.

$$\text{Чистая прибыль} = \text{Все доходы} - \text{Все расходы} [5]$$

2. ROA (Return on Assets). ROA оценивает эффективность использования активов для генерации прибыли. Формула ROA:

$$ROA = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Общая стоимость активов}} \times 100\% [5]$$

3. Коэффициент текущей ликвидности (Current Ratio). Этот показатель измеряет способность организации удовлетворить текущие обязательства. Формула коэффициента текущей ликвидности:

$$K_{\text{ТЛ}} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие обязательства}} [5]$$

Формулы и значения могут быть адаптированы в соответствии с конкретными целями и потребностями бюджетной организации. Эти показатели помогают анализировать финансово-хозяйственную деятельность и оценивать ее эффективность в различных аспектах, включая финансовую стабильность, устойчивость, результаты и влияние на общество и окружающую среду.

Прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности бюджетных организаций включает в себя не только анализ текущих данных, но и разработку ожиданий и планов на будущее. Прогнозирование предполагает оценку того, как эти показатели будут изменяться в будущем, что позволяет организации планировать и принимать стратегические решения. Так, например, прогнозирование чистой прибыли включает в себя оценку ожидаемых доходов и расходов в будущем, чтобы определить, какие факторы повлияют на прибыль; прогнозируя будущие доходы и затраты, можно оценить ожидаемую доходность активов и инвестиций; прогнозирование текущих активов и обязательств позволяет определить, как изменения в балансе могут повлиять на ликвидность организации.

Все эти показатели помогают организации разрабатывать прогнозы, которые отражают ожидаемые изменения в ее финансовом состоянии и хозяйственной деятельности в будущем [1]. Прогнозирование позволяет бюджетной организации планировать более эффективно, выявлять потенциальные риски и возможности, и принимать меры для достижения целей.

При этом, в рамках исследования, автором предлагается рассмотрение нового показателя, а именно «индекса социальной ответственности бюджетной организации». Этот показатель может оценивать уровень социальной ответственности организации, включая долю бюджета, выделенную на социальные программы, вовлечение волонтеров, воздействие на местное сообщество и другие аспекты, которые важны для бюджетной организации.

Этот индекс оценивает уровень социальной ответственности организации на основе нескольких ключевых показателей. Он может быть рассчитан по следующей формуле:

$$\text{CSRIndex} = \frac{\text{Сумма бюджета, выделенная на соц. программы}}{\text{Общий бюджет организации}} \times 100$$

Эта формула предполагает, что CSR Index будет выражаться в процентах и отразит, какая доля бюджета казенного учреждения направляется на социальные программы. Чем выше значение этого индекса, тем более социально ответственной считается организация.

Для улучшения точности и полноты оценки социальной ответственности организации, можно также рассмотреть включение дополнительных факторов и показателей в формулу, таких как количество вовлеченных волонтеров, воздействие на местное сообщество, долю экологических инициатив и другие. В этом случае формула индекса может быть более сложной и многофакторной, но она позволит более полно оценить уровень социальной ответственности организации.

Индекс социальной ответственности бюджетной организации в первую очередь является инструментом для оценки текущей деятельности и практик организации в сфере социальной ответственности. Однако, он также может быть включен в процессы прогнозирования и планирования для следующих целей:

1. Прогнозирование изменений в уровне социальной ответственности. Организации могут использовать CSR Index для прогнозирования того, как изменения в их бюджете и стратегии могут повлиять на уровень социальной ответственности в будущем. Например, они могут предсказывать, как изменение финансирования социальных программ повлияет на индекс.

2. Сравнение с будущими планами. Организации могут сравнивать текущий CSR Index с целями и планами в области социальной ответственности на будущее. Прогнозирование может помочь определить, достигнута ли цель, и какие шаги следует предпринять, чтобы улучшить индекс в будущем.

3. Прогнозирование влияния на бренд и репутацию. Организации могут прогнозировать, как изменения в уровне социальной ответственности могут влиять на их бренд и репутацию в глазах клиентов, инвесторов и общественности.

4. Прогнозирование социальных и экологических трендов. Организации могут использовать CSR Index для прогнозирования социальных и экологических трендов, которые могут повлиять на их деятельность в будущем. Например, они могут предсказывать изменения в законодательстве, требованиях потребителей и общественных ожиданиях.

Таким образом, хотя CSR Index в первую очередь служит оценкой текущей социальной ответственности организации, он также может использоваться для прогнозирования, планирования и адаптации деятельности

в будущем в соответствии с социальными и экологическими целями и требованиями.

В целом, финансовое прогнозирование в бюджетных организациях является необходимым, так как выявляет ожидаемую в перспективе картину состояния финансовых ресурсов и потребности в них, возможные варианты осуществления финансовой деятельности и представляет собой предпосылку для финансового планирования [4, с. 1099].

Библиографический список

1. Письмо Минфина России от 20 октября 2021 г. № 23-06-06/84596 «Об администрировании и прогнозировании доходов бюджетов бюджетной системы РФ».
2. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2020. – 208 с.
3. Панков Д.А.; под общ. ред. Д.А. Панкова, Е.А. Головковой. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: Учеб. пособие / Д – 2-е изд., испр. – М.: Новое знание, 2022. – 409 с.
4. Фаррагентдинова А.Р. Финансовое прогнозирование в бюджетных организациях – Экономика и социум, сер. 2, вып. 11, 2014. – 5 с.
5. Бюджетное планирование и прогнозирование. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <https://www.finkont.ru/blog/byudzhethnoe-planirovanie-i-prognozirovanie-rassmatrivaem-devyat-osnovnykh-metodov/>
6. Усенко Л.Н., Макаренко Е.Н., Гузей В.А. Методика анализа дифференциации организаций в зависимости от показателей достигнутого уровня устойчивого развития / Л.Н. Усенко, Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2023. – № 3 (71). – С. 8-20.

Чернышева Ю.Г., Кадимова Е.М., Ермолаева С.О.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕЙРОСЕТЕЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВ

Нейросети – это особые модели, построенные на базе математических расчетов. Такое название они получили, потому что работают по принципам нервной системы биологических организмов и не имеют заранее заданного алгоритма действий. Главной особенностью нейросетей является то, что они способны к обучению, причем, как человеком, так и самостоятельно, на основе полученного ранее опыта. С помощью алгоритмов они могут различать закономерности, и эти свойства нейросетей способны помогать анализировать бизнес-процессы с высокой точностью.

Информационный портал PLUSworld провёл опрос, чтобы выяснить, сколько предпринимателей пользуется нейросетями. Благодаря получен-

ным данным, удалось узнать, что предпринимателей, которые уже активно пользуются нейросетями больше 70% от числа опрошенных. Респонденты, которые пытаются выяснить все преимущества и недостатки работы с нейросетями, составляют – 1/5 часть опрошенных, и всего лишь 2% категорически не хотят привлекать нейросети к работе. Таким образом, можно сказать, что искусственный интеллект уже играет немалую роль в процессе осуществления предпринимательской деятельности [1].

Роль нейросетей в бизнес-сфере переоценить довольно сложно, но этой сферой их использование не ограничивается. Не меньшую ценность они имеют и в сфере финансов и аналитике в этой области. Согласно имеющимся данным и прогнозам, которые были сделаны Next Move Strategy Consulting, к концу этого года рынок искусственного интеллекта уже достигнет 208 млрд. долларов, а к 2030 году – 1,8 трлн. долларов.

Нейросети и их возможность моментального распознавания корреляционной связи между объектами и процессами позволяют существенно сокращать время работы аналитиков. Помимо прочего, использование искусственного интеллекта (далее – ИИ) снижает риски, связанные с человеческим фактором, например, мошенничество и кража данных, или ошибки в расчетах.

Рассмотрим использование нейросетей в анализе, связанном с финансами, более подробно и выделим основные их задачи:

- Скоринг с использованием искусственного интеллекта. Под этим термином подразумевается автоматизированный анализ платежеспособности клиентов, который используется в деятельности банковской системы. Нейронная сеть проверяет кредитную историю и определяет, можно и нужно ли выдавать кредит какому-либо клиенту. Благодаря данной технологии снижаются временные затраты, т.к. человеку на тот же самый процесс потребуется гораздо больше времени, причём, в процессе своего анализа он может допустить неточность или ошибку. Важно отметить, что не существует универсальной скоринг-системы, которая соответствовала бы потребностям всех банков, поэтому каждый создаёт свою систему.

- Голосовые помощники и чат-боты. Названные механизмы позволяют уменьшить расходы на оказание поддержки клиентам. Нейросеть способна распознать голос или текст собеседника, понимает его запрос и реагирует на него. Если же её способностей для выполнения необходимой задачи недостаточно, она направляет клиента «на следующий уровень» – к нужному специалисту.

- Анализ рынков. Искусственный интеллект способен охватывать огромные массивы данных, связанных с ситуациями на различных рынках. На основе этих данных они выстраивают зависимости, тенденции и прогнозируют дальнейшие изменения, которые тем или иным образом затронут изучаемую сферу.

- Оптимизация инвестиций и управление рисками. Нейросети дают возможность инвесторам изучить различные проекты и выбрать те, которые будут являться самыми прибыльными и безопасными.

- Визуализация и анализ данных. Некоторые сервисы используют ИИ для создания интерактивных дашбордов, графиков, таблиц и т.д. То есть, нейросети представляют имеющуюся информацию в самом оптимальном и удобном формате, что облегчает процесс распознавания и понимания информации человеком. При этом, некоторым ИИ с помощью текста или голоса можно задавать вопросы о представленной информации.

- Анализ поведения клиентов. В данном случае нейросети анализируют большой объём данных, в котором содержится информация об интересах клиента, его потребностях. Таким образом, с помощью выстраивания зависимостей, ИИ выдает информацию менеджерам компании о том, какие услуги были бы предпочтительнее для клиента. В дальнейшем, если возникнет необходимость, ИИ сможет разделить клиентов на определенные группы в зависимости от данных ему критериев, а также попытается спрогнозировать их будущее поведение и реакцию на различные предложения.

Это только часть возможностей использования нейросетей в данном секторе, но даже этого достаточно, чтобы понять ценность искусственного интеллекта и его возможности для упрощения решения многих вопросов. Но при этом, несмотря на свою явную пользу, нейросети имеют ряд ограничений.

Главными минусами использования искусственного интеллекта, являются:

- Сложность разработки и обучения. Для обучения сети необходимы огромные массивы знаний, которые можно использовать для анализа, и грамотные специалисты по обучению. При этом, нужно отметить, что не только обучение, но и внедрение ИИ стоит значительных денежных и временных затрат.

- Необходимость больших объемов данных. Нейросети зависят не только от количества, но и от качества данных, которые используют в собственном развитии. Если имеющиеся данные будут некорректными или неактуальными, то нейросети будут допускать серьезные ошибки, а их анализ в дальнейшем нельзя будет использовать.

- Проблемы с интерпретацией данных и этикой. Поскольку искусственный интеллект всё ещё «искусственный» и является только инструментом, он не всегда сможет пояснить, почему принял то или иное решение в определённой ситуации. Пользователю важно критически оценивать полученные рекомендации, ведь ответственность за это решение будет лежать именно на нём [4].

Таким образом, можно сказать, что нейросети обладают сильным потенциалом для развития аналитики финансовой сферы. Они могут улучшить эффективность работы и уменьшить риски, связанные с деятельностью людей в этой области. При этом человек, использующий искусственный интеллект в качестве инструмента, должен иметь соответствующие навыки и знания как в части работы с ним, так и в предметной области финансовой сферы, так как нейросети не способны гарантировать абсолютную точность и надежность своих результатов. Именно поэтому важно развивать указанные компетенции работников, а также учитывать этические и правовые аспекты их применения.

Библиографический список

1. Предприниматели рассказали, как нейросети помогают им в бизнесе [Электронный ресурс] // PLUSworld, электронный журнал: URL: <https://plusworld.ru/articles/56861/> (Дата обращения: 15.10.2023).
2. Нейросети в финансовой сфере: история, преимущества и ограничения [Электронный ресурс] URL: <https://dzen.ru/a/ZBQUwnDrrCQ76Zis> (Дата обращения: 16.10.2023).
3. Artificial Intelligence (AI) Market by Component (Hardware, Software, and Services), Deployment (Cloud and On-Premise), Application (Virtual Assistants/Chatbots, Forecasts & Modeling, Text Analytics, Speech Analytics, Computer Vision, Predictive Maintenance, and Others), and End-User Industry (BFSI, Government, Aerospace & Defense, Automotive, Healthcare, IT & Telecom, Manufacturing, Education, Retail & E-commerce, Energy & Utilities, Media & Entertainment, and Others): Global Opportunity Analysis and Industry Forecast, 2022–2030 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.nextmsc.com/report/artificial-intelligence-market> (Дата обращения: 15.10.2023).
4. Как использовать нейросети в финансах и аналитике [Электронный ресурс]: URL: <https://habr.com/ru/articles/752546/> (Дата обращения: 18.10.2023).

Чернышева Ю.Г., Хирная А.В., Головки А.А.

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДАННЫХ (DATA MINING) И ЕГО ПРИМЕНЕНИЕ В БИЗНЕС-АНАЛИЗЕ

В современном мире объёмы информационных потоков становятся всё более значительными. Так, существование любой организации сопровождается фиксацией всех подробностей её деятельности. Весь этот объём

ём информации необходимо собирать, структурировать, продуктивно перерабатывать, поскольку сами по себе потоки «сырых» данных практически бесполезны.

Интеллектуальный анализ данных Data Mining представляет собой «способ анализа больших массивов «сырых» данных с целью обнаружения в этих исходных данных ранее неизвестных, нетривиальных знаний, обладающих практической ценностью и доступностью для интерпретации, необходимых для разработки решений в различных сферах человеческой деятельности. Информация, полученная в ходе применения методов Data Mining, должна быть ранее неизвестной и нетривиальной, знания должны описывать новые связи между свойствами, предсказывать значения одних признаков на основе других» [1]. Data Mining – это не один, а совокупность большого числа различных методов обнаружения знаний.

Для руководителей организаций грамотная аналитическая обработка информации имеет определяющее значение. В бизнесе уже сейчас само по себе наличие информации не имеет значимой ценности, поскольку не позволяет разрабатывать решения, в основе которых лежит полное понимание того, к каким последствиям оно приведёт, какого рода изменения следует осуществить и почему. Информацию необходимо полезно использовать, то есть извлекать из неё всю ценность, а не ограничиваться только финансово-экономическим анализом, который по сути утратил свою полезность для разработки управленческих решений и сейчас носит информационный характер о динамике основных экономических показателей организации. Те организации, которые продолжают использовать только его, сталкиваются с проблемой: они всё больше и больше проигрывают в качестве и обоснованности управленческих решений тем компаниям, которые используют все возможности современной аналитической обработки информации, одним из элементов которой является и интеллектуальный анализ данных.

«Аналитическая обработка информации включает две взаимосвязанные составляющие, предшествующие процессу разработки решения и его реализации: оперативная аналитическая обработка и интеллектуальный анализ данных» [1].

«Интеллектуальный анализ данных является ключевой частью анализа данных в целом и одной из основных дисциплин в области науки о данных, которая использует передовые методы аналитики для поиска полезной информации в больших наборах данных. На более детальном уровне интеллектуальный анализ данных – это шаг вперёд в процессе обнаружения ценных знаний в базах данных, в методологии науки о данных для сбора, в обработке и анализе данных» [3].

«Методы Data Mining могут применяться как для работы с большими данными, так и для обработки относительно малых объёмов данных (по-

лученных, например, по результатам отдельных экспериментов либо при анализе данных о тех или иных аспектах деятельности организации). В качестве критерия достаточного количества данных может рассматриваться область исследования или применяемый алгоритм анализа» [1].

Сегодня доступно множество программных продуктов для интеллектуального анализа данных, которые могут автоматизированным способом обрабатывать необработанные данные и извлекать ценные сведения. Эти инструменты интеллектуального анализа данных можно назвать передовыми технологиями анализа данных, предполагающими использование сложных автоматизированных алгоритмов для получения ценной информации.

Предприятия генерируют огромные объёмы данных из множества информационных ресурсов, BI-систем и баз данных ежедневно и еже часно. Многие руководители высшего звена утверждают, что объём данных в большинстве организаций в настоящее время удваивается каждые два года. Эти данные могут храниться на различных платформах в различных форматах, таких как структурированные данные, неструктурированные данные и полуструктурированные данные. По оценкам экспертов, до 90% бизнес-данных хранятся в неструктурированном формате. Большая часть этой информации также может содержать ошибки из-за неправильного хранения, форматирования, а также вследствие «ручных» ошибок на самом этапе сбора данных. То есть ещё одной проблемой является то, что значительная часть данных, которыми располагают организации, может быть не точной и надёжной, а, следовательно, их нельзя использовать как основу для разработки управленческих решений.

Обозначенные проблемы решаются, когда формирование и структурирование данных, а также их последующая аналитическая обработка, (включая, в том числе, интеллектуальный анализ данных) является обязанностью бизнес-аналитика. Бизнес-аналитик разрабатывает решения проблем бизнеса, используя подход data driven (разработка решений на основе данных), множество техник, и в том числе умеет с большей ценностью использовать возможности интеллектуального анализа данных. Одно только выявление тенденций в массивах данных без глубокого анализа контекста, умения соединять воедино множество позиций, начиная от возможностей и ограничений организации до её стратегии, не позволяет разработать решения, которые могут обеспечить желаемую ценность. Например, информация о наличии тенденции покупать «вместе» три товара не позволяет ответить на вопрос, что и, самое главное, почему следует делать организации как относительно товаров, так и покупателя.

Интеллектуальный анализ данных для целей бизнес-анализа может дать очень полезную информацию в части повышения эффективности бизнеса, его устойчивости и разработки решения сложных бизнес-

проблем. При проведении и использовании результатов Data Mining бизнес-аналитик может сотрудничать с аналитиком данных или же выполнять эту работу самостоятельно.

Процесс интеллектуального анализа данных обычно состоит из шести основных этапов:

1. Постановка задачи. На этом этапе определяются задачи его проведения, даётся точное определение проблемы и рассматриваются способы использования данных для её решения. Для этого проводят анализ контекста, в котором возникла проблема, определяют метрики, по которым полученная модель будет оцениваться.

2. Подготовка данных. Это очистка и объединение данных, чтобы неточные или ошибочные данные не повлияли на результаты модели. Очистка данных предполагает удаление недопустимых данных, а также позволяет осуществить поиск скрытых зависимостей в данных, определить источники точных данных.

3. Просмотр данных. При создании моделей интеллектуального анализа данных для последующей разработки правильных решений необходимо эти данные понимать. Просмотр данных об исследуемой проблеме может выявить наличие ошибок в совокупности данных, и затем их скорректировать.

4. Построение моделей. Построение модели часто называют обучением. Это процесс применения некоторого математического алгоритма к данным с целью выявить закономерности. После обучения объект модели будет содержать сводные данные и закономерности, которые можно использовать для прогнозирования.

5. Исследование и проверка моделей. Перед широким применением модели в работе необходимо проверить эффективность её работы. Часто в процессе построения модели создаётся несколько моделей, каждую из которых необходимо проверить, чтобы определить, какая из них может обеспечить лучшие результаты.

6. Развёртывание и обновление моделей. Развёртывание наиболее эффективных моделей предполагает их широкое использование в дальнейшей работе. Развёртывание моделей может быть представлено как для пользователей – людей, принимающих решения, так и для автоматизированных систем, принимающих решения.

Каждый этап интеллектуального анализа данных (Data Mining) может быть разделён на дополнительные подэтапы с необходимой детализацией в зависимости от конкретных задач и методологии анализа данных, которая используется организацией на постоянной основе.

Интеллектуальный анализ данных, проводимый бизнес-аналитиками, имеет большую ценность для компаний различных видов деятельности, поскольку может помочь выявить множество скрытых сведений и полезно

использовать эту информацию при разработке решения. Например, изучая историю прошлых покупок, изучая, как потребители используют свои продукты, появляется возможность предсказать их будущее покупательское поведение или вероятность совершения покупки в будущем. Модели полученных данных могут быть полезными для оптимизации маркетинговых стратегий и прогнозирования сезонных продаж. Data Mining может помочь предсказать, какие сообщения или реклама могут быть более эффективными в будущих маркетинговых кампаниях.

В банковском и финансовом секторе интеллектуальный анализ данных является не менее полезным инструментом для лучшего понимания рыночных рисков, более быстрого выявления банковского мошенничества, разработки более совершенных систем оценки кредитоспособности для прогнозирования клиентов, получающих рискованные кредиты, и прогнозирования моделей покупок таких продуктов, как страховые полисы.

Интеллектуальный анализ данных (Data Mining) также находит применение в производстве, где прогнозируемое техническое обслуживание является одной из растущих областей. Технологии машинного обучения используются для прогнозирования того, когда оборудование и инструменты в производственных цехах могут нуждаться в обслуживании, чтобы поддерживать производство в соответствии с графиком для выпуска продукции в соответствии с планом. Такой анализ также может помочь в приведении планов поставок в соответствие с прогнозами спроса для производственных компаний, позволяя им оставаться конкурентоспособными.

На основании этого можно выделить наиболее значимые позиции ценности использования интеллектуального анализа данных (Data Mining) при разработке решений бизнес-аналитиками:

1. Более эффективный маркетинг и продажи. Интеллектуальный анализ данных позволяет лучше понимать поведение и предпочтения клиентов, а бизнес-анализ – разрабатывать уникальные решения, в лучшей степени подходящие именно для данного бизнеса по продвижению продукта.

2. Более качественное обслуживание клиентов. Благодаря интеллектуальному анализу данных усиленному возможностям бизнес-анализа, компании могут более оперативно выявлять потенциальные проблемы в обслуживании клиентов и предоставлять агентам контакт-центра актуальную информацию для использования при звонках и онлайн-чатах с клиентами, а также для внедрения в чат-боты.

3. Улучшенное управление цепочкой поставок. Компании вне зависимости от сферы деятельности могут более точно определять рыночные тенденции и прогнозировать спрос на продукцию, что позволяет им лучше управлять запасами товаров и расходных материалов.

4. Более длительное время безотказной работы производства. Интеллектуальный анализ эксплуатационных данных с датчиков на произ-

водственных станках и другом оборудовании в процессе бизнес-анализа, позволяет выявлять потенциальные проблемы до их возникновения, помогая избежать незапланированных простоев и заранее разрабатывать решения по их быстрому устранению.

5. Более эффективное управление рисками. Риск-менеджеры и руководители бизнеса могут лучше оценивать финансовые, юридические, риски, например, в области кибербезопасности именно для данной компании и другие, а также разрабатывать уникальные планы по управлению ими, а не использовать «стандартные» решения.

6. Снижение затрат. Методика Data Mining в совокупности с бизнес-анализом, помогает снизить затраты за счёт повышения операционной эффективности бизнес-процессов и сокращения избыточности корпоративных расходов, а кроме этого оптимизировать бизнес-процесс, обеспечив уникальную цепочку создания ценности.

Таким образом, использование интеллектуального анализа данных для целей бизнес-анализа усиливает разработку более точных, ценных и уникальных решений, обеспечивая организации дополнительные преимущества её развития.

Библиографический список

1. Чернышева Ю.Г. Бизнес-анализ. – М: ИНФРА – М, 2022. – 12 с.
2. Интеллектуальный анализ данных: учебное пособие. – Томск: Издательский Дом Томского государственного университета, 2020. – 196 с.
3. Введение в анализ данных: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Б.Г. Миркин. – М.: Издательство Юрайт, 2020 – 174 с. – Серия: Авторский учебник.
4. Тесленко, И.Б. Моделирование бизнес-процессов: учеб. пособие / И.Б. Тесленко, А.М. Губернаторов; Владим. гос. ун-т им. А.Г. и Н.Г. Столетовых. – Владимир: Изд-во ВлГУ, 2020 – 99 с.
5. Бохан П.А. Интеллектуальный анализ данных // StudNet. 2022. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/intellektualnyy-analiz-dannyh-1> (дата обращения: 30.09.2023).

РАЗДЕЛ 4.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ, МОДЕЛИРОВАНИЕ И ОЦЕНКА РИСКОВ

Акопян К.Г., Терещенко А.М., Головатенко Д.В.

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕКЛАМЫ

Эффективность рекламы – это способность рекламной кампании достичь поставленных целей и задач, таких как привлечение новых клиентов, увеличение продаж, повышение узнаваемости бренда и т.д. Она зависит от многих факторов, включая целевую аудиторию, каналы распространения рекламы, содержание и формат рекламы, бюджет и временные рамки.

1. Определение целевой аудитории и выбор каналов распространения рекламы являются ключевыми факторами, определяющими эффективность рекламной кампании. Кроме того, содержание рекламы должно быть привлекательным, ясным и понятным для целевой аудитории, а формат должен соответствовать каналу распространения.

2. Бюджет также играет важную роль в эффективности рекламы. Недостаточный бюджет может привести к ограниченному охвату аудитории и низкой конверсии, тогда как избыточный бюджет может привести к перерасходу средств и низкой отдаче от рекламной кампании.

3. Временные рамки также важны для эффективности рекламы. Реклама должна быть запущена в нужное время и продолжаться достаточно долго, чтобы достичь нужного эффекта.

Метрики для эффективности рекламы – это числовые показатели, которые используются для оценки результативности рекламной кампании. Они помогают определить, насколько успешной была кампания и какие показатели нужно улучшить. Определение ключевых метрик для оценки эффективности рекламы – важный этап в маркетинговых исследованиях. Правильный выбор метрик позволяет оценить результативность рекламной кампании и внести.

Наиболее значимые метрики, которые часто используются для оценки эффективности рекламы:

1. Охват аудитории – количество людей, которых реклама достигла.
2. Конверсия – количество людей, которые совершили желаемое действие после просмотра рекламы (например, покупку товара или под-

писку на рассылку). ROI (Return on Investment) – соотношение прибыли, полученной от рекламной кампании, к затратам на нее.

3. Узнаваемость бренда – процент людей, которые узнают бренд после просмотра рекламы.

4. Средняя стоимость привлечения клиента – затраты на рекламу, разделенные на количество привлеченных клиентов.

5. Вовлеченность аудитории – количество лайков, комментариев и репостов в социальных сетях, связанных с рекламой.

6. Время воздействия – продолжительность времени, в течение которого реклама остается в памяти целевой аудитории.

Выбор метрик зависит от конкретных целей рекламной кампании и типа бизнеса. Рекомендуется анализировать несколько метрик совместно для получения полного представления об эффективности рекламы [1]. Регулярный мониторинг и анализ метрик позволяют корректировать рекламные стратегии и повышать эффективность рекламных кампаний.

Для любого исследования, в том числе рекламного, главным вопросом является сбор информации. В исследовании рекламной деятельности большую роль играют статистические методы сбора, хранения, обработки и анализа данных. Действие рекламы носит вероятностный характер, есть определённая степень риска в оценке её эффекта. Статистическое изучение объекта рекламной деятельности, моделирование, прогнозирование результатов рекламного воздействия позволяют сделать эффект от рекламы более предсказуемым, а также снизить риск от принимаемых рекламных решений. Исследование рекламной деятельности должно сопровождаться статистическими методами сбора первичных данных, расчета и анализа обобщающих показателей, выявлением различных закономерностей и прогнозами [2].

Система сбора информации строится на основе статистического наблюдения, в том числе выборочного. Статистическое наблюдение – это первый этап статистического исследования, который заключается в сборе данных и их регистрации в специальных статистических документах (формулярах).

Маркетинговые исследования – это систематизированный сбор, анализ и представление определенного круга данных, полученных посредством специально проводимых для этого процедур и необходимых для принятия соответствующих управленческих решений. Рекламное исследование как составная часть маркетинговых исследований включает: исследование характеристик потребителей; анализ товара; изучение рынка; анализ медиаканалов; анализ эффективности рекламы [3].

При сравнительном анализе способов маркетинговых исследований и способов статистического наблюдения видно, что с точки зрения статистической методологии способы получения исходной информации для маркетингового исследования также можно объединить в три группы:

- 1) непосредственное наблюдение (наблюдение и эксперимент);
- 2) документированное (исследование по уже имеющейся информации);
- 3) опрос.

Статистические методы могут быть применены для выявления и измерения влияния рекламы на различные показатели, такие как продажи, узнаваемость бренда, поведение потребителей и т.д. Ниже приведены некоторые из основных методик, используемых для анализа влияния рекламы:

1. Эксперименты. В экспериментальном подходе случайно выбирается группа людей, которая будет подвергаться воздействию рекламной кампании, и контрольная группа, которая не будет видеть рекламы. Затем сравниваются результаты в обеих группах для измерения влияния рекламы на конкретные показатели.

2. Моделирование. Статистические модели могут быть использованы для изучения влияния рекламы на различные факторы. Например, можно построить модель, предсказывающую продажи на основе объема рекламного бюджета и других факторов, и затем использовать эту модель для оценки вклада рекламы в общий объем продаж [4].

3. Корреляционный анализ. В этом методе анализируется статистическая связь между объемом рекламы и показателями эффективности. Например, можно рассчитать коэффициент корреляции между затратами на рекламу и объемом продаж для определения силы связи между ними.

4. Метрики эффективности. Разработка и использование специальных метрик для оценки эффективности рекламных кампаний. Например, ROI (Return on Investment) позволяет оценить, сколько денег было заработано в результате запуска рекламы по сравнению с затратами на нее [5].

5. Анализ временных рядов. Отслеживание изменений в показателях до, во время и после рекламной кампании, с использованием методов анализа временных рядов. Это может помочь выявить влияние рекламы на динамику показателей и оценить ее эффективность.

В целом, применение статистических методов для выявления влияния рекламы позволяет провести объективное и качественное исследование, которое может быть использовано для принятия решений по оптимизации рекламных стратегий и распределения бюджета.

Библиографический список

1. Методология статистического исследования социально-экономических процессов. – М.: Юнити-Дана, 2012.
2. Электронный ресурс. URL: <http://www.dslib.net/bux-uchet/statisticheskie-metody-nabljudeniya-i-ocenki-reklamnyh-kampanij.html>
3. Джон Кейплз. Проверенные методы рекламы. – М.: Карьера Пресс, 2012.

4. Басс, Ф.М., & Рангасвами, А. (1996). Прогресс в измерении и моделировании эффектов рекламы. Маркетинговая наука.
5. Хомбург, К., Жафари, А.С., Кларманн, М. (2017). Факторы эффективности рекламы: разработка международной базы данных об уровне эластичности рекламы и мета-анализ.

Ангелина И.А., Попова И.В., Кожухова Е.С.

К ВОПРОСУ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

Экономическая безопасность страны в значительной мере обусловлена экономической безопасностью регионов. Так, влияние регионов на социально-экономическое развитие государства требует обеспечения экономической стабильности на региональном уровне. Поэтому, экономическая безопасность Донецкой Народной Республики, которая входит в состав Российской Федерации в соответствии с Федеральным конституционным законом «О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики» от 4 октября 2022 г. № 5-ФКЗ [1], играет важную роль, поскольку уровень социально-экономического развития Республики влияет на национальную безопасность страны. В этой связи, развитие теоретических основ и формирование научно-практических рекомендаций по обеспечению экономической безопасности регионов России в настоящее время приобретает особую актуальность.

Экономическая безопасность обеспечивается через достижение определенной степени автономии и способности региональных структур к проведению собственной региональной экономической политики, с учетом уникальных характеристик региона. Первым этапом в достижении данной цели является децентрализация власти и распределение административных функций между централизованной государственной властью и региональными административными структурами.

Эффективность защиты интересов, в контексте регионального или межрегионального объединения, зависит от способности регионов взаимодействовать согласованно, чтобы противостоять как внутренним, так и внешним угрозам, а также разрешать экономические и институциональные противоречия, возникающие при взаимодействии на разных уровнях. Экономическая безопасность на субнациональном уровне зависит от степени согласованности интересов всех участников, соответствия их индивидуальных интересов общим интересам и целям объединения в целом [2].

Согласно Указу Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», [3] под экономической безопасностью следует понимать состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации.

Настоящая Стратегия ориентирована на обеспечение противодействия вызовам и угрозам в области экономической безопасности. Ее основной целью является предотвращение возникновения кризисных ситуаций в производственной, научно-технологической и финансовой сферах, а также сохранение уровня качества жизни населения.

В свою очередь обеспечению экономической региональной безопасности и стабильности Донецкой Народной Республики содействует «Договор о дружбе, сотрудничестве и взаимной помощи между Российской Федерацией и Донецкой Народной Республикой» от 21 февраля 2022 года [4]. Принятый договор о сотрудничестве представляет собой первый согласованный документ, который включает отдельные обобщённые положения, касающиеся обеспечения экономических взаимосвязей и региональной безопасности, а также организации сотрудничества и создания благоприятных экономических, финансовых и правовых условий для предпринимательской и другой хозяйственной деятельности [5].

Сегодня экономика Республики сталкивается с рядом позитивных и негативных факторов, влияющих на способность региона обеспечить экономическую безопасность [6]. К основным позитивным факторам относятся наличие сырьевых ресурсов, относительно высокий уровень квалификации работников и наличие производственного потенциала. Однако, негативные факторы включают отсутствие инвестиций для модернизации, старение оборудования, а также низкую инновационную и инвестиционную активность. Следовательно, в контексте интеграции экономики Донецкой Народной Республики в экономику Российской Федерации, возникает необходимость в разработке оптимальных управленческих решений и рекомендаций для своевременного выявления вызовов и угроз в Республике, которые могут представлять угрозу для экономической безопасности. В этой связи, под экономической безопасностью Донецкой Народной Республики следует понимать способность региональной экономической политики предотвращать и противодействовать как внутренним, так и внешним угрозам, обеспечивать социально-экономическую стабильность с целью содействия реализации экономических интересов региона при эффективном использовании конкурентных преимуществ.

Таким образом, регионы являются ключевыми экономическими игроками, и состояние их ресурсов (финансовых, производственных, при-

родных и других) существенно влияет на экономическое развитие страны в целом. Следовательно, экономически развитые регионы способствуют увеличению валового внутреннего продукта, обеспечивают рабочие места и привлекают инвестиции.

Библиографический список

1. Федеральный конституционный закон от 04.10.2022 № 5-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202210050005> (дата обращения: 15.10.2023 г.).
2. Кайтмазов В.А. К вопросу об обеспечении экономической безопасности регионов России / В.А. Кайтмазов / Вестник Московского университета МВД России. – 2023. – №. 1. – С. 290-292.
3. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201705150001> (дата обращения: 15.10.2023 г.).
4. Договор о дружбе, сотрудничестве и взаимной помощи между Российской Федерацией и Донецкой Народной Республикой от 21 февраля 2022 года (ратифицирован Федеральным законом от 22 февраля 2022 года № 15-ФЗ, вступил в силу 25 февраля 2022 года) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202202280001> (дата обращения: 15.10.2023 г.).
5. Экономика Донецкой Народной Республики: состояние, проблемы, пути решения: научных доклад / коллектив авторов ГБУ «Институт экономических исследований»; под науч. ред. А.В. Половяна, Р.Н. Лепы, Н.В. Шемякиной; ГБУ «Институт экономических исследований». – Донецк, 2022. – 296 с.
6. Хараберюш И.Ф. Техническое обеспечение экономической безопасности ДНР как субъекта Российской Федерации: концептуальный подход / И.Ф. Хараберюш / Азиатско-Тихоокеанский регион: экономика, политика, право. 2023. Т. 25, № 3. С. 15-30.

ВЛИЯНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ ЦБ РФ НА РЫНОК НЕДВИЖИМОСТИ В РОССИИ

Уровень цен на рынке недвижимости ежегодно подвергается колебаниям, что отчетливо прослеживается в динамике. Термин ключевая ставка, был введен Банком России 13 сентября 2013 года [1]. Ключевая ставка является базовым инструментом денежно-кредитной политики, и оказывает существенное влияние на экономические процессы, она выступает минимальной кредитной ставкой для коммерческих банков. Кроме того, она является максимальной депозитной ставкой, которую Центральный Банк России предоставляет коммерческим банкам, что служит прямым предиктором изменений цен на рынке недвижимости. По данным статистических опросов каждый второй россиянин считает покупку жилья лучшей инвестицией денежных средств, учитывая стабильный рост стоимости квадратного метра. В особенности данное явление наблюдается в крупных городах и в инвестиционно-привлекательных регионах, с развитым производством. Нами была проанализирована средняя стоимость недвижимости в России за период с 2010 по 2020 годы. С средним за 1 м² жилой площади в Москве в 2010 г. продавцы недвижимости запрашивали 121 415 руб. в случае первичного и 121 010 руб. в случае продажи вторичного жилья. В 2015 году цена квадратного метра первичного жилья составляла 252 985 руб., а квадратный метр вторичного жилья стоил 234 178 руб. [2]. Однако рынок недвижимости не изолирован от влияния кризисных ситуаций, так в период после 2008 года наблюдалось снижение средней стоимости квадратного метра жилой площади с последующим ее ростом к 2015 году. В 2020 году средняя стоимость квадратного метра достигла максимума за исследуемый период. Цена квадратного метра первичного жилья составила 264 102 руб. По данным Росриэлт, 1 м² вторичного жилья обойдется покупателю в среднем 263 800 руб. за квадратный метр [3].



Рисунок 1 – Архив цен на жилую недвижимость в Москве [2]

Помимо стоимости квадратного метра на общую калькуляцию влияет ставка по ипотеке, которая напрямую зависит от ключевой ставки ЦБ РФ.

Учитывая тот факт, что каждая вторая семья России при покупке недвижимости обращается за ипотекой, доступность ипотечных кредитов стимулирует покупательную способность на рынке недвижимости, что в свою очередь ведет к активному строительству новостроек и росту экономики.

По данным сервиса ДОМ.РФ, начиная с 2010 г. россияне в три раза чаще стали оформлять ипотеку. Количество ипотечных кредитов для «первички» составила 67%, «вторичка» же поднялась до 38%. Так, количество выданных ипотечных кредитов за первое полугодие 2023 г. в 1,5 раз выше, чем за тот же период в прошлом году. Если обратиться к конкретным цифрам, за данный период банки России выдали россиянам более 3 трлн рублей. По-видимому, появление широкого спектра льготных программ, стимулирует россиян улучшать свои жилищные условия. Также Михаил Гольдберг отмечает увеличение адресных мер поддержки [4].



Рисунок 2 – Демонстрация популярности ипотеки [3]

Государство расширяет спектр реализации новых ипотечных программ, таких как:

- Программа «Семейная ипотека» – от 0,1% годовых.
- Программа «Господдержка» – от 0,1% годовых.
- Программа «Приобретение строящегося жилья» – от 10,9% годовых.

Развиваются программы для приобретения вторичного жилья:

- Программа «Готовое жилье» – от 10,9% годовых.
- Программа «Дальневосточная ипотека» – от 1,5%, однако программа действует исключительно на территории Дальнего Востока [5].
- Ипотека с привлечением материнского капитала – от 14,2% годовых.
- Ипотека для IT-специалистов – от 5% годовых.
- Военная ипотека – от 13,6% годовых.

Так же активно развиваются альтернативные виды ипотечных программ:

К нестандартным видам ипотеки относятся:

- «Ипотека без первоначального взноса» – от 15% годовых.
- «Ипотека без подтверждения дохода» – от 8% годовых.
- «Ипотека для иностранных граждан» – от 14,5% годовых.
- «Ипотека на гараж, машиноместо или кладовую» – от 14,7% годовых [6].

Данные программы еще не вошли в широкий обиход банковской сферы, однако данный вид ипотечного кредитования активно развивается, становясь драйвером экономики. Рост спроса на “первичку” существенно подстегнул строительную отрасль. В текущих условиях банки активно кредитовали не только рядовых граждан, желающих оформить ипотеку, но и строительные компании: сумма кредитов, взятых застройщиками с начала текущего года, увеличилась с 1,6 до 13,7 трлн руб. Вырос кредитный лимит для проектного финансирования (+0,7 трлн руб. до 5,4 трлн руб.), что наглядно характеризует увеличение числа новых проектов [4].



Рисунок 3 – Частное строительство набирает обороты, млн. кв.м. [3]

Снижение кредитных ставок существенно снижает ипотечную нагрузку. Уменьшение ежемесячных платежей делает ипотечное кредитование привлекательным для заемщиков. Наблюдается увеличение среднего срока кредитования. Сегодня он равен, примерно, 18,3 года, в то время как в 2010 году, он составлял 16,4 года. Так же ввод новых возможностей погашения ипотечного кредита делает ипотеку более привлекательной для заемщиков.

Сегодня, вносить ипотечные выплаты возможно аннуитетными или дифференцированными платежами. Аннуитетные платежи одинаковы на протяжении всего периода кредитования. Дифференцированные платежи уменьшаются или увеличиваются со временем, сумму ежемесячных платежей определяет ипотечный договор. Эффективны ли данные меры? Михаил Гольберг отмечает, что снижение ставок приносит выгоду как новым,

так и действующим заемщикам. Данные меры позволили снизить ежемесячный платеж на 4 тыс. рублей, тем самым уменьшив нагрузку и риск ипотечного дефолта [6].

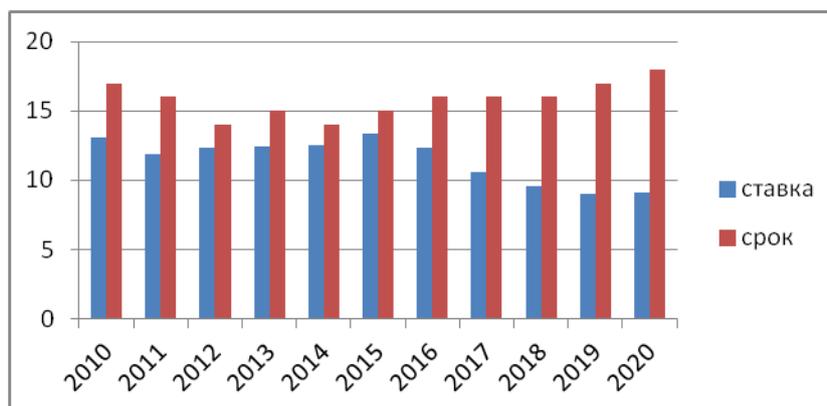


Рисунок 4 – Изменение ипотечной ставки и срока кредитования, % [3]

Рассмотрим, как менялась ключевая ставка Центрального Банка России за последние 10 лет.



Рисунок 5 – Анализ ключевой ставки ЦБ, б.п. [7]

Проанализировав данные динамики цен на недвижимость, а также данные размера ключевой ставки можно заключить о прямой корреляции уровня ключевой ставки и цен на рынке недвижимости. Так, в августе 2023 года Банк России внепланово повысил ключевую ставку с 8,5% до 13%, что немедленно привело к росту ипотечных ставок.

Таким образом, в исследуемом периоде с 2010 г. по 2020 год мы проанализировали изменение динамики цен на недвижимость от изучаемого показателя – ключевой ставки ЦБ РФ, выявив зависимость покупательской способности на рынке недвижимости, от изменения ключевой ставки, а также предоставления льготных ипотечных программ.

Библиографический список

1. Ключевая ставка, установленная Банком России \ Консультант Плюс (consultant.ru).
2. Динамика цен на недвижимость в Москве по годам – Росриэлт (rosrealt.ru).
3. Свои метры: 10 графиков о том, как покупают жилье в России – ТАСС (tass.ru).
4. ДОМ.РФ: Выдача ипотеки в России выросла в 1,5 раза за первое полугодие 2023 г. | Новости ДОМ.РФ (xn--d1aqf.xn--p1ai).
5. Какая ипотека выгоднее: на «вторичку» или «первичку» – Ипотека – Журнал Домклик (domclick.ru).
6. Виды ипотеки: какие бывают ипотечные программы в России – Ипотека – Журнал Домклик (domclick.ru).
7. Ключевая ставка Банка России | Банк России (cbr.ru).

Зрожевская Н.А., Рощупкина Ю.В.

РАЗВИТИЕ РОССИЙСКО-АФРИКАНСКИХ ОТНОШЕНИЙ: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Международное экономическое сотрудничество на протяжении всех времен является значительным инструментом для повышения статусов государств на мировой арене, установление новых контактов, завоевание доверия. Безусловно, все это возможно только при честном и надежном выполнении сторонами своих обязанностей. Если говорить только об экономической сфере, то международное экономическое сотрудничество – это система взаимодействия с зарубежными партнерами, нацеленная на создание обоюдного экономического развития и в результате получения экономических выгод [1].

Международное экономическое сотрудничество может выражаться в следующих формах:

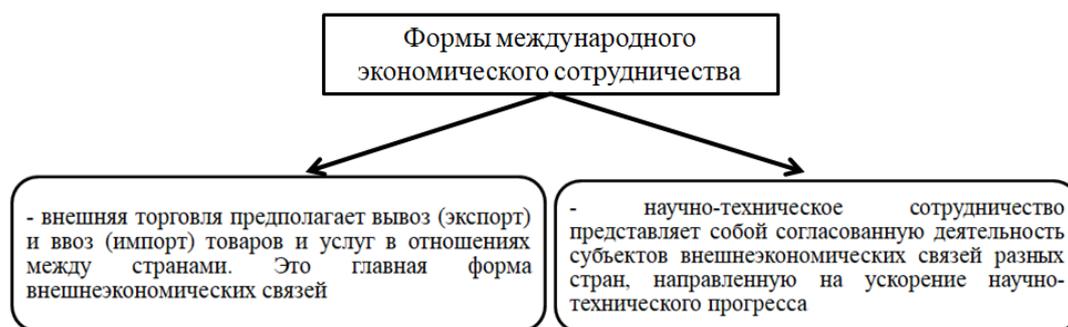


Рисунок 1 – Формы международного экономического сотрудничества [1]

Рассмотрим несколько статистических характеристик взаимодействия России и Африканских стран.

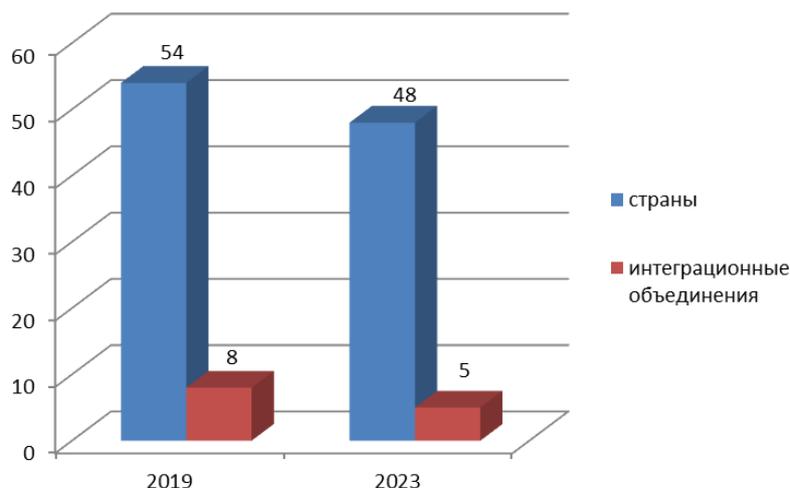


Рисунок 2 – Статистика участников саммитов Россия – Африка в 2019 и 2023 годах, число участников [3]

Согласно данным рисунка 2 можно сказать, что по количеству участников на втором саммите Россия – Африка наблюдается небольшое снижение их числа: стран – на 0,1%, а интеграционных объединений на – 0,38%. Не прислали никаких своих представителей следующие страны: Кения, Либерия, Лесото, Маврикий, Сьерра-Леоне, Кабо-Верде, Сан-Томе и Принсипи, Нигер и Ботсвана.

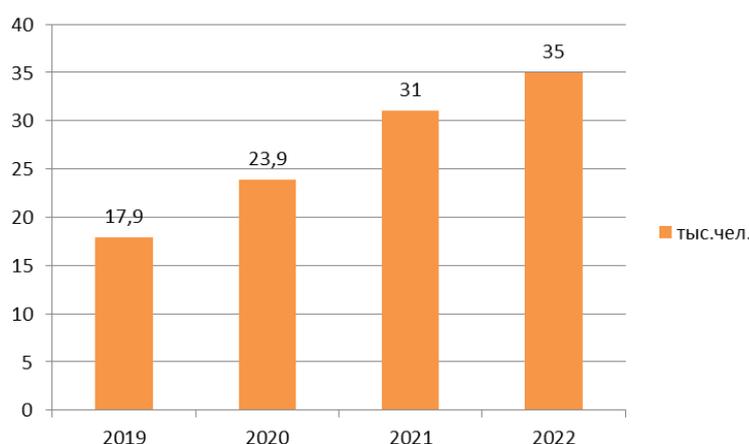


Рисунок 3 – Динамика количества студентов обучающихся в ВУЗах РФ [2]

Исходя из данных рисунка 3, можно сказать, что число африканских студентов, которые хотят получать российское образование с каждым годом только увеличивается: в 2020 этот показатель возрос, не смотря на COVID-19, на 33,5%; в 2021 году – на 29,7%; в 2022 году – на 12,9%. В целом за исследуемый период этот показатель возрос на 95,5%

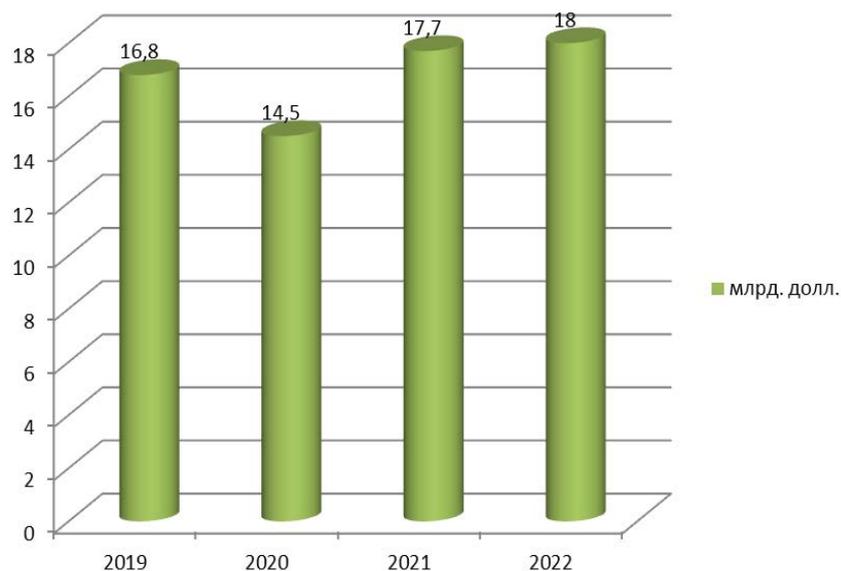


Рисунок 4 – Внешнеторговый оборот России и Африки за 2019-2022 годы [5]

Исходя из данных рисунка 4 можно сделать вывод о том, что объемы торговых взаимоотношений со странами Африки постепенно увеличивается. За исключением 2020 года, когда были приняты меры по противодействию новой коронавирусной инфекции, тогда объем торгового оборота снизился на 13,7%. Но уже в следующем 2021 году торговый оборот между нашим государством и африканскими странами превысил доковидный объем торговли: по сравнению с 2019 годом – на 5,36%, а по сравнению с 2020 годом – на 22,1%. В 2022 году этот показатель также имеет положительную динамику, но не столь большую как за предыдущий год, а именно 1,7%.

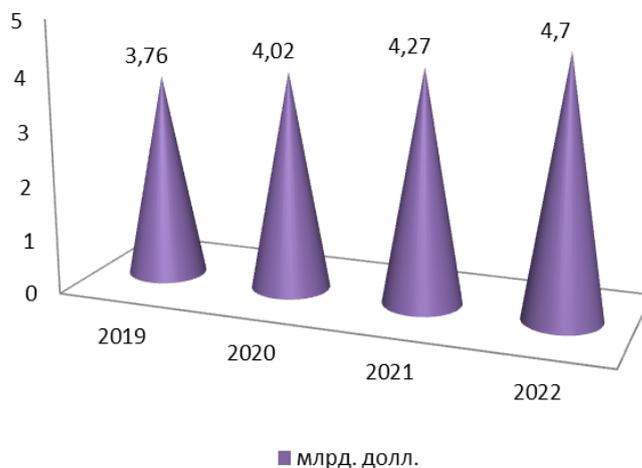


Рисунок 5 – Объемы поставок продовольственных товаров и с\х продукции Россией в Африку за 2019 – 2022 годы [4]

Согласно данным рисунка 5 можно сказать, что объемы поставок с\х продукции имеют положительную динамику на протяжении всего исследуемого периода. Суммарный рост за 2019-2022 год составил 25%. Если разобрать динамику более подробно, получаются следующие данные: в 2020 году объем поставок увеличился на 6,92%, в 2021 – на 6,22%, в 2022 году 10,1%.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что сотрудничество между Россией и Африкой только набирает свои обороты. Динамика различных экономических показателей подтверждает это. Несмотря на то, что несколько стран Африки не посетили форум «Россия – Африка» в 2023 году, Россия заключила множество взаимовыгодных контрактов с африканскими государствами. Исходя из этого, можно уверенно прогнозировать увеличение всех экономических показателей при взаимодействии наших стран.

Библиографический список

1. Международное экономическое сотрудничество: формы и содержание, 2015. [Электронный ресурс] \URL: https://studopedia.ru/7_151575_mezhdunarodnoe-ekonomicheskoe-sotrudnichestvo-formi-i-soderzhanie.html
2. В Минобрнауки назвали число африканских студентов, обучающихся в России, 2023. [Электронный ресурс] \URL: <https://ria.ru/20230319/afrika-1858940113.html>
3. В Санкт-Петербурге подвели итоги саммита «Россия – Африка», 2023. [Электронный ресурс] \URL: <https://ria.ru/20230801/sammit-1887639568.html>
4. Курс на Африку: с начала 2023 года экспорт России в страны Африки увеличился в стоимостном выражении на 91%, 2023. [Электронный ресурс] \URL: <https://vc.ru/flood/777776-kurs-na-afriku-s-nachala-2023-goda-eksport-rossii-v-strany-afriki-uvlichilsya-v-stoimostnom-vyrazhenii-na-91>
5. Объем торговли России со странами Африки, по годам, 2023. [Электронный ресурс] \URL: <https://topic.ru/statistics/ekonomics-and-politic/export-and-import/obem-torgovli-rossii-so-stranami-afriki-po-godam/>
6. Макаренко Е.Н., Гузей, В.А. Современное состояние проблем достижения устойчивого развития в Российской Федерации / Е.Н. Макаренко, В.А. Гузей // Учет и статистика. – 2022. – № 4 (68). – С. 10-18.

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ТРАНСМИССИОННЫХ КАНАЛОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РФ²

Согласно основным постулатам экономической теории трансмиссионные каналы в контексте денежно-кредитной политики являются механизмом передачи денежно-кредитных импульсов центральных банков в экономику страны, то есть по сути служат связующим звеном между Центральным банком, финансово-кредитными учреждениями, хозяйствующими субъектами и домашними хозяйствами. Однако, следует отметить, что в работе трансмиссионных механизмов иногда случаются задержки в передаче монетарных сигналов, в этой связи необходим постоянный мониторинг вышеуказанных процессов, с целью выявления «узких мест» в рассматриваемых алгоритмах и внесение корректировок в отдельные элементы монетарной политики Центрального банка РФ [1].

Тем не менее, в целом, понимание механизмов действия различных трансмиссионных каналов и осуществление их анализа позволяет оценить последствия и эффективность денежно-кредитной политики ЦБ РФ, а также выработать корректные и своевременные управленческие решения для достижения различных макроэкономических задач [2].

На основе вышеизложенного авторами была поставлена цель – проверить состоятельность основных трансмиссионных каналов денежно-кредитной политики в РФ и тем самым выявить работоспособные механизмы передачи монетарных импульсов.

В рамках проведения данного анализа целесообразно применять модели VAR (векторной авторегрессии) для изучения связей и зависимостей между отдельными результатами денежно-кредитной политики и другими макроэкономическими переменными, такими как процентные ставки, инфляция, инвестиции и потребление и т.д. По данным многочисленных исследований, применение VAR моделей также позволяет изучать динамические реакции на экономические шоки, и, в целом, предоставляет достаточно широкие возможности для осуществления сценарного анализа в целях изучения возможных исходов изменения объема денежного предложения и его влияния на важнейшие макроэкономические индикаторы [5].

В этой связи, авторы считают целесообразным произвести исследование следующих трансмиссионных каналов: «Денежная масса – Прибыль – Валовой внутренний продукт (далее – ВВП)», «Денежная масса – Инфля-

² Исследование выполнено в Ростовском государственном экономическом университете при финансовой поддержке Российского научного фонда в рамках научного проекта 23-28-00931 «Безинфляционный экономический рост российской экономики: возможности и пути достижения в условиях санкций».

ция – Заработная плата – ВВП», «Денежная масса – Процентная ставка – Инвестиции – ВВП», «Денежная масса – Инфляция – Инвестиции – ВВП».

Подчеркнем, что анализ механизмов функционирования вышеприведенных трансмиссионных каналов является достаточно актуальным, особенно в контексте исследования факторов, обеспечивающих достижение устойчивых темпов безинфляционного экономического роста.

В качестве информационной базы исследования выступили квартальные данные (с 2001 по 2022 гг.) Федеральной службы государственной статистики (Росстат) [3] и Центрального банка РФ [4].

В целях осуществления анализа состоятельности основных трансмиссионных каналов авторами были выбраны следующие переменные: «Денежная масса» – «Темпы роста объема денежной массы (M2), в % к предыдущему периоду», «Прибыль» – «Темпы роста сальдированного финансового результата предприятий и организаций, в % к предыдущему периоду», «Валовой внутренний продукт (ВВП)» – «Индекс физического объема валового внутреннего продукта (ВВП), в % к предыдущему периоду», «Инфляция» – «Индекс-дефлятор ВВП, в % к предыдущему периоду», «Процентная ставка» – «Среднемесячные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR)», «Заработная плата» – «Темпы роста среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников предприятий и организаций, в % к предыдущему периоду», «Инвестиции» – «Темп роста объема инвестиций в основной капитал, в % к предыдущему периоду».

По мнению авторов, данные индикаторы позволяют наиболее точно описать тенденции рассматриваемых переменных в контексте исследования вышеназванных трансмиссионных механизмов. Кроме того, показатели, представленные в таблице 1, регулярно публикуются в открытых источниках, что позволяет обеспечить полноту и надежность проводимого исследования.

Таблица 1 – Итоги анализа механизмов функционирования и состоятельности трансмиссионных каналов денежно-кредитной политики

Элемент трансмиссионного канала	Состоятельность элемента канала	Комментарии
1	2	3
Канал «Денежная масса – Прибыль – Валовой внутренний продукт (ВВП)»		
Денежная масса – Прибыль	Отсутствует	
Прибыль – Денежная масса	Отсутствует	
Прибыль – ВВП	Отсутствует	
ВВП – Прибыль	+	Значимость на лагах 1-3

1	2	3
Канал «Денежная масса – Инфляция – Заработная плата – ВВП»		
Денежная масса – Инфляция	Отсутствует	
Инфляция – Денежная масса	Отсутствует	
Инфляция – Заработная плата	Отсутствует	
Заработная плата – Инфляция	+	Значимость на лаге 3
Заработная плата – ВВП	+	Значимость на лагах 1-4
ВВП – Заработная плата	+	Значимость на лаге 3
Канал «Денежная масса – Процентная ставка – Инвестиции – ВВП»		
Денежная масса – Процентная ставка	Отсутствует	
Процентная ставка – Денежная масса	Отсутствует	
Процентная ставка – Инвестиции	+	Значимость на лаге 1
Инвестиции – Процентная ставка	Отсутствует	
Инвестиции – ВВП	+	Значимость на лаге 1
ВВП – Инвестиции	+	Значимость на лаге 1
Канал «Денежная масса – Инфляция – Инвестиции – ВВП»		
Денежная масса – Инфляция	Отсутствует	
Инфляция – Денежная масса	Отсутствует	
Инфляция – Инвестиции	Отсутствует	
Инвестиции – Инфляция	Отсутствует	
Инвестиции – ВВП	+	Значимость на лаге 1
ВВП – Инвестиции	+	Значимость на лаге 1

Отметим, что расчетные действия были произведены авторами с применением программного продукта Gretl.

Перед построением VAR-модели авторами была проведена проверка временных рядов рассматриваемых переменных на стационарность с помощью расширенного теста Дикки-Фуллера (с константой, с константой и трендом), который показал, что временные ряды отдельных переменных нестационарны на различных уровнях значимости. В этой связи необходимо перейти к их первым разностям и также проверить полученные временные ряды на стационарность. В итоге получили р-значения ниже любого приемлемого уровня значимости, что дает нам основание полагать, что исследуемые ряды первых разностей стационарны.

На следующем этапе исследования состоятельности различных цепочек рассматриваемых трансмиссионных каналов авторами были определены оптимальные порядки лага для VAR-моделей на основе информационного критерия Шварца (BIC) и построены соответствующие VAR-модели. Результаты оценивания представлены в таблице 1.

Таким образом, данные таблицы 1 позволили сделать следующие выводы.

1. Динамика ВВП оказывает влияние на изменение сальдированного финансового результата предприятий и организаций, что может быть связано с «расширением» экономики страны, увеличением уровня занятости, повышением уровня доверия инвесторов, что неизменно приводит к росту уровня потребительского спроса и покупательской способности населения, а также объемов инвестиций и в итоге к росту объема прибыли предприятий и организаций. Тем не менее, следует учитывать, что сила и направление влияния рассматриваемых переменных для различных секторов и видов экономической деятельности может различаться, и также необходимо учитывать действие различных факторов, таких как уровень конкурентоспособности и степень эффективности управления организацией, налоговую политику, уровень конкуренции и т.д.

2. Зависимость между динамикой заработной платы и уровнем инфляции выражается посредством следующих механизмов: повышение величины оплаты труда вызывает рост уровня покупательской способности населения и, как следствие, уровня потребительского спроса. При этом несоответствие темпов изменения объема спроса и предложения товаров и услуг не приводит к росту цен, т.е. инфляции. Кроме того, повышение уровня заработной платы приводит к увеличению объема затрат на производство для хозяйствующих субъектов, при этом организации могут «перенести» возникающие дополнительные затраты на потребителей в виде повышения цен на товары или услуги. С другой стороны, при повышении величины заработной платы за счет роста уровня производительности труда, как правило, приводит к сдерживанию уровня инфляции за счет «компенсационного эффекта», который позволяет субъектам бизнеса удерживать цены на товары и услуги на более низком уровне за счет более высокого уровня отдачи от труда.

3. Между динамикой заработной платы и ВВП существует тесная взаимосвязь: с одной стороны, рост величины оплаты труда приводит к увеличению уровня потребительского спроса населения, что стимулирует объем производства и приводит к росту величины ВВП. С другой стороны, положительная динамика объема ВВП является следствием ускорения темпов экономического развития, что приводит к росту величины спроса на рабочую силу и в итоге – к росту уровня оплаты труда.

4. Управление уровнем процентных ставок – важный инструмент Центрального банка РФ в плане регулирования темпов экономического роста через фактор инвестиций: высокие уровни процентных ставок снижают величину спроса на заемные средства и приводят к снижению объема инвестирования. В то же время, повышение уровня процентных ставок приводит к структурным сдвигам в спросе инвесторов на различные финансовые инструменты в связи с различными темпами изменений уровней их доходности. Следует отметить, что рост уровня процентных ставок неизменно

повышает уровень риска инвестиций и оказывают влияние на ожидания инвесторов. В целом, динамика уровня процентных ставок оказывает влияние на темпы инвестирования, формируя рыночные условия и определяя стоимость и доступность капитала для инвесторов.

5. Взаимосвязь переменных «Инвестиции» и «ВВП» является достаточно сильной и устойчивой. Инвестиционные процессы способствуют развитию объемов и эффективности факторов производства, созданию новых рабочих мест, повышению уровня технологий и инноваций, что в свою очередь приводит к ускорению темпов роста ВВП.

В целом, осуществление анализа состоятельности различных трансмиссионных каналов денежно-кредитной политики требует комплексного подхода и учета большого числа разнообразных факторов. Подобный системный подход к исследованию трансмиссионных механизмов позволяет оценить степень эффективности денежно-кредитной политики Центрального банка РФ и выявить наиболее приемлемые варианты и алгоритмы воздействия различных мер денежно-кредитной политики на экономику страны и ее территориальных образований.

В заключении следует отметить, что проведенное исследование состоятельности различных трансмиссионных каналов денежно-кредитной политики позволило выявить степень реакции экономики (в виде динамики индекса физического объема ВВП) на те или иные принимаемые Центральным банком РФ монетарные меры, а также степень эффективности инструментов денежно-кредитной политики на основе эконометрических методов (в частности построения VAR-моделей между переменными, позволяющими оценить различные элементы трансмиссионных каналов). Безусловно, подобные исследования должны базироваться на системном подходе и учитывать влияние различных факторов на экономическую динамику.

В этой связи необходимо проведение дальнейшего изучения действия различных трансмиссионных механизмов денежно-кредитной политики на реальный сектор экономики.

Библиографический список

1. Иванченко И.С., Бондаренко Г.А., Павленко Г.В. Статистическое оценивание вклада факторов производства в динамику экономического развития Российской Федерации // Информатизация в цифровой экономике. – 2023. – Том 4. – № 3. – С. 307-323. – doi: 10.18334/ide.4.3.118571.
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 года и период 2024 и 2025 годов. М.: Банк России; 2022. 159 с. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/139691/on_2023\(2024-2025\).pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/139691/on_2023(2024-2025).pdf) (дата обращения 20.10.2023).

3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстат) – rosstat.gov.ru
4. Официальный сайт Центрального банка РФ – cbr.ru
5. Сухарев О.С. Денежно-кредитная политика экономического роста в России: тормозящий накопительный эффект. Общество и экономика. 2023;(1):5-26. DOI: 10.31857/S020736760023986-3.
6. Полякова И.А., Павленко Г.В. Концептуально-методические аспекты статистического исследования уровня жизни населения: эволюция и современность/ И.А. Полякова, Г.В. Павленко // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 109-117.

Макаренко Т.В., Павленко Г.В., Полякова Е.М.

ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ И СТРАНАХ МИРА: СРАВНИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА

Значительное число стран мирового сообщества в настоящее время находятся на этапе экономической нестабильности и геополитической неопределенности, что во многом обусловлено складывающимися реалиями. К ним следует отнести: санкционные меры, последствия пандемии коронавируса, изменение логистических потоков, цифровую трансформацию, переориентацию клиентской базы и др. Исходя из этого, в контексте реализации социальной политики в плане обеспечения качественных характеристик трудовых ресурсов, обязательно включение социальной компоненты в современные процессы развития России, что обеспечивает достойный уровень жизни населения.

Важнейшей компонентой категории «уровень жизни» является наличие достойного жилья, либо возможность его приобретения, как базовой ценности, что позволяет населению ощущать экономическую стабильность и безопасность. Решение данной проблемы во многом определяется реализацией инструментов ипотечного жилищного кредитования и проведением эффективной жилищной политики.

В основу ипотечного жилищного кредитования положены два компонента:

- правовой, основанный на нормативных актах РФ, в частности, на реализации Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ от 16.07.1998 г. (последняя редакция от 20.10.2022) [1], в соответствии с которым, при ипотечном жилищном кредитовании приобретаемое за счет кредитных средств недвижимое имущество находится в залоге до полного погашения задолженности по кредиту, но при этом находится в собственности у заемщика;

- экономический, в виде инструмента оборота имущественных прав на объекты недвижимости в тех случаях, когда другие формы отчуждения юридически или коммерчески нецелесообразны [2].

Ипотечное жилищное кредитование направлено на предоставление кредитными учреждениями долгосрочных кредитов юридическим и физическим лицам для приобретения жилья, земли, производственных зданий и сооружений.

Накопленный опыт практической деятельности показывает – развитие ипотечного жилищного кредитования обеспечивает рост активов субъектов рынка, осуществляет инвестирование реального сектора экономики, повышает уровень занятости, и как следствие – дает стабильный доход ряду видов экономической деятельности.

В настоящее время в России осуществляется реализации «Стратегии развития ипотечного жилищного кредитования до 2030 г. [3], разработанной в рамках общих направлений жилищной политики в целях более детальной проработки вопросов развития ипотечного жилищного кредитования, что позволяет формировать единые ориентиры у всех участников рынка по принципам, ожиданиям и долгосрочным перспективам развития рынка ипотечного жилищного кредитования.

Основные направления реализации Стратегии: дифференциация рынка жилья, ускорение формирования сегмента жилья экономкласса и содействие его строительству в объемах, соответствующих потребностям и спросу граждан со среднестатистическим уровнем доходов; повышение доступности кредитных ресурсов для всех категорий застройщиков, в первую очередь, на цели строительства жилья экономкласса; снижение волатильности цен на рынке жилья за счет расширения сегмента экономкласса; повышение конкуренции; развитие механизмов привлечения индивидуальных и коллективных инвестиций.

В современной кредитной практике широко используется понятие «период доступности по кредитной линии» – время, в течение которого заемщик может требовать от банка освоения кредитной линии, которая берет начало от дня, следующего за днем подписания соответствующего кредитного соглашения, и заканчивается в день окончания «периода доступности», определенного кредитным соглашением [4]. Исследователи полагают, что дальнейшая реализация финансово-правового принципа «доступность банковских услуг» направлена на рост покупательной способности, следовательно, на повышение уровня жизни населения.

По мнению авторов, реализация данного принципа тесно связана со значениями двух субъективных индексов:

- индекс ценовой доступности финансовых услуг для взрослого населения, расчет производится по результатам опроса респондентов, желающих приобрести финансовую услугу, что позволяет

учесть долю населения, отказавшуюся от приобретения различных финансовых услуг в текущем периоде [5];

- индекс доступности кредитов, который рассчитывается Институтом экономической политики имени Е.Т. Гайдара, ежемесячно на основе результатов опроса руководителей хозяйствующих субъектов [6].

Помимо отмеченного, Национальная ассоциация Риэлтеров США производит оценку доступности ипотечного жилищного кредитования на основе индекса доступности (Housing Affordability Index, HAI) [7], получаемого путем соотношения среднего дохода домохозяйства и дохода, необходимого для получения и обслуживания ипотечного кредита, достаточного для приобретения среднего по стоимости жилья на рынке.

Получить статистическую оценку и определить траектории развития рынка недвижимости в России позволяет система индексов, включающая: индекс стоимости жилья, индекс ценового ожидания и индекс доходности жилья. Индекс стоимости жилья, по своей сущности, это индикатор текущего среднего уровня цен на жилье, его значение характеризует их реальную динамику. Индекс ценового ожидания характеризует темп изменения цен на жилье, и индекс доходности жилья характеризует экономическую эффективность вложения средств в приобретение жилья. Приведенные индексы являются индикаторами динамики цен на рынке недвижимости [8].

Данные состояния и динамики показателей рынка ипотечного жилищного кредитования отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика показателей рынка ипотечного жилищного кредитования физлиц – резидентов России по состоянию на 1 января соответствующего года [9]

Дата	Число выданных кредитов, ед.	Объем предоставленных кредитов за предшествующий месяц, млн руб.	Средний размер ипотечного кредита, млн руб.	Средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным в течение месяца, %	Задолженность по предоставленным кредитам на дату, млн. руб.	
					всего	просроченная
01.01.2018	151308	290469	1,92	9,79	5144935	54575
01.01.2019	157236	340912	2,17	9,66	6376845	61300
01.01.2020	156603	369629	2,36	9,05	7615264	64258
01.01.2021	211564	560284	2,65	7,36	9274486	71823
01.01.2022	192410	641337	3,33	7,81	11752902	59471
01.01.2023	176244	696871	3,95	6,65	13835068	55426

Как следует из таблицы 1, ежегодно растет объем предоставленных кредитов, их резкий скачок имел место на начало 2021 г., что составило, относительно 2020 г. – 51,6%; имел ежегодный рост среднего размера ипотеки, который составил: в 2019 г. – 13,0%, в 2020 г. – 8,8%, в 2021 г. – 12,3%, в 2022 г. – 25,6% и в 2023 г. – 18,6%. Следует отметить снижение средневзвешенной ставки кредитования, особенно в 2021 и 2022 гг. На этом фоне весьма значительно увеличилась задолженность россиян по кредитам в 2019 и в 2021 гг., соответственно, на 24,0% и на 21,8%, в том числе просроченная на 12,4% и на 11,8%, соответственно. При этом, по состоянию на 01.01.2023 г. сумма просроченной задолженности по России в целом снизилась.

В России ипотечный кредит выдается под залог недвижимого имущества, которое поступает в залог кредитной организации, максимальный срок – 30 лет. Наличие высокой степени региональной дифференциации в стране, естественно, отражается на стоимости 1 кв.м. жилья. Согласно данным, которые предоставлены Единой межведомственной информационно-статистической системой (ЕМИСС), в ТОП самых дорогих городов РФ по недвижимости входят: Москва, Санкт-Петербург, прибрежные города Краснодарского края, ряд городов Сахалинской области и Приморского края.

Для сравнительной оценки, исследовательский интерес представляют условия получения ипотечного кредита в странах ЕС, США и в Израиле.

Средняя фиксированная ставка по ипотеке в странах ЕС и США составляет 3,5-6% годовых, срок кредитования – 20-40 лет, размер кредита – 60-80% от стоимости приобретаемой недвижимости. Самые низкие ипотечные ставки в странах Европы: в Германии, Испании и Великобритании. Самая дорогая ипотека в Венгрии, Молдове, Польше и Румынии.

В Израиле ипотека (машканта) предназначается для приобретения жилья или его строительства, залогом для банка становится непосредственно недвижимость. Условия машканты могут меняться: сумма ссуды зависит от значения индекса потребительских цен. Имеются следующие виды машканты:

- государственная – ссуда выдается на срок 30-75 лет под проценты 2-4% в год. Условия и сроки возврата устанавливаются Министерством строительства, и могут быть изменены по особым обстоятельствам в обе стороны. Покупателям предоставляют «бонусы», если они живут в купленной квартире длительное время, а именно, определенная сумма в таком случае списывается с кредита;
- государственная ипотечная ссуда с местной помощью; в отличие от машканты, приобрести жилье за эти средства можно и на первичном, и на вторичном рынке. Основное различие двух видов ипотечного кредитования заключается в том, что ссуда с помощью местных вла-

стей выдается на покупку жилья только в определенных районах, которые заранее определяются государством. Местная ссуда – условный «подарок» для тех, кто оформляет государственную ссуду на недвижимость в этом районе. Эти территории в Израиле можно охарактеризовать как «развивающиеся», то есть речь идет о городах со слабо развитой инфраструктурой и неудобным расположением. Государственный интерес этого вида кредитования заключается в том, чтобы заселить непривлекательные районы, создав благоприятные условия для покупки недвижимости именно в этих зонах;

- коммерческая ипотека в Израиле, отличается этот вид ипотечной ссуды тем, что кредит выдает коммерческий банк. Такие кредиты доступны для граждан любых стран, и на эти средства можно купить любой вид жилья – от квартиры на первичном или вторичном рынке недвижимости, до территории под постройку частных домовладений. Такие ссуды не поддерживаются государством, выдаются только на условиях частных ипотечных банков, поэтому проценты могут рассчитываться по их усмотрению [10].

Таким образом, актуальность ипотечного жилищного кредитования в России заключается в создании эффективно работающей системы обеспечения доступным по стоимости жильем российских граждан со средними доходами, основанной на рыночных принципах приобретения жилья на свободном от монополизма жилищном рынке за счет собственных средств граждан и долгосрочных ипотечных кредитов.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 16.07.1998 г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76319/
2. Соколовская, Е.Н. Система ипотечного жилищного кредитования как механизм регулирования долгосрочных способов финансирования экономики и ускорения экономического роста страны. / Е.Н. Соколовская // Имущественные отношения в РФ. – 2007. – №10.
3. Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/58058234/> Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 19 июля 2010 г. №1201-р
4. Красильникова, М.Д. Хроника экономического кризиса в оценках масс / М.Д. Красильникова // Вестник общественного мнения. – 2009. – № 1 (99).
5. Обзор состояния финансовой доступности в РФ в 2018 году. Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25684/review_24122019.pdf

6. Баринаова, В.А. Малый и средний бизнес как фактор экономического роста России. [Электронный ресурс] / В.А. Баринаова, С.П. Земцов, А.Ю. Кнобель, А.Н. Лощенкова // Институт экон. политики им. Е.Г. Гайдара. – М.: Изд-во Ин-та Гайдара. – 2019. – Режим доступа: <https://www.iер.ru/files/RePEс/gai/ppaper/ppaper-2019-7330.pdf>
7. Черепович, А.В. Современные методы измерения доступности жилья / А.В. Черепович // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. №7.
8. Павленко, Г.В. Анализ траекторий уровня жизни населения России, стран Евросоюза в контексте состояния сферы ипотечного жилищного кредитования / Г.В. Павленко // Вестник НГУЭУ. 2022. – №1. – С. 179-189
9. Электронный ресурс. URL: <https://www.sravni.ru/ipoteka/info/ipoteka-za-granicey-kto-dast-deneg/>
10. Электронный ресурс. URL: <https://alfa-invest.ru/articles/ipoteka-v-izraile.html>
11. Полякова И.А., Павленко Г.В. Концептуально-методические аспекты статистического исследования уровня жизни населения: эволюция и современность/ И.А. Полякова, Г.В. Павленко // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 109-117.

Макаренко Е.Н., Полякова И.А., Кислая И.А.

ОЦЕНИВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕНДЕНЦИЙ УРОВНЯ ЖИЗНИ РОССИЯН

Наличие определенной степени турбулентности нынешнего этапа экономического развития России, последствия введенных санкционных мер оказывают серьезное воздействие на социальную компоненту общества и, естественно, на уровень жизни населения, который является одним из главных критериев поступательного общественного развития.

Процесс формирования рыночных регуляторов в России, которые оказались недостаточно эффективны и привели к значительному социальному расслоению общества, высокому доходному неравенству, что стало платформой создания широкого спектра социальных инструментов, выбор которых определяется ресурсными, социально-демографическими, образовательными и другими характеристиками населения и опосредуется фазами макроэкономических циклов.

Проблемами измерения, анализа и оценки уровня жизни населения достаточно давно занимаются и отечественные, и зарубежные ученые разных направлений научных знаний – экономисты, политологи, социоло-

ги, демографы, статистики. Это обусловлено тем, что показатели уровня жизни населения, его объективные и субъективные характеристики, определяют качество человеческого капитала, качество трудовых ресурсов, формирование и динамику общественного развития, уровень конкурентоспособности страны на мировой арене с учетом нынешних реалий.

В России функционирует модель рыночной системы социально-ориентированного типа, в которой государство занимает значительную нишу в решении и регулировании социальных проблем, направленных на повышение уровня жизни населения.

Эволюция изучения составляющих уровня жизни населения российскими учеными и попытки их оценки производятся с середины XIX в., в период формирования в России концепции социальной статистики. Следует отметить научные труды ряда ученых этого периода: Д.П. Журавского, Ф.А. Щербины, А.В. Чайнова и других авторов [1].

До 1930-х годов XX века анализ процессов социальной сферы, в частности, уровня жизни, формировался на условиях объективности и научности. Однако, далее и до начала 1960 гг. в рамках общества социализма данного рода исследования не осуществлялись.

В 1960-1980-е гг. исследования уровня жизни возобновились, благодаря отечественным ученым: В.И. Гурьеву, В.Ф. Майеру, Н.М. Римашевской, В.М. Рутгайзеру и другим, и категория «уровень жизни населения» стала характеризоваться в качестве неотъемлемой компоненты системы социально-экономических показателей.

В плане исследования уровня жизни в отмеченные годы следует особо выделить реализацию комплексного мониторингового проекта «Таганрог», аналога которому нет в России и странах мира. Проект положил начало применению количественных подходов к изучению уровня жизни населения. Сегодня осуществляется пятый этап исследования, которое охватывает период длиной практически 50 лет [2].

Интегральная информационная система уровня жизни, включает объективные и субъективные показатели, позволяет получить оценку экономической и социальной сторон жизни населения, что является критерием при обосновании направлений и приоритетов экономической, в частности, финансовой и социальной политики страны.

С целью понимания направлений социальной политики в России в настоящий период, мы обратились к мнению экспертов Российской государственной корпорации развития, обеспечивающей финансирование социально-экономических проектов (ВЭБ РФ), которые считают, что рост ВВП составит в этом году 2,7% и 1,1% в следующем [2]. Эксперты объясняют это ужесточением денежно-кредитной политики и приближением к границам использования в стране производственных и трудовых ресурсов. Помимо отмеченного, в 2024–2026 годах санкционное давление, консоли-

дация бюджета и более низкие темпы роста мировой экономики будут ограничивать рост ВВП России, полагает аналитическая структура ВЭБа. Также, аналитики ВЭБа считают, что внешние факторы давления на экономику России будут оставаться относительно неблагоприятными в среднесрочном периоде, и замедление развития экономик ряда крупнейших стран будет сдерживать рост мирового потребления углеводородов. Эксперты аналитического отдела ВЭБа полагают, что мировая экономика по итогам этого года вырастет только на 2,5% [3].

Наряду с этим, согласно прогнозу мировой экономики МВФ – «World Economic Outlook», опубликованному в апреле 2023 г., показатели роста ВВП стран мира снижены. Аналитики МВФ отмечают, что из-за роста цен на энергоносители, продовольствие и последствий событий на Украине, рост мировой экономики замедлится в 2023 г до 3,6%. Далее, в последующие годы, вплоть до 2027 г., рост ВВП снизится до 3,3% в среднем [4].

Естественно, снижение ВВП и ВВП на душу населения, рассчитываемого на его основе, окажет негативное влияние на уровень жизни населения. Наряду с этим, глава ЦБ РФ Э. Набиуллина отмечает: «, пожалуй, самое главное сейчас – приближение к естественным границам степени использования трудовых ресурсов и имеющихся физических мощностей». Именно этот факт был важной предпосылкой повышения ключевой ставки, он же является основным и в прогнозе замедления экономического роста в 2024 г., относительно 2023 года [5].

По мнению С. Куликова – руководителя «Роснано», стимулы для долгосрочного роста, в первую очередь, должны иметь в виду человеческий капитал, а государству следует просчитывать влияние политики на его динамику [6]. По словам С. Куликова, «важную роль играют не только прямые вложения государства в образование и здравоохранение, но и наличие сильных компаний, которые могут себе позволить самостоятельно вкладываться в человеческий капитал сотрудников, в том виде и объеме, который им кажется наиболее эффективным». Соответственно, важно поддерживать и мобильность рабочей силы, чтобы вложения в человеческий капитал были необходимым условием сохранения рыночной позиции и конкурентоспособности компаний на рынке [6].

Эксперты макроэкономисты рейтингового агентства АКРА определили ключевые тренды в экономике России, которые будут обуславливать неравномерную реакцию отраслей и территорий, в их числе [7].

- снижение газодобычи на 3,0-5,0% относительно 2022 г., исходя из сложных условий экспорта, что отразится на нефтепереработке;
- изменение логистических потоков, географии спроса на услуги транспорта и бенефициарами могут стать южные приграничные районы;

- дефицит рабочей силы, который обусловлен демографическими факторами: естественная убыль населения, релокация высококвалифицированных кадров за рубеж, снижение притока мигрантов;
- смена цепочек производства в отрасли автомобилестроения и ее новый импульс за счет начала производства «старых» автомобилей;
- динамика капиталовложений в 2023 г. имеет диапазон от -0,8% до 0,0%;
- ускорение «вертикализации» бюджетов, более интенсивное перераспределение бюджетных средств.

Как видно из приведенных трендов, их наличие в экономике России, в настоящее время не может оказать позитивного влияния на человеческий капитал и его компоненты.

Для определения стандарта жизни и сравнения уровня экономического развития стран мира используется значение ВВП, рассчитанному по паритету покупательной способности (ППС) на душу населения. В таблице 1 приведен рейтинг стран по данному показателю в динамике за последние 3 года, составленный международной компанией «MIGRANTUMIR», в котором Россия из 192 стран мирового сообщества, входящих в рейтинг, занимает 60 позицию.

Таблица 1 – Рейтинг ряда стран мира по ВВП по ППС на душу населения [8]

Место	Страна	2020 год	2021 год	2022 год
1	Люксембург	120 086	131 875	140 694
2	Сингапур	99 681	116 487	131 580
3	Ирландия	96 021	112 463	124 596
4	Катар	96 554	104 668	112 789
5	САР Макао	57 882	71 123	85 612
6	Швейцария	73 231	78 530	84 658
7	ОАЭ	71 139	73 575	78 255
8	Норвегия	65 804	70 825	77 808
9	США	63 078	69 231	76 027
10	Бруней-Даруссалам	64 715	66 795	74 953
...				
60	Россия	28 171	30 850	30 013
...				
192	Бурунди	772	800	856

Наиболее подвержены влиянию кризисов доходы низкообеспеченных слоев населения, среди которых значительна доля лиц пенсионного возраста. Поэтому, авторы приводят обзор информации по пенсионному обеспечению россиян, то есть уровню жизни пенсионеров, в контексте их доходов. По состоянию на 01.01.2023 г. число пенсионеров, состоящих на

учете в Социальном фонде России (далее – СФР), который образован путем объединения Пенсионного фонда и Фонда социального страхования, составило 41,78 млн. чел. В это число не вошли получатели пенсий в системе Минобороны, МВД, Следственного комитета и других силовых ведомств [9].

По данным СФР число «гражданских» пенсионеров в России сокращается с 2019 г., с начала поэтапного увеличения пенсионного возраста. В 2020 г. эта динамика значительно ускорилась в связи с пандемией COVID-19. По оценке главы ПФР А. Кигима в 2021 г. вклад избыточной смертности в отток пенсионеров составил около 200 тыс. чел.

Особенность 2022 г. – резкое сокращение работающих пенсионеров на 600 тыс., или на 7%, и их число составило 7,9 млн. чел. Это минимальное значение с 2004 г., когда число пенсионеров составляло 7,8 млн. чел. При этом, в 2022 г. число неработающих пенсионеров увеличилась на 369,6 тыс. чел. или на 1%, составив 33,8 млн. чел. [9].

Согласно данным СФР, по итогам 2022 г. темпы роста пенсионных выплат, которые составили 11,94%, превысили инфляцию. Средний размер страховой пенсии по возрасту составил 20,6 тыс. руб., рост, относительно 2021 г. составил 14%; социальной пенсии – 12,1 тыс. руб., рост 18,9%, и выплат по инвалидности – 12,5 тыс. руб., рост -13%. Однако, резко увеличился разрыв между средним размером пенсии работающих и неработающих пенсионеров, который по состоянию на 01.01 2022 г. составлял 3,5 тыс. руб. в пользу неработающих, и на 01.01.2023 г. – почти 5,0 тыс. руб. Такая ситуация обусловлена проведением внеплановой индексации пенсий неработающих пенсионеров на 10% весной 2022 г. [9]. Данное обстоятельство, как считают эксперты РБК, повлияло на увеличение числа неработающих пенсионеров.

С учетом вышеизложенного, повышение уровня жизни населения пенсионного возраста целесообразно осуществлять, как за счет за счет индексации пенсий, которую эксперты Финансового университета при правительстве России предлагают осуществлять, исходя из изменения размера средней заработной платы, с чем трудно не согласиться. По расчетам экспертов, это позволит замещать не 30,0%, а 60,0% размера утраченной заработной платы. Наряду с этим, опыт западных стран предлагает введение альтернативных мер, в частности, работа социальных рынков и ярмарок, открытие в торговых центрах «социальных полок», на которых расположены товары с истекающим сроком годности, выдача «целевых» сертификатов на покупку лекарственных препаратов и ряд других мер [10].

Приведем результаты рейтинга стран по уровню жизни в 2023 г., в основу расчета которого, положены данные Numbeo.com, крупнейшей в мире информационной базы пользовательского контента о городах и странах, докладах ООН и информации Legatum Institute. Данные Numbeo

были собраны из онлайн-опросов, и это означает, что представленные данные, в первую очередь, отражают восприятие местного населения, а не государственной системы. При определении индекса уровня жизни Numbeo учитывались 7 факторов благополучия, каждый из которых основан на опросах населения: безопасность, здравоохранение; потребительские цены; покупательная способность; дорожное движение; загрязнение окружающей среды и отношение цены недвижимости к доходу. По каждой позиции был сформирован блок вопросов, ответы на которые пересчитаны в относительные величины и их суммарное значение положено в основу формирования рейтинговой оценки. Россия в данном рейтинге заняла 66 место. Первые 10 позиций занимают: Нидерланды, Дания, Швейцария, Люксембург, Финляндия, Исландия, Австрия, Оман, Австралия и Норвегия [11].

Следовательно, необходимо осуществлять постоянный мониторинг и оценивание показателей уровня жизни населения и его отдельных групп, как приоритетного направления социально-экономической политики государства, обеспечивать условия воспроизводства человеческого капитала, условия жизнедеятельности детей и лиц пенсионного возраста, что вносит весомый вклад в интеллектуальный капитал и трудовые ресурсы, обеспечивая развитие экономики.

Библиографический список

1. Павленко, Г.В. Концептуально-методические аспекты статистического исследования уровня жизни населения – эволюция и современность. / Г.В. Павленко // Учет и статистика – №1 (69). – Ростов н/Д, 2023
2. Институт социально-экономических проблем народонаселения им. Н.М. Римашевской. – Режим доступа: <http://www.isesp-ras.ru/voxpertitus/10/>
3. Электронный ресурс. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2023/09/01/64f047029a79475891ad4eb0>
4. Электронный ресурс. URL: <https://www.forbes.ru/finansy/463091-mvf-uhudsil-prognoz-vosstanovlenia-mirovoj-ekonomiki-na-blizajsigody>
5. Электронный ресурс. URL: <https://www.youtube.com/watch?v=IE9pCWuXEqA>
6. Электронный ресурс. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2023/09/01/64f047029a79475891ad4eb0>
7. Электронный ресурс. URL: <https://www.rbc.ru/economics/22/03/2023/6419b67b9a79478e0b03f226>
8. Электронный ресурс. URL: <https://migrantumir.com/rejting-stranmira-po-vvp-pps/#close>
9. Электронный ресурс. URL: <https://dzen.ru/a/Y-smn3lPW2PpIRQS>

10. Электронный ресурс. URL: <https://sfr.gov.ru/?2109>
11. Электронный ресурс. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2023/09/22/650c32619a7947f3b85ac823>
12. Полякова И.А., Павленко Г.В. Концептуально-методические аспекты статистического исследования уровня жизни населения: эволюция и современность/ И.А. Полякова, Г.В. Павленко // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 109-117.

Ниворожкина Л.И., Трегубова А.А.

БЛАГОСОСТОЯНИЕ НАСЕЛЕНИЯ И ВНЕШНИЕ САНКЦИИ: ЕСТЬ ЛИ СВЯЗЬ?

В последние годы оценки субъективного благосостояния населения из сферы социологии и психологии устойчиво переместились в экономические исследования. Критика их использования в экономических моделях основывается на том, что люди используют разные критерии для масштабирования своего благосостояния. В качестве аргумента выдвигается тезис о том, что понятие «быть удовлетворенным» имеет различное наполнение для жителей села и мегаполисов [1]. Это действительно так, но состояние индивида, характеризуемое по шкале удовлетворенности, представляется критически важным индикатором стабильности общества в целом, отражением доверия населения к политическим, экономическим институтам государства. Более того, тестирование неоднородности шкал, на которых измеряется экономическое благосостояние для населения стран с различным уровнем развития, показало их релевантность в качестве оценок в экономическом анализе [2].

Состояние турбулентности и неопределенности социально-экономических процессов в современной России в последние несколько лет резко обострилось в связи со специальной военной операцией в Украине и беспрецедентными санкциями со стороны недружественных государств. Однако ограничительные меры не только создали сложности в функционировании различных институтов общества, а, наоборот, стали катализатором развития национальной экономики [3].

Большинство публикаций по проблемам экономического роста в санкционной экономике опирается на макроэкономическую статистику и законодательные акты [4], [5]. Однако в указанном дискурсе слабо просматривается позиция населения в сложившихся обстоятельствах. Одним из способов проверки может служить сравнение оценок одних и тех же людей об их экономическом благосостоянии, уверенности в завтрашнем дне за ряд лет: до начала СВО и массовых внешних санкций и после.

Такую возможность представляют данные проекта «Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения (RLMS-HSE)»³. Вопросник по индивидам включает оценки респондентов того, как за последние 12 месяцев изменилось материальное положение семьи; считает ли индивид, что он и его и его семья будут через 12 месяцев жить лучше или хуже; смогут ли они обеспечить себя самым необходимым. Ответы об удовлетворенности жизнью и материальным положением распределены по пятибалльной шкале. Исходной информацией для анализа стали панельные данные по индивидам за 2020, 2021 и 2022 годы, позволившие оценить, как изменялись у одних и тех же индивидов субъективные оценки благосостояния от года к году с учетом нарастающей экономической и социальной турбулентности. Численность индивидов в панельной выборке составила 8250 человек в каждом году.

В среднем доля респондентов, выбравших самый оптимистичный ответ, находилась в пределах одного процента, но по сравнению с 2020 годом в 2022 году произошел небольшой прирост респондентов в этой группе. Доля отметивших на шкале оценок градацию «немного улучшилось» выросла с 9,4% в 2020 году до 13,8% в 2022. Основная часть респондентов, около 60,6%, выбрала нейтральный ответ: «осталось без изменений». Ответ «немного ухудшилось» выбрали в 2020 году 21,8% респондентов, а в 2022 г. – 19,1%. «Значительно ухудшилось» материальное положение у 5,6% респондентов в 2022 году, что меньше, чем в 2020 почти на два процента.

Таблица 1 – Как изменилось материальное положение Вашей семьи за последние 12 месяцев? (% к итогу по столбцу)

Год	Значительно улучшилось	Немного улучшилось	Осталось без изменений	Немного ухудшилось	Значительно ухудшилось
2022	34,01	37,79	33,71	32,66	29,95
2021	36,44	37,06	33,57	31,11	32,31
2020	29,55	25,19	32,72	36,23	37,34
Итого	100	100	100	100	100

Однако, если обратиться к распределению ответов в каждой оценочной группе по годам (таб. 1), то очевидно, что, несмотря на то, что позитивные ответы выбирает относительно небольшая доля респондентов, налицо рост их числа в 2022 году по сравнению с предшествующими периодами.

³«Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения НИУ-ВШЭ (RLMS-HSE)», проводимый Национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики» и ООО «Демоскоп» при участии Центра народонаселения Университета Северной Каролины в Чапел Хилле и Института социологии Федерального научно-исследовательского социологического центра РАН. (Сайты обследования RLMS-HSE: <http://www.cpc.unc.edu/projects/rlms> и <http://www.hse.ru/rlms>).

Таблица 2 – Как Вы думаете, через 12 месяцев Вы и Ваша семья будете жить лучше или хуже, чем сегодня? ((% к итогу по столбцу)

Год	Будете жить намного лучше	Будете жить немного лучше	Ничего не изменится	Будете жить немного хуже	Будете жить намного хуже
2022	41,31	33,72	31,78	39,87	32,77
2021	33,62	33,12	34,68	31,58	36,15
2020	25,07	33,15	33,54	28,55	31,08
Итого	100	100	100	100	100

Мнения о том, что в ближайшие 12 месяцев жизнь станет лучше, разделили в среднем 18,0% респондентов, против 18,8% тех, кто настроен пессимистично. Остальные 63,2% полагали, что ничего не изменится. Анализ ответов по годам (таб.2) в разрезе различных оценок показал, что прогноз на ближайшее будущее в 2022 году выявил некоторую поляризацию мнений. Возросла доля лиц считающих, что спустя год будут жить намного лучше, но за счет сокращения доли нейтральных ответов подросла доля тех, кто считает, что будет жить немного хуже. Тем не менее, в целом уровень оптимизма в 2022 году выше, чем в предыдущие годы.

Следующий оценочный вопрос сформулирован следующим образом – «Насколько Вас беспокоит то, что Вы не сможете обеспечивать себя самым необходимым в ближайшие 12 месяцев». Отметим, что 64,5% респондентов обеспокоены тем, что не смогут обеспечивать себя всем необходимым, не обеспокоены – 20,2% опрошенных. Однако распределение мнений в выбранных группах по годам (таб.3) также свидетельствует о росте оптимистичных настроений.

Таблица 3 – Насколько Вас беспокоит то, что Вы не сможете обеспечивать себя самым необходимым в ближайшие 12 месяцев? (% к итогу по столбцу)

Год	Очень беспокоит	Немного беспокоит	И да, и нет	Не очень беспокоит	Совсем не беспокоит
2022	33,01	33,87	35,27	32,53	36,49
2021	32,23	33,83	33,49	35,27	33,97
2020	34,73	32,30	31,24	32,20	29,53
Итого	100	100	100	100	100

А как в целом изменились оценки материального положения за три года? Удовлетворены своим материальным положением в среднем 21,5% респондентов, а не удовлетворены 54,7%. Тем не менее, в 2022 году обозначился тренд в сторону роста доли лиц, полностью удовлетворенных своим материальным положением (таб.4).

Таблица 4 – Насколько Вы удовлетворены своим материальным положением в настоящее время? (% к итогу по столбцу)

Год	Полностью удовлетворены	Скорее удовлетворены	И да, и нет	Не очень удовлетворены	Совсем не удовлетворены
2022	38,80	34,29	37,70	32,95	29,79
2021	31,33	32,25	32,03	33,86	35,74
2020	29,87	33,46	30,27	31,19	34,87
Итого	100	100	100	100	100

Выявленные тенденции указывают на то, что при общей относительно невысокой доле позитивных оценок экономического благосостояния и его прогнозов на ближайшее будущее, налицо тенденция, состоящая в том, что в 2022 году, когда резко выросло внешнее негативное давление на экономику страны, обострились процессы, связанные с импортозамещением, выросли оборонные расходы, социальное самочувствие населения страны, оценки экономического благосостояния продемонстрировали заметный рост. Данный феномен требует дальнейшего углубленного исследования с учетом расширенного набора социально-демографических, поселенческих характеристик, которые позволят уточнить факторы формирования социального благополучия в обществе, переживающем сложные социально-экономические, политические потрясения.

Библиографический список

1. Anand, P. (2017). Happiness, well-being and human development: The case for subjective measures. (Background Paper 2016 Human Development Report). New York: UNDP Human Development Office.
2. Beegle, K., Himelein, K., Ravallion, M. (2013). Can Subjective Questions on Economic Welfare Be Trusted? Evidence for Three Developing Countries. Affiliation: World Bank Policy Research Working Paper 6726. <https://www.researchgate.net/publication/289504811>
3. Бурлачков, В. Турбулентность экономических процессов: теоретические аспекты// Вопросы экономики. 2009;(11):90-97. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2009-11-90-97>.
4. Ким, А. Турбулентность – время быстрого, личного развития. 2022. Режим доступа: <https://www.skolkovo.ru/expert-opinions/turbulentnost-vremya-bystrogo-lichnogo-razvitiya/> (дата обращения 02.10.2023).
5. Иванова, О. Турбулентность и развитие. 2022. Режим доступа: <https://gazon.media/interesy/prostymi-slovami/turbulentnost-i-razvitie-professor-olga-ivanova-o-/> (дата обращения 02.10.2023).
6. Трегубова А.А., Кислая И.А. Детерминанты здоровья пожилых россиян: статистическая оценка/ А.А. Трегубова, И.А. Кислая // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 101-109.

ПОНЯТИЕ КУРСА ВАЛЮТ И ЕГО СУЩНОСТЬ

Курсы валют играют решающую роль в глобальной экономике, оказывая влияние на торговлю, финансовые рынки и даже на повседневные расходы граждан. Они отражают стоимость одной валюты по отношению к другой и изменяются под воздействием различных факторов, включая экономические события, политическую нестабильность и мировые тренды. Понимание сути курсов валют имеет огромное значение как для государств, так и для частных лиц, которые участвуют в мировой экономике.

Валюта – это денежная единица страны [1]. Что же такое курс валюты? Курс валюты – это отношение стоимости одной валюты к другой. Он определяет, сколько единиц одной валюты нужно для покупки единицы другой валюты [2]. Например, в случае с валютной парой EUR/RUB, первая валюта, евро, указывает на валюту, в которой выражается курс. Вторая – рубль, которая представляет собой валюту, измеряющая стоимость евро. Если курс евро составляет 100 рублей, это означает, что один евро можно приобрести за 100 рублей.

Курс валют является одним из ключевых показателей экономической ситуации в стране. Высокий курс национальной валюты отражает ее привлекательность на мировых рынках и укрепление экономической позиции государства. Низкий курс, напротив, может быть индикатором недоверия к национальной валюте и экономических проблем.

Существует множество факторов, которые оказывают влияние на курс валют. Во-первых, это востребованность валюты на международном рынке. Она зависит от спроса и предложения на данную валюту. Если спрос на конкретную валюту превышает предложение, то ее курс будет укрепляться, а в обратной ситуации – ослабляться. Во-вторых, количество валюты, которое присутствует на валютном рынке, также влияет на ее курс. Если валюта представлена в большом количестве, то это может привести к ее девальвации, в то время как ограниченное количество валюты может способствовать ее укреплению. В-третьих, действия центральных банков могут влиять на формирование курса валют. Они могут изменять ключевые ставки или проводить монетарные операции, что влияет на стоимость валюты. Один из способов, которыми центральные банки могут воздействовать, – это интервенции на рынке, чтобы поддерживать желаемый уровень курса валют. В-четвертых, непредвиденные обстоятельства, такие как экономические кризисы, природные катастрофы или военные конфликты, могут значительно повлиять на курс валют. В таких сложных ситуациях инвесторы могут потерять доверие и перейти к использованию более стабильной валюты, что приведет к падению курса [3]. Суммируя

все вышесказанное, курс валют – это сложное явление, зависящее от популярности на рынке, ее количества, действий центральных банков и непредвиденных обстоятельств.

Существуют курсы валют, которые активно влияют на мировую экономику и могут формироваться в совершенно разных сферах финансового рынка. Основными участниками, определяющими эти курсы, являются биржи, Центробанк и коммерческие банки [3]. Биржи играют одну из самых важных ролей в управлении и формировании курса. Здесь сталкиваются спрос и предложение, исходя из которых и устанавливаются конкретные значения курса. Биржи являются основным индикатором для определения текущих стоимостей валют. Особенность бирж состоит в том, что на них купить валюту может абсолютно любой человек. Невысокая цена валют на биржах заключается в том, что человек не платит за услуги посредника. Чтобы купить валюту, необходимо заключить договор с компанией-брокером и оплатить ее услуги. Главным регулятором финансовых систем в любой стране является Центробанк, следовательно, ожидаемо, что эта организация также влияет на курсы валют. Именно он влияет на укрепление или, наоборот, ослабление позиций национальной валюты на международной арене. В России Центробанк берет за основу курса результаты сделок на Московской межбанковской валютной бирже (аббв. ММВБ). Официальный курс рубля – его средняя цена по результатам торгов за одну биржевую сессию – с 10:00 до 11:30. Она будет действовать на следующий день. Имеется в виду, что в 11:30 в понедельник Центробанк устанавливает официальный курс на вторник. Третьим участником, определяющим курсы валют, являются коммерческие банки, которые играют немаловажную роль в формировании курса валют. Прежде всего, банковская деятельность заключается в работе не только с национальной валютой, но и с иностранной, выполняя действия купли-продажи. Создание спроса на определенную валюту банкам помогает их клиентская база, за счет которых образуется доверие к валюте или же, наоборот, – недоверие. Банк может менять курс в зависимости от обстоятельств. Например, повысить курс покупки, если у него не хватает валюты, либо при переизбытке, наоборот, установить цену продажи валюты ниже, чем у конкурентов. Таким образом, именно биржи, Центробанк и коммерческие банки влияют на курс. Слаженность системы работы финансового рынка определяет значение курсов валют, которые в свою очередь несут важное значение для мировой экономики и каждого отдельного участника финансовых операций.

Существует несколько видов курса валют, которые играют важную роль в международных финансовых транзакциях и включают в себя следующие виды курсов валют [4].

1. Прямой курс представляет собой стандартную модель обмена валюты, когда одна валюта прямо конвертируется в другую по определен-

ному обменному курсу. Например, это может быть количество рублей, необходимых для получения определенного количества долларов.

2. Обратный курс показывает, сколько единиц одной валюты требуется для получения одной единицы другой. Например, можно определить, сколько рублей нужно для получения одного доллара.

3. Кросс-курс используется, когда нет прямого обменного курса между двумя валютами. Он определяется через промежуточную валюту. Например, для оценки стоимости обмена между евро и японской йеной можно использовать кросс-курс через доллары США.

4. Текущий курс представляет собой курс обмена на текущий момент времени. Он может изменяться в соответствии с рыночными условиями и экономической ситуацией. Банки и финансовые организации обычно предоставляют текущие курсы в режиме реального времени.

5. Форвардный курс – это курс обмена, который фиксируется на будущую дату. Это позволяет зафиксировать стоимость обмена заранее и предотвратить возможные колебания курса обмена в будущем.

6. Фиксированный курс – это тип курса, который устанавливается центральным банком или государством и остается постоянным в течение определенного периода времени. Он часто используется в странах для контроля рыночных сил и предотвращения значительных колебаний курса валюты.

7. Плавающий курс – это тип курса, который определяется рыночными факторами и может колебаться. Он зависит от спроса на валюту, предложения, экономической ситуации и других факторов. Рынок самостоятельно определяет курс валюты на основе его относительной стоимости по отношению к другим валютам.

Таким образом, различные виды валютных курсов играют важную роль в международных финансовых операциях, помогая установить стоимость обмена между различными валютами и обеспечивая стабильность в экономике.

Также необходимым понятием в понимании курсов валют является понятие конвертации. Конвертация валюты представляет собой процесс обмена одной валюты на другую с целью осуществления международных финансовых операций [5]. В мире существуют различные валюты, такие как рубль, корейская вона, доллар США, евро, фунт стерлингов, каждая из них имеет свой курс обмена. Предположим, необходимо обменять 1000 долларов США на евро. Чтобы узнать, сколько евро можно получить за 1000 долларов, необходимо обратиться к текущему курсу обмена доллара на евро. Курсы валютной конвертации устанавливаются различными способами. Первый способ – это установленный Центральным банком курс, который не подвергается значительным видоизменениям в течение определенного периода. Второй способ – плавающий курс обмена, на который

влияет такой фактор, как спрос и предложение. Главное отличие от первого способа состоит в том, что курс может меняться каждую секунду в зависимости от различных факторов. Третий способ – это установление кросс-курса обмена. Он осуществляется за счет посредника, то есть через третью валюту. Итак, конвертация валюты – это одна из важнейших процедур, которая позволяет осуществлять международные финансовые операции. Курсы валютной конвертации устанавливаются различными способами, и выбор метода зависит от большого количества факторов.

Курс валют является одним из ключевых факторов, который оказывает влияние на международную торговлю, экономику и финансовую стабильность.

Библиографический список

1. Финансовая культура: «Курс валют: что такое плавающий курс». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/article/kurs-valyut-cto-takoe-plavayushchiy-kurs/>
2. Чернопятов А.М. Основы финансовой грамотности: учебник 2023 г. // 121 с.
3. «Курс валюты». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://secrets.tinkoff.ru/glossarij/kurs-valyuty/>
4. Чернопятов А.М. Основы финансовой грамотности: учебник 2023 г. // 122 с.
5. «Конвертация валюты – что это и зачем нужно?». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://xn----7sbc4airdi7c.xn--plai/konvertacija-valjuty-cto-jeto-i-zachem-nuzhno/>

Попов Г.Е.

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «ДЕМОГРАФИЯ» НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ РОССИИ

В 2018 году Президент России подписал Указ «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [3]. Его цель – улучшить научно-техническое и социально-экономическое положение России: повысить уровень жизни и численность населения, способствовать самореализации граждан. Развитие осуществляется по следующим векторам: демография, здравоохранение, образование, жильё и городская среда, экология безопасные и качественные автомобильные дороги, производительность труда и поддержка занятости, наука, цифровая экономика, культура, малое и среднее предприни-

мательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы, международная кооперация и экспорт. Исходя из данных векторов развития были разработаны национальные проекты на срок 2019-2024 гг. В статье рассмотрен национальный проект «Демография». Цель статьи – проанализировать влияние данного проекта на некоторые социально-экономические показатели в России и сделать предварительные выводы о его эффективности. Анализ будет основываться на данных, полученных из Федеральной службы государственной статистики и Единой межведомственной информационно-статистической системы [1, 2].

Национальный проект «Демография» – это один из самых крупных национальных проектов, он затрагивает большинство сфер жизни граждан [4, 5].

Рассмотрим какие именно возможности для населения представляет данный проект. Проект можно разделить на 5 инициатив: помощь семьям при рождении, сокращение безработицы, помощь старшему поколению, повышение общественного здоровья и популяризация спорта.

Проект способствует помощи семьям при рождении следующими программами: получение маткапитала (так с начала реализации проекта около 2,6 млн семей получили возможность воспользоваться материнским капиталом), получение выплат на детей, получение льготной ипотеки под 6% годовых.

Для увеличения занятости проект предоставляет возможность определенным категориям граждан (лица старше 50 лет, лица, находящиеся на грани увольнения, молодёжь до 35 лет и другие) переобучиться по востребованным специальностям бесплатно. Также были модернизированы центры занятости – 175 центров в 73 регионах России. Проект обязывает все детские сады и ясли предоставить места всем детям от 1,5 до 3 лет, чтобы каждый из родителей смог работать.

В качестве помощи старшему поколению проект предоставляет возможность постоянного медицинского освидетельствования, помощи на дому для людей, нуждающихся в уходе. Также проект предлагает разнообразить досуг старшему поколению, пройти курсы по различным направлениям (психология, иностранные языки, право и другие).

Для повышения уровня общественного здоровья проект предоставляет бесплатные консультации специалистов желающим бросить пить или курить в 750 центрах здоровья при поликлиниках. Также в 2020 году в 300 компаниях были введены корпоративные программы по укреплению здоровья.

Для популяризации спорта среди населения в рамках проекта в 2022 году было введено в эксплуатацию более 60 спортивных объектов. Согласно данным сайта, национальные проекты, в 2022 году в регулярные занятия спортом было вовлечено 52,9% россиян.

Итак, выше мы кратко описали возможности, которые предоставляет населению национальный проект «Демография», привели некоторые примеры результатов проекта согласно официальному сайту проекта, перейдем к анализу социально – экономических показателей для контроля достижения целей национального проекта «Демография».

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики для анализа данного национального проекта следует использовать следующие показатели: ожидаемая продолжительность здоровой жизни, смертность населения старше трудоспособного возраста (женщины, достигшие возраста 55 лет и старше, мужчины, достигшие возраста 60 лет и старше), суммарный коэффициент рождаемости, доля граждан, ведущих здоровый образ жизни и доля граждан, систематически занимающихся физической культурой и спортом. Приведем данные показатели (По России) в таблице ниже [6].

Таблица 1 – Показатели эффективности национального проекта «Демография» 2019-2022 гг.

Показатель/год	Ед. изм.	2019	2020	2021	2022	Относительный прирост/убыль 2019–2022 гг.
Суммарный коэффициент рождаемости	единица	1,5	1,51	1,5	1,42	-5%
Смертность населения старше трудоспособного возраста	человек	3 667,9	4 408,1	5 102,3	3 801,2	4%
Количество (доля) граждан, ведущих здоровый образ жизни (P4)	процент	12	9,1	7,3	7,2	-40%
Доля граждан, систематически занимающихся физической культурой и спортом	процент	43	45,4	-	-	6%
Ожидаемая продолжительность здоровой жизни	год	60,3	58,9	59,4	59,8	-1%

Изучив данные показатели, можно сказать, что, почти по всем наблюдается динамика, обратная целям проекта. Так, суммарный коэффициент рождаемости упал на 5% с 2019 по 2022 гг. ожидаемая продолжительность здоровой жизни снизилась на 1%, а доля граждан, ведущих здоровый образ жизни, упала на 40%. До конца срока проекта осталось немного более года, и ни одна цель из заявленных не выполнена.

Исходя из этих данных, можно сказать, что проект оказался неэффективным.

Однако, следует сказать, что система нацпроектов может быть крайне полезной и эффективной, однако для успешной реализации всех проектов следует усиленно контролировать выполнение проектов.

Подводя итог исследования, можно сказать, что основные цели проекта «Демография» не выполнены, анализируя социально-экономические показатели, рекомендованные для оценки эффективности данного проекта, можно сделать вывод, что за период 2019–2022 гг. данные показатели показали обратную динамику от планируемой. Однако, на основе опыта реализации данного проекта можно более успешно реализовывать следующие национальные проекты, ведь такие проекты могут оказать значительное влияние на улучшение уровня жизни населения и социально – экономические показатели страны [7].

Библиографический список

1. Статистика. Практикум: учебное пособие для вузов / И.И. Елисеева [и др.]; под редакцией И.И. Елисеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 476 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17879-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/533891> (дата обращения: 21.10.2023).
2. Г.Ю. Попов, Ол. В. Савчина, Ок. В. Савчина. Статистика. Учебное пособие для студентов направления 38.03.01 «Экономика» и 38.03.04. «Государственное и муниципальное управление» – 3-е изд., дораб. – Чехов: ЦОиНК, 2022. – 113с.
3. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 г. № 204 [Электронный ресурс] URL: <http://government.ru/docs/all/116490/> (дата обращения 11.10.2023).
4. Паспорт национального проекта «Демография» [Электронный ресурс] URL: <https://mintrud.gov.ru/uploads/editor/41/62/НП%20Демография.pdf> (дата обращения 11.10.2023).
5. Национальный проект «Демография» [Электронный ресурс] URL: <https://национальныепроекты.России/projects/demografiya?region=62> (дата обращения 11.10.2023).
6. Официальная статистическая информация [Электронный ресурс] URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/pokazat-2.9fcp.htm> (дата обращения 11.10.2023).
7. Алжуни А.М., Шарыгина О.Л. Национальные проекты России и их реализация // Вестник аграрной науки. 2019. №6. С. 72-76.

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ ПРЕСТУПНОСТИ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ В РФ

Криминологический анализ преступности несовершеннолетних и ее пресечение имеет важное значение для национальной безопасности, социально-экономического развития и духовного становления России [1].

По статистике Судебного департамента, в 2022 году осудили 14 214 несовершеннолетних россиян. Молодёжь возрастом младше 18 лет совершают 2,5% от общего количества уголовных преступлений. Доля «детских» преступлений составляет 2,5% от общего числа нарушений уголовного кодекса. Для сравнения: среди россиян старше 14 лет доля подростков 14–17 лет составляет 12,2%. То есть среди подростков преступность ниже, чем среди взрослых [2].

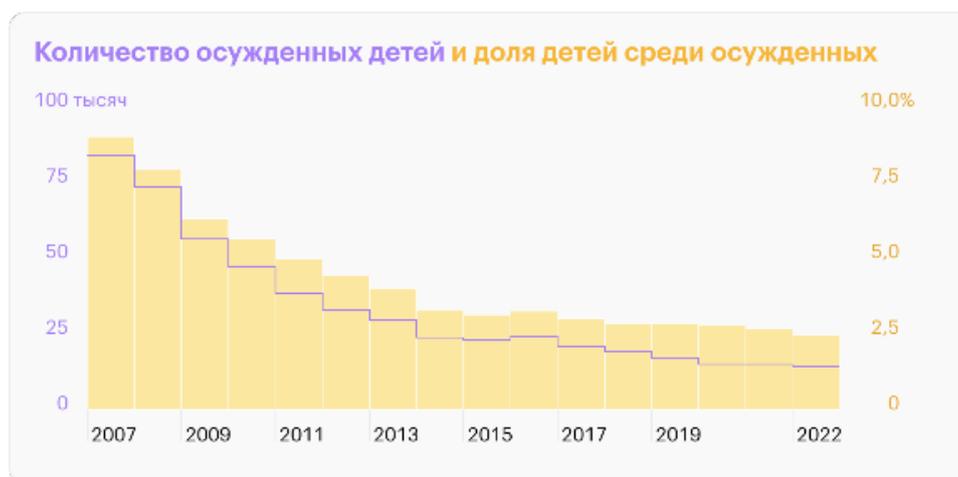


Рисунок 1 – Динамика численности осуждённых детей и доля детей среди осуждённых в РФ, %

В изучении и понимании тенденций преступности несовершеннолетних в Российской Федерации большое значение имеют статистические методы анализа и прогнозирования социально-экономических процессов. С их помощью можно определить динамику преступности, выявить, какие преступления наиболее распространены среди подростков, а также выяснить географические и социальные особенности этой проблемы.

К тому же статистические методы позволяют проводить анализ причинно-следственных связей между преступностью несовершеннолетних и факторами, влияющими на неё. Например, можно исследовать влияние социально-экономической ситуации в государстве на уровень преступности.

Кроме статистического анализа, в изучении преступности несовершеннолетних используются и другие методы, такие как социологические

опросы, наблюдение и экспертные оценки. Они дают более развернутые данные о причинах и мотивах преступлений, совершенных подростками, а также оценивают эффективность программ и мероприятий по борьбе с преступностью несовершеннолетних.

Большинство преступлений, совершаемых несовершеннолетними в Российской Федерации, вызваны несколькими причинами, например, социально-экономическими или психологическими.

Социальные-экономические причины играют важную роль в формировании преступности несовершеннолетних. Они включают в себя множество факторов такие, как низкий уровень жизни, ведь для большинства семей возрастание материальных потребностей сопровождается реальным сокращением их удовлетворения, заработная плата не соответствует современным ценам, также на преступность среди несовершеннолетних влияет отсутствие возможностей получить хорошее образование и работу, неблагоприятные обстоятельства в семье, а также воздействие криминальной субкультуры.

Немаловажное значение имеют и психологические факторы. Некоторые подростки из-за отсутствия контроля или лишены внимания со стороны своих родителей, пытаются добиться признания и самоутвердиться с помощью преступных деяний. Также низкая самооценка и проблемы с общением могут способствовать совершению преступлений.

Моделирование и анализ данных включает в себя использование статистических методов, таких как регрессионный анализ, вариационные ряды. Эти методы позволяют определить факторы, которые влияют на уровень преступности несовершеннолетних в Российской Федерации, и оценить их влияние.

Статистические методы используются для определения вероятности совершения преступления подростками, основываясь на различных факторах, таких как возраст, пол, социальное или географическое положение.

Кроме того, они также могут быть использованы для прогнозирования преступности несовершеннолетних. Можно определить, какие факторы играют ключевую роль в преступности несовершеннолетних и как они могут изменяться в будущем. Это поможет определить возможные изменения в уровне преступности и разработать меры по ее предотвращению.

С экономической точки зрения, профилактические работы с несовершеннолетними содержат в себе меньшие затраты, чем ликвидация последствий уже содеянных нарушений. Именно поэтому, необходимо разрабатывать профилактические программы по борьбе с преступностью среди детей и подростков.

Профилактика должна проводиться не только государственными организациями и педагогами, но и ближайшим окружением подростка. Для семьи выгоднее предотвратить преступление, чем нести материаль-

ную и, возможно, уголовную ответственность за ребенка в виде штрафов, компенсаций и т.п. [3].

В целом, статистические методы анализа и прогнозирования социально-экономических процессов играют важную роль в изучении и прогнозировании тенденций преступности несовершеннолетних в Российской Федерации. Они позволяют определить причины и факторы, которые в наибольшей степени влияют на преступность несовершеннолетних, а также разработать самые эффективные меры по ее предотвращению и минимизации рисков для общества.

Библиографический список

1. Вагенлейтнер О.Ю. Преступность среди несовершеннолетних // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2019. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prestupnost-sredi-nesovershennoletnih> (дата обращения: 26.10.2023).
2. Сколько в России несовершеннолетних преступников [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/juvenile-justice-stat/> (Дата обращения: 24.10.2023).
3. Преступность среди несовершеннолетних с экономической точки зрения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://studfile.net/preview/2238755/page:84/> (Дата обращения: 24.10.2023).

Рудяга А.А., Мурадян Д.А.

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ БРАЧНОСТИ И РАЗВОДИМОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЗА 2010-2022 ГГ.

Семья – один из основных социальных институтов современного российского общества. Браки и разводы являются важными аспектами семейных отношений и имеют значительное влияние на общество. Брачный союз – это юридически оформленное объединение двух человек, с целью создания семьи, совместной жизни и взаимной поддержки, а развод – это юридическое расторжение брака, при котором супруги официально прекращают свои супружеские отношения. Заключение и расторжение брака – это важные и индивидуальные решения, которые имеют долгосрочные последствия для жизни и отношения людей. Важно рассмотреть все аспекты последствий браков и разводов.

Вопросы вступления в брак и прекращения брака связаны с современным формированием института семьи, а также определяют демографические показатели рождаемости. Важность института семьи для рос-

сийского общества отражена в ст. 38 Конституции Российской Федерации: обязанности государства защищать семью, материнство и детство.

Рассмотрим меры государственной поддержки семей [1]:

1. Ежемесячное пособие будущим матерям: составляет 50 % регионального прожиточного минимума для трудоспособного населения. Полагается женщинам, вставшим на учет в медицинской организации в первые 12 недель беременности, если ежемесячный доход на человека в семье не превышает регионального прожиточного минимума на душу населения. Выплаты начинаются с 12-й недели беременности и до месяца родов или прерывания беременности.

2. Единовременное пособие при рождении ребенка: положено всем российским семьям независимо от уровня дохода и количества детей. Это разовая выплата, предоставляемая одному из родителей. Выдается напрямую органами ФСС. При рождении двух и более детей пособие выплачивается на каждого ребенка. С 1 февраля 2022 года размер выплаты составляет 20472,77 рубля. Есть повышающие коэффициенты – например, для работников Крайнего Севера.

3. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком до полутора лет: выплачивается в размере 40 % среднего заработка застрахованного лица, но не ниже установленного законодательством минимального размера этого пособия. Минимальный размер с 1 февраля 2022 года составляет 7667 рублей (с учетом районного коэффициента – 8145,28 рубля).

4. Ежемесячная выплата на первого и второго ребенка до трех лет: положена семьям, в которых среднедушевой доход меньше двух прожиточных минимумов. Пособие будет равно прожиточному минимуму для детей в регионе за тот год, когда семья обратилась за выплатой.

5. Ежемесячное пособие семьям с детьми от трех до семи лет: положено тем, у кого среднедушевой доход не превышает прожиточного минимума. Сумма выплаты рассчитывается по трехступенчатой системе. Обратиться за ней может один из родителей, усыновитель или опекун ребенка.

6. Ежемесячное пособие на детей от восьми до 17 лет: его выплачивают неполным семьям, у которых среднедушевой доход не превышает прожиточного минимума. Размер пособия составляет половину прожиточного минимума на ребенка по региону.

7. Материнский капитал: с 1 февраля 2022 года материнский капитал на первого ребенка составит 524,5 тыс. рублей. Если рождается второй, прибавят еще 168,6 тыс. рублей. Если ранее право на маткапитал не возникло, он составит 693,1 тыс. рублей.

8. 450 тыс. рублей на ипотеку многодетным: в России существует программа поддержки многодетных семей, согласно которой государство выделяет до 450 тыс. рублей на полное или частичное погашение ипотечного кредита. Право на такую помощь есть у семей, в которых третий или последующий ребенок родился после 1 января 2019 года.

Государственная поддержка браков обычно направлена на стимулирование стабильности брачных союзов, создание благоприятных условий для семейного развития, снижение риска разводов и укрепление семейных ценностей в обществе.

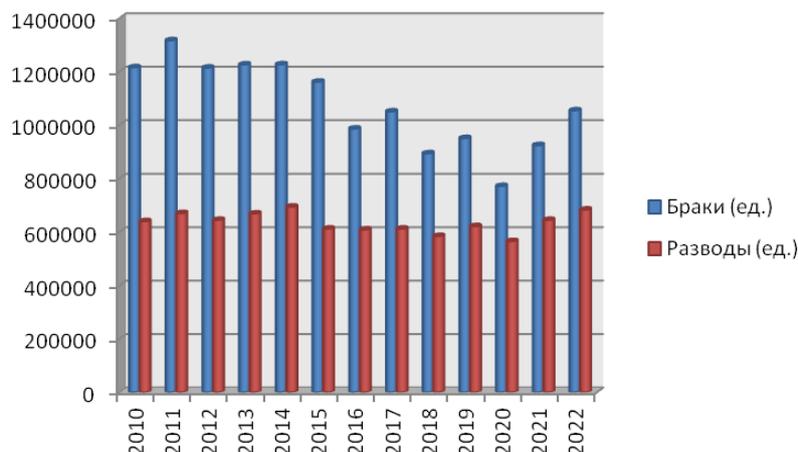


Рисунок 1 – Число браков и разводов в России, единиц [2]

По данным рисунка 1 видно, что с 2010 по 2022 гг. число браков превышает число разводов, при этом заметно снижение браков в 2020 и рост в 2021-2022 гг., аналогичная ситуация и с разводами.

В 2021 году по данным опроса ВЦИОМ выяснили основные причины разводов в России [3]. На первом месте оказались финансовые факторы – бедность и невозможность прокормить семью: так ответили 33% опрошенных. На втором месте – отсутствие взаимопонимания: 15%. На третьем – измена или ревность одного из супругов: 14%.



Рисунок 2 – Основные причины разводов, % [3]

Существуют другие факторы, которые влияют на разводимость. Они не такие очевидные, как перечисленные выше. Социологи пришли к вы-

водам, что есть скрытые факторы, которые повышают шанс распада семьи. Среди них следующие [3]:

1. Изменение социальных норм. Изменение социальных ожиданий и ролей мужчин и женщин может повлиять на подход к браку и разводу. Например, увеличение независимости женщин может сделать развод более приемлемым в случае неудовлетворительного брака.

2. Недостаток коммуникации. Неспособность эффективно общаться, выражать свои чувства и решать конфликты может привести к нарастанию непонимания и расстоянию между партнерами.

3. Измена и неверность. Внебрачные отношения и измена могут ослабить или разрушить доверие в браке и стать основной причиной развода.

4. Различия в ценностях и интересах. Если супруги имеют существенные различия в ценностях, образе жизни или интересах, это может привести к конфликтам и несовместимости, особенно на протяжении долгосрочных отношений.

5. Семейные проблемы. Напряженные отношения с родственниками, проблемы воспитания детей или давление со стороны семьи могут оказывать стресс на брак и стать причиной его распада.

6. Низкий уровень образования и дохода. Исследования показывают, что низкий уровень образования и дохода часто связаны с ростом разводимости.

7. Отсутствие детей. Некоторые люди считают наличие детей неотъемлемой частью семейной жизни, в то время как другие предпочитают не иметь детей. Эти разногласия могут возникнуть уже после брака и стать основой для развода. Также к этой причине относится бесплодие.

Однако важно отметить, что причины разводов могут быть индивидуальными и различны для каждой пары.

Эмоциональные причины, такие как непонимание, недоверие и ссоры, играют важную роль в разводах в России. Некоторые другие распространенные причины включают измену, финансовые проблемы, различия в ценностях и интересах, семейные конфликты и нежелание или неспособность решать проблемы. Культурные факторы, такие как изменение ролей мужчин и женщин в обществе, также могут оказывать влияние на стабильность брачных отношений.

Важно помнить, что брак и развод – это индивидуальный выбор каждого человека. Каждая ситуация уникальна, и нельзя обобщать определенные идеи о брачности и разводимости. Люди имеют разные мотивации и причины для заключения брака или развода. Статистика браков и разводов отражает общественные тенденции и изменения в ценностях и предпочтениях людей, т.к. снижение числа браков и увеличение числа разводов может указывать на изменение отношений и восприятия самого брака в обществе.

Библиографический список

1. Электронный ресурс. URL: <http://duma.gov.ru/news/53654/>
2. Электронный ресурс. URL: <https://rosstat.gov.ru/>
3. Электронный ресурс. URL: <https://journal.tinkoff.ru/stat-divorce/>

Синявская Т.Г., Трегубова А.А.

ПРОБЛЕМА ФОРМУЛИРОВКИ ВОПРОСОВ АНКЕТЫ, СВЯЗАННЫХ С ДЕВИАНТНЫМ ПОВЕДЕНИЕМ

Анкеты и опросные листы выступают в качестве распространенного статистического инструментария микроуровневых исследований в случаях, когда отсутствует возможность получения релевантной информации из других источников. При этом разработка вопросов анкеты представляет собой одну из наиболее сложных задач, поскольку в подавляющем большинстве случаев некорректная формулировка вопроса детерминирует недостоверный ответ, что негативно сказывается на качестве статистического исследования.

Особенно сложной является формулировка вопросов, которые респонденты могут рассматривать как некорректные и щепетильные. Таковыми, в частности, являются вопросы, на которые респонденты склонны давать так называемые «социально ожидаемые ответы», то есть такие, которые они полагают наиболее уместными с точки зрения общественного восприятия. К ним относятся вопросы, связанные со случаями коррупционного, мошеннического поведения, уклонения от уплаты налогов и иного девиантного поведения.

Исследования, требующие задавать респондентам подобные вопросы, являются актуальными в контексте изучения экономического и конкретно финансового поведения индивидов, поскольку позволяют получить представление не только о масштабе подобных явлений, но и о толерантности населения к ним (см. Ниворожкина и др., 2016 [1], 2019 [2], 2020 [3], [4]). При этом очевидно, что на прямой вопрос, сформулированный, например, подобным образом: «приходилось ли вам давать взятки?», или «как вы относитесь к коррупции?» исследователи получают ответ, смещенный в сторону социально ожидаемой нормы отрицания подобных явлений. В то же время, исследования показывают [3], что многие индивиды не воспринимают как коррупционное поведение, например, подарки для должностных лиц.

Любое девиантное поведение может иметь различную степень выраженности. При этом очевидно, что чем крупнее правонарушение, тем большая доля населения относится к нему осуждающе, не поощряет и не поддерживает. Тем не менее, толерантность к нарушениям законодательства потенциально начинается с малого. В связи с этим для понимания масштабов явления предлагается использовать вопросы, касающиеся ситу-

аций нарушения законодательства, которые воспринимаются как незначительные и являющиеся достаточно распространенными. Поэтому на первом этапе разработки таких вопросов предлагается сформулировать ряд ситуаций, где нарушение законодательства не носит «серьезного» характера, и которые встречаются относительно часто. Например, «благодарность» врачу после успешного лечения, сдача квартиры в аренду «друзьям и родственникам», производство и продажа «хендмейд» предметов без оформления самозанятости или индивидуального предпринимательства, подарки для школьных учителей к праздникам и т.д.

На втором этапе разработки вопросов необходимо каждую ситуацию описать таким образом, чтобы дать респонденту возможность выразить к ней отношение, не ассоциируя себя с ней. Например, предложить дать оценку поведению своего знакомого, либо вообще постороннего лица, дать совет неопытному коллеге и т.д. Подобная формулировка дает возможность, с одной стороны, отделить в восприятии респондента свою личность от предложенного поведения, а с другой стороны, получить валидный ответ, так как с психологической точки зрения каждый раз, говоря о ком-либо либо советуя кому-то, индивид, так или иначе, говорит о себе, с точки зрения своей системы ценностей.

На третьем этапе требуется проведение пилотажного исследования для получения представления о реакции респондентов на вопросы и их корректировки.

Приведем примеры подобных вопросов (подробнее см. в [3]).

1. Предположим, Вы начали работать и Ваш работодатель предложил выплачивать часть зарплаты неофициально («в конверте»). Ваши действия?

2. Если Ваш друг или родственник, сославшись на сложную жизненную ситуацию, попросит Вас несколько раз отнести в ломбард ювелирные изделия и оформить залог на Вас. Ваши действия?

3. Представьте гипотетическую ситуацию: Ваш друг (подруга) начал(а) производить некоторые изделия на продажу, но решил(а) не регистрироваться в качестве предпринимателя. Ваше отношение?

4. Представьте, что Вы столкнулись с ситуацией, когда для решения проблемы Вы будете вынуждены отблагодарить за услугу деньгами неофициально. Ваши действия?

5. Представьте, что Вы покупаете квартиру. При оформлении договора продавец предлагает Вам зафиксировать в нем цену в три раза ниже реальной. Ваша реакция?

В проведенном авторами опросе студентов Юга России [3] на них были даны следующие ответы.

Так, почти 20% опрошенных студентов согласны получать часть заработной платы «в конверте», еще 44% склонны к тому, чтобы согласиться на неофициальные выплаты, если предлагаемая сумма будет «достаточной» с их точки зрения (рис.1). То есть 64% студентов в целом рассматривают возможность согласиться на получение заработной платы «в конверте»!

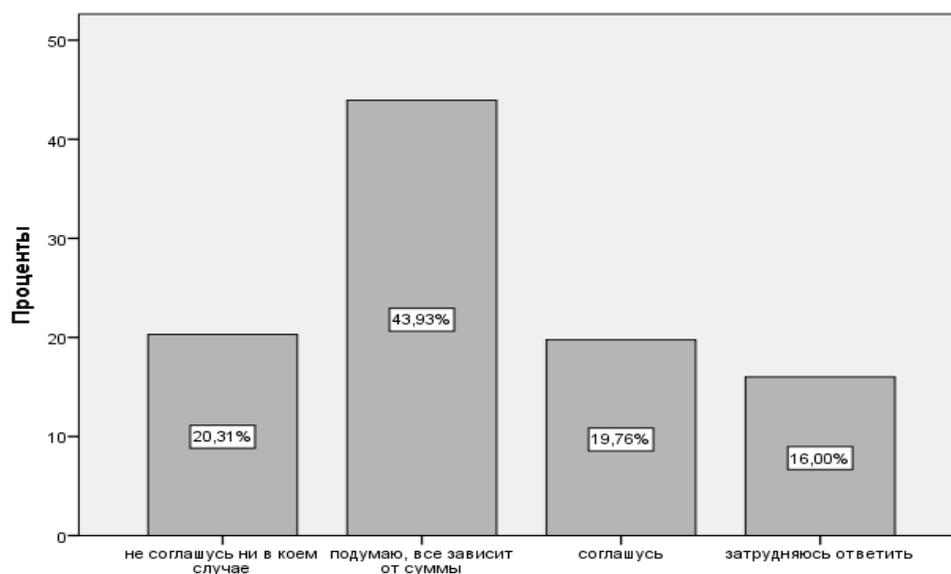


Рисунок 1 – Распределение ответов на вопрос «Предположим, Вы начали работать и Ваш работодатель предложил выплачивать часть зарплаты неофициально («в конверте»). Ваши действия?», % [3]

27% опрошенных студентов заявили, что при определенных условиях согласятся оформить на себя залог в ломбарде по просьбе знакомого или родственника (рис.2), почти 41% заявили, что точно откажутся от такого предложения. В данном случае, респонденты осознают риск потери личных средств и поэтому лишь 27% готовы пойти на такой шаг.

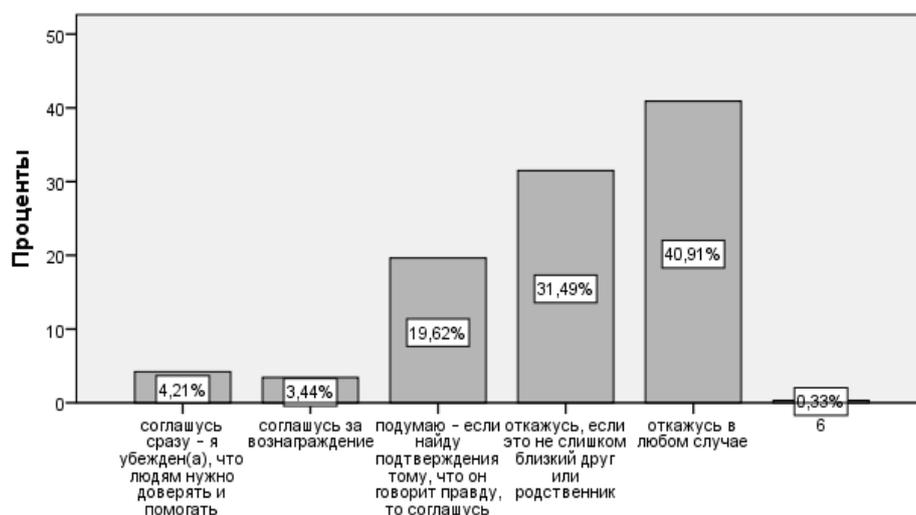


Рисунок 2 – Распределение ответов на вопрос «Если Ваш друг или родственник, сославшись на сложную жизненную ситуацию, попросит Вас несколько раз отнести в ломбард ювелирные изделия и оформить залог на Вас. Ваши действия?», % [3]

30% опрошенных студентов заявили о том, что им безразлично, если их друг (подруга) не будет регистрироваться в качестве предпринимателя, ведя по факту предпринимательскую деятельность, только 6% – осуждает

такое поведение (рис.3). Половина опрошенных готовы поддержать друга, хотя и понимают неоднозначность подобного поступка.

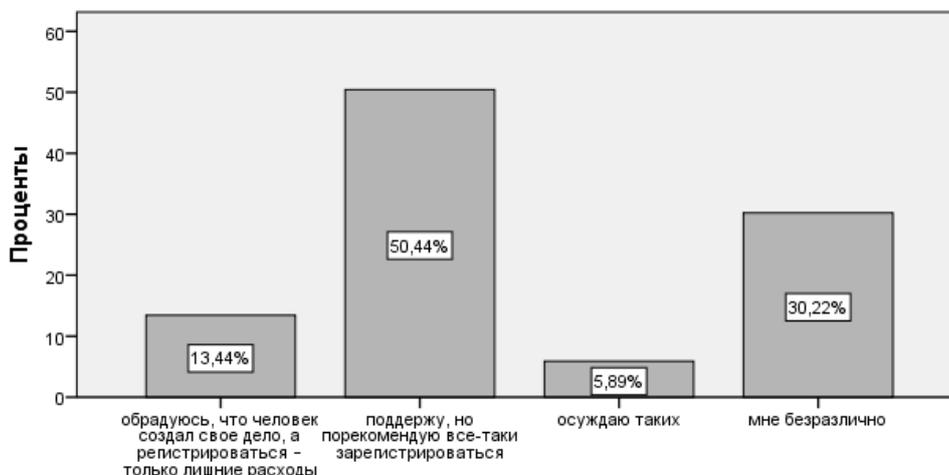


Рисунок 3 – Распределение ответов на вопрос «Ваш друг (подруга) начал(а) производить некоторые изделия на продажу, но решил(а) не регистрироваться в качестве предпринимателя. Ваше отношение?», % [3]

Отметим, что почти 59% опрошенных студентов в принципе согласны «отблагодарить» за оказанную услугу деньгами и только 20% – категорически против такой формы благодарности (рис.4). То есть более половины выпускников вузов считают нормальной практикой взятки за оказанные услуги!

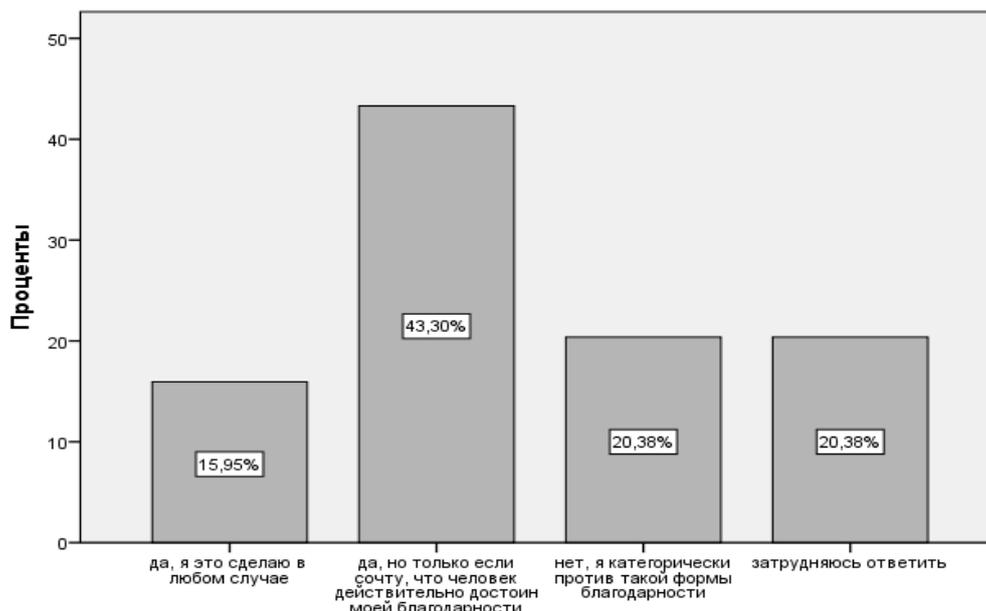


Рисунок 4 – Распределение студентов по ответам на вопрос «Представьте, что Вы столкнулись с ситуацией, когда для решения проблемы Вы будете вынуждены отблагодарить за услугу деньгами неофициально. Ваши действия?», % [3]

Безразличие или понимание – это реакция почти 21% опрошенных студентов на вопрос «Представьте, что Вы покупаете квартиру. При оформлении договора продавец предлагает Вам зафиксировать в нем цену в три раза ниже реальной. Ваша реакция?» (рис.5). В целом высокий риск личных потерь снижает готовность к нарушению закона.

Следует отметить, что согласно полученным результатам (рис.1-5) существенная доля опрошенных студентов в целом готова проявлять или проявляет девиантное финансовое поведение: согласие на получение зарплаты «в конверте» и неофициальная «благодарность» за некоторые услуги. В целом, отношение к возможным отклонениям в нормах экономического, финансового поведения у многих респондентов либо позитивное, либо нейтральное, особенно в ситуации, когда это не связано напрямую с возможностью личных потерь.

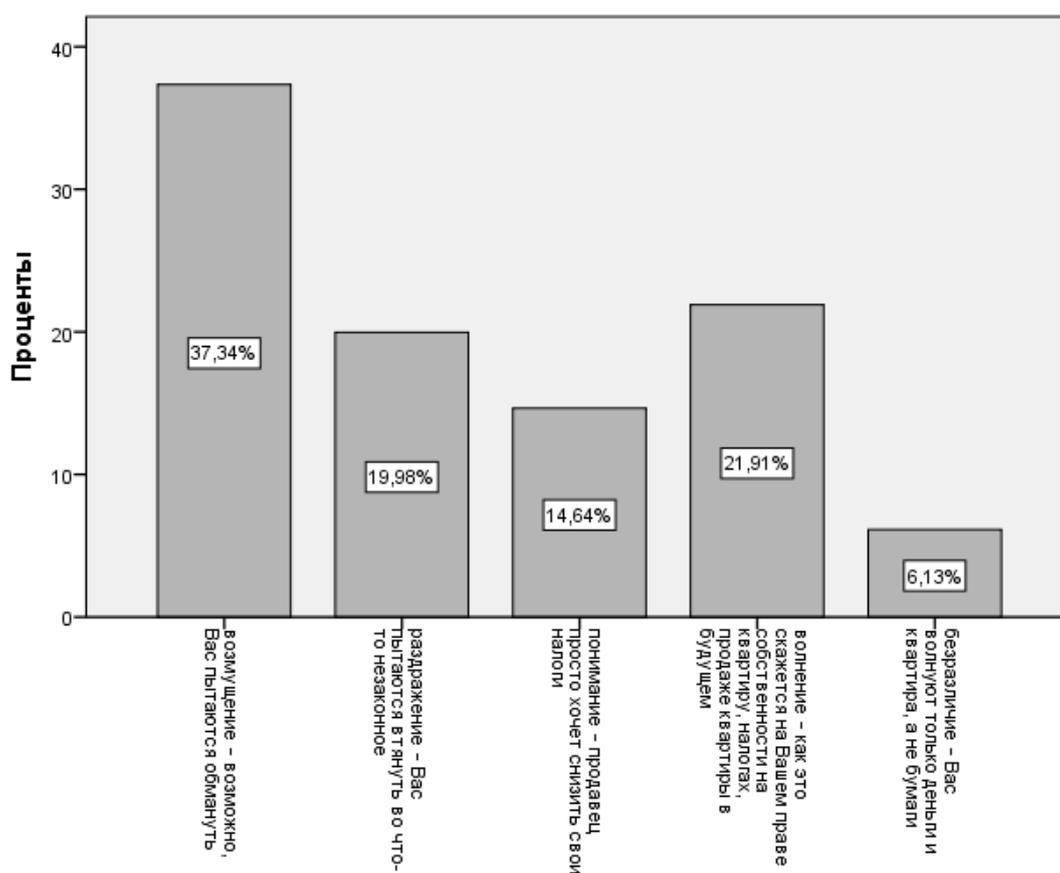


Рисунок 5 – Распределение студентов по ответам на вопрос «Представьте, что Вы покупаете квартиру. При оформлении договора продавец предлагает Вам зафиксировать в нем цену в три раза ниже реальной. Ваша реакция?», % [3]

Таким образом несмотря на то, что многие щепетильные темы сложно поддаются исследованию с помощью опроса, методически корректная, нейтральная формулировка вопросов позволяет получать релевантные для исследования ответы.

Библиографический список

1. Ниворожкина Л.И., Синявская Т.Г., Трегубова А.А. Статистическое исследование склонности молодежи к девиантному финансовому поведению// Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2019. – № 5. – С. 109-119. DOI:10.25198/2077-7175-2019-5-109
2. Ниворожкина Л.И., Синявская Т.Г., Трегубова А.А. Детерминанты склонности к рискам отмывания денег и финансирования терроризма: эмпирическая оценка // Учет и статистика, 2020. – № 3 (59). – С. 43-53.
3. Ниворожкина Л.И., Синявская Т.Г., Трегубова А.А. Статистическое исследование девиаций финансового поведения молодежи. Монография. – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 150 с.
4. Ниворожкина Л.И., Синявская Т.Г. Статистическая методология оценки рисков финансового поведения: Монография / под науч. ред. А.У. Альбекова. – Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), 2016. – 132 с.
5. Трегубова А.А., Кислая И.А. Детерминанты здоровья пожилых россиян: статистическая оценка/ А.А. Трегубова, И.А. Кислая // Учет и статистика. – 2023. – № 1 (69). – С. 101-109.

Толстик Н.В., Павленко Г.В.

РЕАЛИЗАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ

Многообразие вызовов в современном мире поставило перед Россией непростую проблему решение вопросов трансформации национальной экономики. Ключевым механизмом этого процесса в текущей модели общественного развития является реализация национальных проектов, направленных на достижение стратегических целей страны.

В новейшей российской истории впервые подобный инструментарий государственного управления был применен на практике еще в начале 2000-х годов. Именно тогда появились Федеральные целевые программы (далее – ФЦП), которые в 2010 году, по причине их невысокой результативности были трансформированы в государственные программы. А уже в 2006 году в России были запущены, так называемые, приоритетные национальные проекты, ориентированные на развитие человеческого капитала. Накопленный за прошедшие годы опыт (пусть иногда и негативный) доказал жизнеспособность формата национальных проектов для мобилизации ресурсов и решения макроэкономических задач [1].

С таким неоднозначным багажом страна подошла к следующему этапу развития, который стартовал 7 мая 2018 года с появлением указа Президента России «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». Национальные цели развития, сформулированные в «майском» указе, актуальны и масштабны, и направлены на улучшение социальной и экономической ситуации в стране, на повышение качества жизни, создание комфортных условий и возможностей самореализации для всех россиян.

Национальные проекты, утвержденные для достижения этих целей, охватывают все ключевые сферы: развитие человеческого капитала, создание комфортной среды для жизни, обеспечение устойчивого экономического роста.

Целевые показатели нацпроектов непосредственно увязаны с динамикой основных макроэкономических индикаторов отечественной экономики.



Рисунок 1 – Источники привлечения средств на нацпроекты, трлн. руб. [2]

Всего на реализацию национальных проектов было запланировано направить 25,7 триллионов рублей, из которых менее 52% будет привлечено из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов. Отметим, что для мобилизации ресурсов федерального бюджета, необходимых для проектного финансирования, Правительству России в 2019 году пришлось пересмотреть акцизную политику, а также повысить НДС. Остальные средства должны поступить из бюджетов субъектов Рос-

сии и внебюджетных источников, соответственно, 19% и 29% от общего объема [2].

Необходимо подчеркнуть, что очередная версия национальных проектов носит достаточно функциональный характер. При очевидном популистском соблазне акцентировать внимание на социальной сфере, разработчики нацпроектов явным образом обозначили в качестве основного приоритета внутренней политики страны именно структурные преобразования в экономике. Так, на финансирование проектов «Здравоохранение», «Образование», «Демография» и «Культура» в целом будет направлено немногим более 6 триллионов рублей, то есть всего 23,2% от общего объема финансирования национальных проектов. При этом столько же средств предусмотрено затратить в рамках выполнения только одного «инфраструктурного» проекта «Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры». Здесь уместно будет напомнить, что инвестиции в инфраструктуру оказывают мультипликативный эффект на развитие практически всей социально-экономической сфере.



Рисунок 2 – Бюджет национальных проектов, трлн. руб. [2]

Говорить о результатах национальных проектов по прошествии всего двух лет с начала их реализации было бы преждевременно. Вместе с тем очевидно: необходим объективный анализ выполнения нацпроектов для корректировки их отдельных элементов.

В рамках этой работы уже построены новые школы, больницы, дороги и другие значимые объекты. Однако все более очевидным становится отсутствие прорывного эффекта. Несмотря на отдельные достижения нацпроекты пока не стали драйвером модернизации экономики.

Следует отметить, что контроль – пожалуй, самый слабый элемент национальных проектов. Для организации управления ими была создана сложная иерархическая система. Причем развитие конкретных проектов в рамках трех направлений курируют отдельные вице-премьеры. Однако, никакой иной мотивации чиновников, кроме внимания высшего начальства, нет.

В декабре 2018 года Президент России Владимир Путин поручил председателю Правительства России Дмитрию Медведеву лично контролировать исполнение национальных проектов.

В феврале 2023 года, на фоне применения Россией иранских дронов при вторжении на Украину, Владимир Путин анонсировал создание правительством нового национального проекта по беспилотным системам, с учётом максимальной локализации производства будущих дронов.

В сентябре 2023 года президент России Владимир Путин дал поручение кабинету министров утвердить новый национальный проект по формированию экономики данных, реализация которого запланирована до 2030 года [3].

Список направлений развития и проектов:

Человеческий капитал:

- Здравоохранение (1 января 2019 – 31 декабря 2024);
- Образование (1 января 2019 – 31 декабря 2024);
- Демография (1 января 2019 – 31 декабря 2024);
- Культура (1 января 2019 – 31 декабря 2024).

Комфортная среда для жизни:

- «Безопасные и качественные автомобильные дороги» (3 декабря 2018 – 31 декабря 2024);
- «Жильё и городская среда» (1 октября 2018 – 31 декабря 2024);
- «Экология» (1 октября 2018 – 31 декабря 2024).

Экономический рост:

- Туризм и индустрия гостеприимства [13][14];
- «Наука» (1 октября 2018 – 31 декабря 2024);
- «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (15 октября 2018 – 31 декабря 2024);
- «Цифровая экономика» (1 октября 2018 – 31 декабря 2024);
- «Производительность труда и поддержка занятости» (1 октября 2018 – 31 декабря 2024);

- «Международная кооперация и экспорт» (1 октября 2018 – 31 декабря 2024);
- Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры (1 октября 2018 – 31 декабря 2024).

Исполнение расходов федерального бюджета на реализацию национальных проектов по состоянию на 1 января 2021 года составило 2 149,1 млрд. рублей, или 97,4 % от плановых бюджетных назначений. При этом бюджет на проект «Жилье и городская среда» исполнен на 99,7 %, на план по модернизации и расширению магистральной инфраструктуры – на 99,4 %; на проект «Безопасные и качественные автомобильные дороги» – на 98,8 %. Более чем на 98 % выполнены также бюджеты на проекты «Демография», «Культура» и «Производительность труда и поддержка занятости». Исполнение плана «Здравоохранение» оценивается в 96,2 %, на различные программы было потрачено 295 747 млн. рублей, «Экология» – в 97,6 % (почти 63,1 млн. рублей), «Образование» – в 86,4 % (около 115 млн. рублей).

В рамках бюджетного процесса была произведена существенная корректировка и уточнение показателей нацпроектов на 2023 и 2024 годы, обусловленная главным образом адаптацией российской экономики к новым условиям и окончанием срока реализации нацпроектов [4].

С учетом изменившихся геополитических и экономических условий упрощены отдельные процедуры управления госпрограммами и нацпроектами, в том числе:

- делегирование полномочий по принятию решений о корректировке параметров программ и проектов их кураторам и руководителям;
- переход на ежеквартальную отчетность с формированием на ежемесячной основе отдельных фактических данных в автоматическом режиме.

Положительной динамике реализации нацпроектов способствовало проведение большой работы по их актуализации, а также «переформатирование» государственных программ Российской Федерации, предусматривающее их перевод на единые проектные принципы управления с повышением управленческой гибкости, совершенствование механизма целеполагания с ориентацией на достижение национальных целей развития, цифровой формат взаимодействия.

В октябре 2023 года стало известно, что Нацпроекты перенацелят на 2030-й. Срок реализации обновленных программ продлевается на шесть лет [5].

Владимир Путин на заседании Совета по стратегическому развитию и нацпроектам поручил правительству при участии Госсовета скорректировать нацпроекты с учетом новых национальных целей – их президент оформит отдельным указом. При этом срок исполнения нацпроектов

будет смещен с 2024 на 2030 год, а их мероприятия пополнятся мерами из общенационального плана восстановления экономики после пандемии.

Пока план дорабатывается правительством, однако уже предусматривает корректировку нацпроектов в соответствии с новыми условиями.

Обновленные цели будут оформлены в пять блоков:

- сохранение населения, здоровья и благополучия людей;
- создание возможностей для самореализации, развития талантов;
- комфортная и безопасная среда для жизни;
- достойный эффективный труд людей и успешное предпринимательство;
- цифровая трансформация.

Библиографический список

1. Электронный ресурс. URL: <http://council.gov.ru/activity/activities/parliamentary/106509/>
2. Электронный ресурс. URL: http://fincan.ru/articles/92_nacionalynyje-projektyrossijskoj-federacii-do-2024-goda/
3. Электронный ресурс. URL: <https://ai.gov.ru/mediacenter/v-rossii-royavitsya-natsproekt-po-formirovaniyu-ekonomiki-dannykh/>
4. Электронный ресурс. URL: <http://council.gov.ru/activity/activities/roundtables/143560/>
5. Электронный ресурс. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4415966>

Толстик Н.В., Шпанов А.М.

НЕФТЕГАЗОВАЯ ОТРАСЛЬ В УСЛОВИЯХ АНТИРОССИЙСКИХ САНКЦИЙ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЛУКОЙЛ»)

В условиях антироссийских санкций нефтегазовая отрасль России продолжает развиваться. Нефтегазовый сектор всегда был ключевой частью российской экономики, учитывая, что он вносит значительный вклад в бюджет страны [4]. В настоящее время достаточно сильна и представляет собой важнейшую часть национального конгломерата интегрированных нефтегазовых предприятий [2].

ПАО «Лукойл», всемирно известная, одна из крупнейших публичных вертикально интегрированных нефтегазовых корпораций, занимает 10 место из 134 (по данным таблицы 1), поскольку на ее долю приходится около 2% мировой добычи нефти и почти 1% разведанных запасов углеводородов.

Таблица 1 – Список нефтегазовых компаний с выручкой за 2021 год более \$5 млрд.

Но- мер п.п.	Название	Расположение	Выруч- ка, млрд \$	Чистая при- быль, млрд \$	Актив- вы, млрд \$	Собств. капитал, млрд \$	Рыноч- ная ка- питализ., млрд \$	Число сотр.	Доказан- ные за- пасы, млрд барр.	Суточная добыча, тыс. барр.	Нефте- перера- ботка, тыс. барр./ день
1	Sinopec	 Китай: Пекин	430,3	11,3	296,5	121,5	76,9	385 691	3,207	1314	5122
2	PetroChina	 Китай: Пекин	410,4	14,47	292,8	221,2	146	417 173	18,55	4452	3356
3	Saudi Aramco	 Саудовская Аравия: Дахран	400,5	110,0	576,7	341,5	2320	66 800	253,6	12 300	4000
4	ExxonMobil	 США: Ирвинг	276,7	23,04	338,9	168,6	386,2	63 000	18,536	3712	4570
5	Shell	 Великобритания: Лондон	261,5	20,10	404,4	175,3	237,4	82 000	9,365	3237	1600
6	TotalEnergies	 Франция: Париж	184,6	16,03	293,5	111,7	146,6	101 309	12,062	2819	1180
7	BP	 Великобритания: Лондон	157,7	7,57	287,3	75,46	112,8	65 900	16,954	3316	1594
8	Chevron Corporation	 США: Сан-Рамон	155,6	15,63	239,5	139,1	335,4	37 498	11,3	3099	1627
9	Газпром	 Россия: Санкт- Петербург	137,8	28,17	364,0	218,7	116,3	468 000	120,7	8472	619
10	Лукойл	 Россия: Москва	127,0	10,41	92,4	60,77	43,7	101 000	15,3	2161	886

Продукция компании, включающая в себя всё – от энергии до отопления, ежедневно улучшает жизнь миллионов людей в более чем 100 странах мира. Именно коллективный талант и самоотверженные усилия сотрудников, численность которых превышает 100 000 человек, помогают поддерживать динамику развития компании и удерживать ее первенство в своей отрасли [5].

По данным журнала «РБК» на конец 2020 года, группа «ЛУКОЙЛ» занимает третье место по выручке в России, уступая только «Газпрому» и «Роснефти». Корпорация имеет подтвержденными запасами углеводородов в девяти различных странах мира, большинство из которых относятся к категории «традиционных». Это важнейшее преимущество дает компании преимущество, позволяя ей поддерживать низкие затраты на разработку и производственные операции. Кроме того, ПАО «Лукойл» выделяется как среди международных, так и среди российских компаний, когда речь заходит о подтвержденных запасах жидких углеводородов, а также доступности этих запасов.

28 сентября 2018 года, по версии журнала Forbes (Россия), она была признана ведущей организацией среди крупнейших частных фирм России [8].



Рисунок 1 – Бизнес-модель ПАО «Лукойл»

В нынешних условиях экономической неопределенности оценка финансового состояния данной компании приобрела особое значение. Финансовое состояние отражается с помощью различных показателей, которые отражают, как накапливаются, распределяются и используются финансовые ресурсы организации, а также дают представление о состоянии ее капитала в течение жизненного цикла.

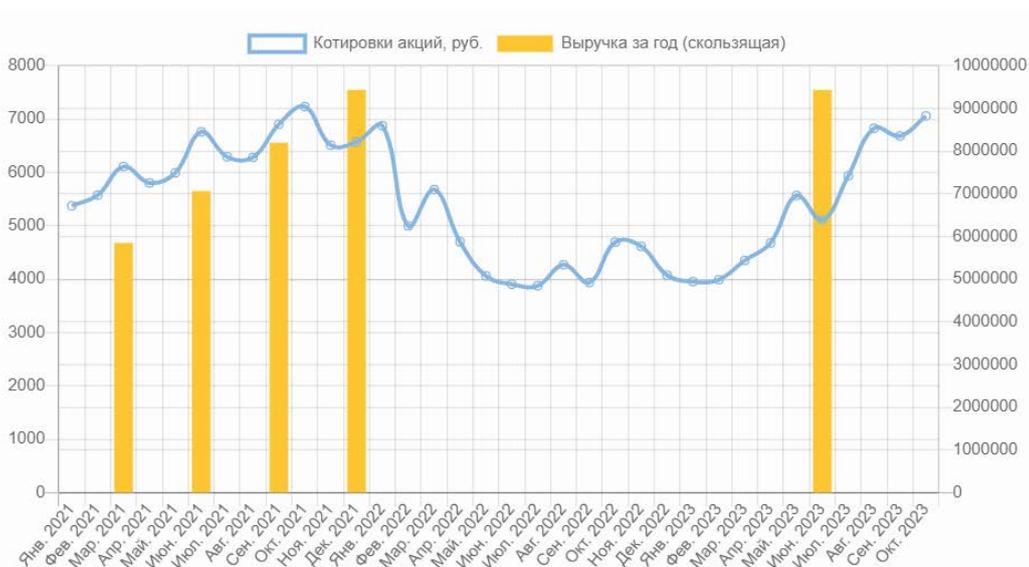


Рисунок 2 – Финансовые показатели ПАО «Лукойл»

Учитывая, что ПАО «Лукойл» придерживается диверсифицированной бизнес-модели, широкий спектр функционала бизнеса – от добычи и переработки до продажи нефти и газа, это снижает отраслевые риски. В результате компания становится более привлекательной для сотрудничества и инвестиций по сравнению с другими нефтегазовыми гигантами Российской Федерации [3].

Таблица 2 – Сравнительные финансовые показатели российских нефтегазовых компаний. (по состоянию на 15 октября 2023 г.)

Компания	Цена акций (руб.)	Капитализация 2021 г. (млрд. руб.)	Капитализация 2022 г. (млрд. руб.)	Капитализация 2023 г. – предварительно (млрд. руб.)
Лукойл	7 244	4 265	2 647	4 678
Роснефть	561,85	6 338	3 856	4 029
Газпромнефть	747,45	2 575	2 169	3 531
Сургутнефтегаз	32,48	1 715	974.8	1 569
Татнефть	628,3	1 156	809.3	1 451

На изменения в российской нефтяной отрасли в период с 2019 года по 2023 год повлияло сочетание политических и экономических факторов. Рынок нефти и газа является глобальным, и как таковой он в большой степени определяется общемировой конъюнктурой.

Оценка стоимости нефти подвержена существенной волатильности, оказывающей глубокое влияние не только на финансовый успех нефтедо-

бывающих компаний, но и на общее состояние российской экономики. Это объясняется тем фактом, что повышение мировых цен на нефть влечёт за собой высокие доходы в бюджет РФ. Это является фундаментальной основой для прогнозов высокого притока доходов ПАО «Лукойл» в 2023 году [1].

Таблица 3 – Динамика изменения выручки компании ПАО «Лукойл» (по состоянию на 15 октября 2023 г.) [7]

	2019	2020	2021	2022	2023	CAGR 5 лет
Выручка, млрд руб.	7 841	5 639	9 431	2874	3 607 (первое полугодие)	
Изм. за год, г/г, %	-2%	-28%	+67%	-69,5%	-	+12.5%

Таблица 4 – Динамика изменения чистой прибыли компании ПАО «Лукойл» (по состоянию на 15 октября 2023 г.) [7]

	2019	2020	2021	2022	2023	CAGR 5 лет
Чистая прибыль, млрд руб.	640.2	15.2	773.4	790.0	876 (первое полугодие)	
Изм. за год, г/г, %	+3%	-98%	+4 988%	+2%	-	+14.6%

Рост чистой прибыли ПАО «Лукойл» в первую очередь можно объяснить увеличением объемов добычи углеводородов и цен на них в сочетании с девальвацией рубля.

ПАО «Лукойл» занимает критически важное положение в бизнес-секторе, являясь наиболее успешным частным предприятием в отрасли, в которой доминирует государство. Она эффективно монополизует отрасль, интегрируя потенциальных конкурентов в свои цепочки поставок или приобретая их. Компания также выделяется на российском рынке своей стабильной дивидендной историей. Ее послужной список постоянных выплат дивидендов с 2000 года, охватывающий более двух десятилетий, не имеет себе равных. Компания сохраняла эту последовательность даже в трудные времена, сократив дивиденды только один раз в 2013 году, но никогда не прекращала их выплату полностью. Нет другой российской компании со сравнительно стабильной историей платежей. Изменение чистого долга Лукойла, который в 2023 году стал отрицательным.

О профессионализме бизнеса можно судить по его марже прибыли и окупаемости инвестиций, которые для данной конкретной компании значительно выше – примерно в 1,5-2 раза – чем у государственных структур.

Учитывая текущее финансовое положение компании, ее долг минимален и, согласно последнему отчету, составляет всего 0,1 EBITDA. Такой низкий уровень задолженности свидетельствует о том, что компания в значительной степени надежна и является одним из лучших игроков на российском рынке.

Проанализировав отчеты нефтегазовых компаний (Транснефть, Роснефть, Татнефть, Газпром) можно отметить, что данный сектор в России стабильно восстанавливается.

Библиографический список

1. Анализ развития нефтегазового сектора в современных условиях [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-razvitiya-neftegazovogo-sektora-v-sovremennyh-usloviyah>
2. Как нефтегазовая отрасль переходит на отечественные технологии [Электронный ресурс] URL: <https://www.vedomosti.ru/partner/articles/2022/04/29/920343-neftegazovaya-otrasl>
3. Нефтяная компания «Лукойл»: проблемы транснационализации и диверсификации бизнеса [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neftyanaya-kompaniya-lukoil-problemy-transnatsionalizatsii-i-diversifikatsii-biznesa>
4. Нефтяная промышленность РФ [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neftyanaya-promyshlennost-rf-osobennosti-razvitiya-i-osnovnye-problemy>
5. О компании [Электронный ресурс] URL: <https://lukoil.ru/Company/CorporateProfile>
6. ПАО «Лукойл» [Электронный ресурс] URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Лукойл#:~:text=«Лукойл»%20-%20одна%20из%20крупнейших,%20oil%20-%20нефть>
7. ПАО «Лукойл» МСФО [Электронный ресурс] URL: <https://smartlab.ru/>
8. 200 крупнейших российских частных компаний – 2018. Рейтинг Forbes [Электронный ресурс] URL: <https://www.forbes.ru/rating/367067-200-krupneyshih-rossiyskih-chastnyh-kompaniy-2018-reyting-forbes>

АНАЛИЗ ПОДХОДОВ К СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОЦЕНКЕ ВКЛАДА КРЕАТИВНЫХ ИНДУСТРИЙ В ЭКОНОМИКУ РФ

Первой особенностью креативных индустрий в РФ на момент написания статьи является отсутствие законодательно закреплённого определения креативной индустрии, что существенно затрудняет осуществление статистической оценки вклада креативных индустрий. При этом исследователи, оценивающие вклад креативных индустрий в ВВП, численность работающих, базируются на схожих, но все-таки разных элементах классификаций.

Так, согласно классификации ООН, в креативные индустрии входят четыре отрасли – культурное наследие (музеи, библиотеки, ремесла); искусство (исполнительское и изобразительное); медиаиндустрия (печатная и аудиовизуальная продукция, новые медиа); функциональный креатив (дизайн, мода, ПО, цифровой контент, креативные услуги).

Классификация ЮНЕСКО относит к креативным индустриям издательское дело, музыку, кино, ремёсла и дизайн.

Институт статистических исследований и экономики знаний Высшей школы экономики (далее – ИСИЭЗ НИУ ВШЭ) отнес к креативным индустриям сектора экономики, значимая часть добавленной стоимости которых формируется за счет творческой деятельности и управления правами на интеллектуальную собственность. При этом выделив следующие виды креативных индустрий – арт-индустрия; народные промыслы; музыка, исполнительское искусство; кино и анимация; фотография; издательская деятельность; телерадиовещание; IT и видеоигры; реклама; дизайн; архитектура; мода; ювелирное дело; библиотека, архивы, музеи; культурное наследие; образование в креативных индустриях.

Среди нормативных актов, оказывающих существенное влияние на статистическую оценку и определяющих креативную индустрию можно выделить Концепцию развития творческих (креативных) индустрий и механизмов осуществления их государственной поддержки в крупных и крупнейших городских агломерациях до 2030 года, утверждённую Распоряжением Правительства РФ от 20 сентября 2021 г. № 2613-р. [2].

Концепция вводит следующие ключевые понятия:

- «креативная экономика» – тип экономики, основанный на капитализации интеллектуальной собственности во всех областях человеческой деятельности – научной, научно-технической, культурной и в целом творческой деятельности. Ядром креативной экономики являются творческие (креативные) индустрии;
- «креативный кластер» – взаимосвязанные организации и предприятия, размещённые на территории компактно расположенных объектов недвижимости. Креативные кластеры развиваются управляющей компанией под единым брендом и объединяют резидентов

(арендаторов) из секторов творческих (креативных) индустрий, субъектов творческого (креативного) предпринимательства в целом, имеют необходимую инфраструктуру для творческой и (или) предпринимательской деятельности, являются центром для создателей и потребителей творческого продукта и позитивно воздействуют на территорию своего присутствия;

- «творческие (креативные) индустрии» – сферы деятельности, в которых компании, организации, объединения и индивидуальные предприниматели в процессе творческой и культурной активности, распоряжения интеллектуальной собственностью производят товары и услуги, обладающие экономической ценностью, в том числе обеспечивающие формирование гармонично развитой личности и рост качества жизни российского общества. В концепции четко указаны индустрии, относимые к творческим (креативным) индустриям – индустрии, основанные на использовании историко-культурного наследия (народно-художественные промыслы и ремесла, музейная деятельность); индустрии, основанные на искусстве (театр, музыка, кино, анимация, живопись, деятельность галерей и др.); современные медиа и производство цифрового контента (кино-, видео-, аудио-, анимационное производство, обработка данных и разработка программного обеспечения, виртуальная и дополненная реальность, компьютерные и видеоигры, блогерство, печатная индустрия, средства массовой информации, реклама и пр.); прикладные творческие (креативные) индустрии (архитектура, промышленный дизайн, индустрия моды, гастрономическая индустрия и т.п.) [2].

Почему крайне важным являются определения креативного кластера, креативной экономики и креативной индустрии? Именно эти определения позволяют опираться на четко прописанные сферы, типы, территориальные агломерации (кластеры), при осуществлении статистических оценок, методология и подходы которых весьма различны. Так, Институт статистических исследований и экономики знаний (ИСИЭЗ) НИУ ВШЭ выделяет четыре типа подходов к оценке креативной экономики (таблица 1).

Таблица 1 – Методологические подходы к статистической оценке креативной индустрии [1], [3]

Тип подхода	Статистическая база	Ключевые показатели	Оценка за 2020-21 гг.
1	2	3	4
Отраслевой анализ (Креативные индустрии)	Перечень видов экономической деятельности, которые относятся к креативным (на базе ОКВЭД 2*)	Добавленная стоимость, объем продаж (выручка), численность занятых, инвестиции, оплата труда	Вклад креативных индустрий в ВВП России в 2020 году составлял 2.7%

1	2	3	4
Занятость (креативная занятость)	Классификация креативных профессий (на базе ОКЗ 2014**)	Численность занятых в креативных профессиях (в креативных и традиционных индустриях), неформальная занятость, социально-демографические показатели	Рост численности занятых в 2017-2021 гг. с 2.5 до 3.4 млн человек (с 3.5% до 4.8% от общей численности занятых в стране).
Внешняя торговля (Креативные товары и услуги)	Классификация креативных товаров (на базе ТН ВЭД***, РКУПБ ООН****)	Экспорт/импорт, сальдо торгового баланса, внешнеторговый оборот	Снижение импорта креативных услуг (на 28% по сравнению с предыдущим годом) и экспорта (снижение примерно на 12%), снизилась торговля креативными товарами
Пространственный анализ (Креативные кластеры)	Классификация креативных индустрий (на базе ОКВЭД 2)	Географическая концентрация, близость к объектам региональной и городской инфраструктуры, региональное распределение	Устойчивое лидерство Москвы, Московской области и Санкт-Петербурга в концентрации креативных кластеров

Вторым ключевым документом, влияющим на статистический учет вклада креативных индустрий, станет Федеральный закон № 474016-8 «О развитии креативных (творческих) индустрий в Российской Федерации», который был внесен на рассмотрение в государственную Думу 31 октября 2023 года. В законе дается определение креативной индустрии, как экономической деятельности, непосредственно связанной с созданием, продвижением на внутреннем и внешнем рынках, распространением и (или) реализацией креативных продуктов, обладающих уникальностью и экономической ценностью [4]. Закон позволит правительству определить перечень приоритетных креативных индустрий, установить порядок формирования и ведения единого реестра субъектов креативных индустрий, что существенным образом повлияет на методологию статистического учета вклада креативных индустрий в ВВП, занятости в креативных индустриях, отраслевой и территориальной концентрации креативных индустрий. Ведение единого реестра является крайне важным, с точки зрения статистической оценки, и, с принятием федерального закона, оценки вклада креативных индустрий могут быть переоценены и уточнены по предыдущим периодам.

Библиографический список

1. Развитие креативных индустрий в России: ключевые индикаторы. Научный дайджест №1. – [Электронный ресурс]. URL: https://www.hse.ru/data/2021/08/05/1425538088/Human_Capital_NCMU_Digest_1_Creative_Industries_2021.pdf. (дата обращения: 21.10.2023).
2. Концепция развития творческих (креативных) индустрий и механизмов осуществления их государственной поддержки в крупных и крупнейших городских агломерациях до 2030 года. Распоряжение Правительства РФ от 20 сентября 2021 г. № 2613-р. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/HEXNAom6EJunVIxBCjIAAtAya8FAVDUfP.pdf> (дата обращения: 21.10.2023).
3. Абанкина Т., Гершман М. Профессиональный взгляд на креативные индустрии. – [Электронный ресурс]. URL: <https://education.forbes.ru/authors/kreativnie-industrii> (дата обращения: 21.10.2023).
4. Проект Федерального закона N 474016-8 «О развитии креативных (творческих) индустрий в Российской Федерации» – [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/82326.html> (дата обращения: 01.11.2023).

Щелконогова О.Р., Мирошниченко Ю.А., Горячковская Я.М.

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ РЫНОЧНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ

Тенденция рынка – понятие, которое характеризует различные изменения рынка, его направление и движение в конкретный период времени. Существует ряд изменений, которые относятся к тенденциям рынка, это, например, повышение или снижение цен, новые технологии, демографические изменения, изменение спроса на товары или услуги и другие.

Тенденция изменения цен подразумевает собой рост или снижение стоимости продуктов на рынке, что ведёт к увеличению или снижению спроса на данный вид товара. Внедрение новых технологий могут изменить предложение на рынке и повлиять на конкуренцию в экономической сфере. Большое значение имеет также миграция или концентрация возрастной структуры населения, например, на пожилых людей, так как большая часть товаров и услуг будет предназначена для этой части населения. Это входит в демографический тип тенденций рынка. Изменения предпочтений потребителя влияют на спрос товаров и услуг. Также это может быть связано с различными инновациями, экономической ситуацией в стране, сменой трендов. Так, например, в последние десятилетия у людей появился большой интерес к экологически чистым продуктам, что непосредственно влияет на тенденции рынка.

Важную роль в изучении рыночных тенденций играет статистический анализ. С его помощью можно оценивать эффективность экономики и на основе предшествующих данных прогнозировать возможные рыночные отношения. А также выявить потребности покупателя, что очень важно для производителей. И предугадать закономерности, которые в будущем помогают определить дальнейшие тенденции на рынке

Важными статистическими показателями для рыночных тенденций, которые могут показать текущее состояние экономики, являются валовый внутренний продукт (далее – ВВП) и его составляющие, инфляция, безработица и другие. Это лишь малая часть показателей, которые используются при диагностике рынка, но их достаточно, чтобы понять, что происходило, происходит и будет происходить с экономикой.

ВВП – это общая стоимость товаров и услуг, производимых в определённой стране за определённый срок. К ВВП относится личный потребительский расход – количество денег, которое тратится физическими лицами на определённые товары и услуги. Он отражает уровень потребительского спроса в стране. Рост или снижение инфляции могут существенно влиять на финансовую сферу и экономику в целом. Инфляция может привести общество к социальной нестабильности, ведь цены увеличиваются, при этом зарплата останется неизменной, что может существенно снизить уровень жизни населения. Уровень безработицы может служить индикатором общего экономического состояния. Рост уровня безработицы может указывать на экономическую рецессию или замедление, тогда как его снижение может свидетельствовать о сильной и растущей экономике. Безработица может отражать спрос и предложение на рынке труда. Также безработица может влиять на государственные программы и политику и ставить под угрозу социальную стабильность и требовать вмешательства государства для создания новых рабочих мест и поддержки безработных. Мониторинг уровня безработицы позволяет оценить состояние рынка труда и принять меры для поддержки занятости и экономической стабильности.

Важным составляющим рыночных тенденций является сбор и анализ всех статистических данных. Собираются данные о доходах и расходах, трудовых ресурсах, социальных платежах, заработной плате и других важных показателях. Данные экспорта и импорта также важны для рыночной тенденции. Они могут определить дальнейшее сотрудничество между странами и какие товары будут «выходить» на импорт и экспорт.

Для исследования, которое предназначено для оценки инвестиционной привлекательности активов на основе изучения финансовой и экономической информации используется фундаментальный анализ рынка. Целью данного анализа является определение «реальной» стоимости актива на основе его внутренних характеристик и ожидаемых будущих доходов. Основные задачи этого анализа включают определение качества активов,

выявление недооцененных или переоцененных компаний, прогнозирование прибыльности активов и оценку рисков. Фундаментальный анализ может быть использован как инструмент для принятия инвестиционных решений или формирования стратегии торговли на финансовых рынках. Фундаментальный анализ рынка играет ключевую роль в определении текущих и будущих тенденций. Он основан на изучении финансовых показателей, макроэкономических данных, конкурентного окружения и других факторов, которые могут повлиять на цену активов. Применение фундаментального анализа позволяет инвесторам оценивать потенциал роста или снижения активов, выявлять переоценку или недооценку компании и принимать обоснованные инвестиционные решения. С помощью этого подхода можно предсказывать долгосрочные тренды и установить связь между внутренними и внешними факторами, влияющими на цены. Фундаментальный анализ также может служить инструментом для оценки эффективности менеджмента компании и ее конкурентоспособности на рынке.

Прогнозирование рыночных тенденций – ключевая стратегическая задача для бизнеса и инвесторов. Основанный на тщательном анализе данных, этот процесс включает в себя несколько важных методов, позволяющих предсказать будущие направления рынка.

Трендовый анализ – это подход, основанный на изучении прошлых изменений в рыночных данных. Используя графический и статистические методы, трендовый анализ позволяет выявить долгосрочные перспективы в поведении рынка. Объединяя исторические данные, он создает основу для прогнозирования будущих тенденций.

С использованием компьютерных моделей и моделирования позволяют анализировать рыночные процессы в виртуальной среде. Путем создания различных сценариев можно предсказывать реакцию рынка на различные стимулы и события, что помогает бизнесу и инвесторам подготовиться к возможным сценариям.

Прогнозирование рыночных тенденций – это только первый шаг. Их интерпретация и правильное использование в процессе принятия решений имеют решающее значение.

Разработка стратегий, основанных на интерпретации рыночных тенденций, является важной частью бизнес-планирования. Анализ изменений в потребительском спросе и реакция на них позволяют компаниям адаптироваться к динамично меняющемуся рынку.

На основе данных о рыночных тенденциях инвесторы могут разрабатывать оптимальные стратегии для своих портфелей. Анализ влияния рыночных факторов на различные виды инвестиций позволяет выбирать наиболее перспективные активы.

В современном бизнесе и финансах понимание и умение анализировать рыночные тенденции с помощью разнообразных методов стало клю-

чевым фактором успеха. Организации и инвесторы, которые мастерски используют статистические данные для прогнозирования и интерпретации рыночных движений, обеспечивают себе устойчивость и конкурентное преимущество в динамичном мире бизнеса и финансов.

Один из основных выводов, который можно сделать из нашего анализа, – это то, что в мире бизнеса и инвестиций нельзя недооценивать роль данных. Они предоставляют нам информацию, на основе которой можно разрабатывать стратегии, принимать решения и минимизировать риски. Кроме того, фундаментальный анализ рынка позволяет нам оценить влияние различных факторов, таких как политические решения, изменения в потребительском спросе и технологические инновации, на экономические показатели и рыночные тренды. Используя эти знания, предприниматели и инвесторы могут адаптироваться к изменяющимся условиям, выявлять новые возможности для развития бизнеса и успешно конкурировать на рынке.

Мы живем в мире, где экономические условия постоянно меняются, статистический анализ становится незаменимым инструментом для понимания и прогнозирования рыночных тенденций. Непрерывное обучение и использование современных технологий анализа данных становятся важным условием для достижения успеха в современной динамичной экономической среде.

Библиографический список

1. Электронный ресурс. URL: <https://reallib.org/reader?file=608908&pg=3>
2. Электронный ресурс. URL: <https://www.rulit.me/books/tehnicheskij-analiz-fyuchersnyh-rynkov-teoriya-i-praktika-read-297811-1.html>
3. Электронный ресурс. URL: <https://djvu.online/file/ChilMzJmQaqDf>
4. Электронный ресурс. URL: <https://fb2-epub.com/fb2reader/17477/page/5>
5. Электронный ресурс. URL: <https://chitat-online.org/str/kak-videt-i-predvidet-rynok-fundamentalnye-indikatory-foreks>
6. Электронный ресурс. URL: <https://flibusta.su/book/121174-upravlenie-sprosom/read/>
7. Электронный ресурс. URL: <https://chitat-online.org/str/vvp-kratkaya-istoriya-rasskazannaya-s-pietetom-dayana-koyl>
8. Электронный ресурс. URL: <https://uchebnik.biz/book/1090-administrativnoe-pravo/58-3-registracionnoe-proizvodstvo/>

РАЗДЕЛ 5.

СОВРЕМЕННЫЕ РЕАЛИИ И ВЫЗОВЫ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ГЕОЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Захарченко Е.С.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАН БРИКС В ПРЕДДВЕРИИ УКРУПНЕНИЯ ОБЪЕДИНЕНИЯ

На рубеже XX-XXI веков многосторонние институты сотрудничества играют роль весьма значимую роль в поддержании определенного мирового порядка.

При этом объединение стран БРИКС по сравнению с другими альянсами не имеет достаточно длительной истории существования и функционирования, а также по сути все еще отчасти находится в поиске своей ниши в международных отношениях. БРИКС – альянс, в состав которого входят: Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика (далее – ЮАР). С 1 января 2024 года в БРИКС официально войдут: Аргентина, Египет, Иран, ОАЭ, Саудовская Аравия и Эфиопия. В связи с упомянутым фактом расширения объединения обсуждается, в том числе, введение отдельной валюты для расчетов между членами БРИКС. С учетом упомянутого скорого укрупнения БРИКС представляется целесообразным провести обзор основных показателей экономического развития стран-членов.

Одним из основных показателей, на основе которых как раз и происходит разграничение на развитые и развивающиеся страны, является валовый внутренний продукт (далее – ВВП) который характеризует итоговую стоимость всех произведенных продуктов и оказанных услуг на территории одной страны.

Несмотря на то, что этот показатель является одним из основных, это не значит, что высокий показатель ВВП может наблюдаться только в развитых странах. Развивающиеся страны могут иметь высокий показатель ВВП, но при этом уступать по другим показателям.

Не менее важным показателем является ВВП на душу населения – показатель, определяющий отношение валового национального продукта к численности населения государства.

Чтобы оценить положение стран БРИКС в геоэкономическом пространстве, обратимся к данным, представленным в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели развития стран БРИКС в 2021 году [1]

Основные показатели	Бразилия	Россия	Индия	Китай	ЮАР
ВВП, млн. долл. США	1 604 581	1 769 867	3 171 347	17 298 593	376 601
ВВП на душу населения, долл. США	7 487	12 197	2 253	12 132	6 341
Рост ВВП, %	4,61%	4,69%	8,32%	8,11%	4,91%
Экспорт товаров, млн. долл. США	280 815	493 820	395 425	3 363 835	123 572
Импорт товаров, млн. долл. США	234 690	303 994	572 909	2 688 634	113 989
Сальдо торговли товарами, млн. долл. США	46 124	189 826	-177 485	675 202	9 583
Экспорт услуг, млн. долл. США	33 164	56 587	240 657	392 198	9 103
Импорт услуг, млн. долл. США	50 275	75 902	195 956	441 312	13 587
Баланс торговли услугами, млн. долл. США	-17 112	-19 315	44 701	-49 114	-4 484

БРИКС в совокупности занимают внушительную долю мирового геопространства, на эти пять стран приходится около 24% мировой площади суши и около 40% всего населения [2]. А совокупный ВВП этих стран в 2021 году составил 24220,99 млн. долл. США. Это более 25% от объема мирового ВВП в 2021 году. Среди стран БРИКС Китай находится на лидирующих позициях – 17,9 % в мировой ВВП (см. рис. 1). А в разрезе мирового ВВП он уступил только США.

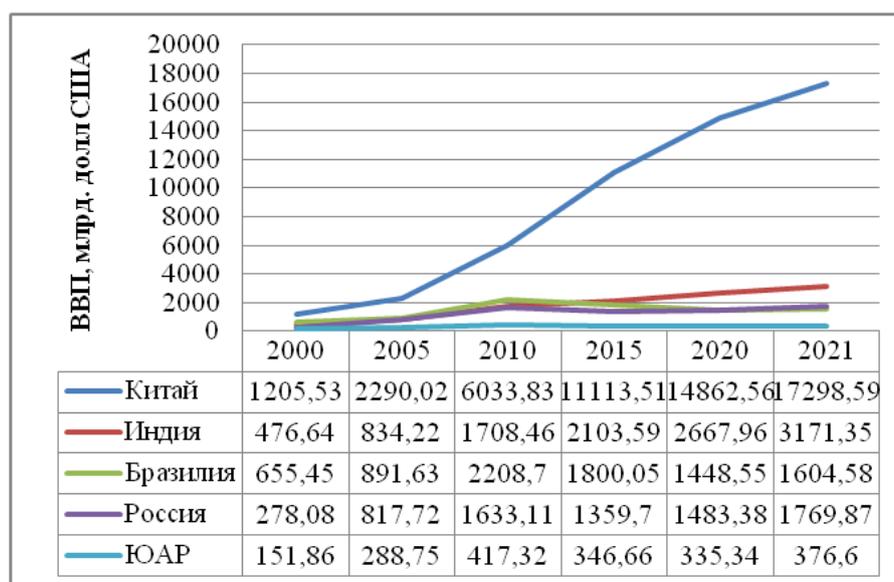


Рисунок 1 – Валовой внутренний продукт стран БРИКС с 2000 по 2021 год, млрд. долл. США

Лидирующая позиция Китая среди членов БРИКС является прямым результатом его экономического роста, несмотря на замедление темпов роста ВВП в последние годы, его рост происходил намного быстрее, чем у других стран БРИКС. Например, его ВВП был в два раза больше, чем в Бразилии в 2000 году, но в 2021 году стал больше более чем в десять раз. ЮАР неизменно имела самую маленькую экономику в блоке БРИКС, однако это самая развитая и стабильная крупная экономика в Африке, и она имеет стратегическое значение благодаря финансовому потенциалу континента в ближайшие десятилетия.

Необходимо также отметить изобилие рабочей силы: на пять стран приходится 43,1% всей рабочей силы планеты. Изобилие ресурсов позволило Китаю и Индии добиться больших успехов в экономическом развитии после прихода в регион промышленных гигантов в поисках дешевой рабочей силы.

В 2021 году странами БРИКС с самым высоким оценочным ВВП на душу населения были Россия и Китай. В то время как ВВП на душу населения Бразилии и ЮАР приблизились к показателю 7000, в Индии данный индикатор составляет чуть более 2000 долларов США [3]. При этом Китай имеет самую большую экономику в объединении, а Индия является второй по величине. Причина этого неравенства связана с численностью населения. Например, население и общий ВВП Китая примерно в 10 раз больше, чем в России, что приводит к сопоставимому ВВП на душу населения. Кроме того, население Индии в 23 раза больше, чем в ЮАР.

Хотя страны БРИКС считаются пятью ведущими развивающимися экономиками, все они находятся на разных стадиях демографического перехода и имеют разный уровень развития населения. Численность населения в странах БРИКС представлена на рисунке 2.

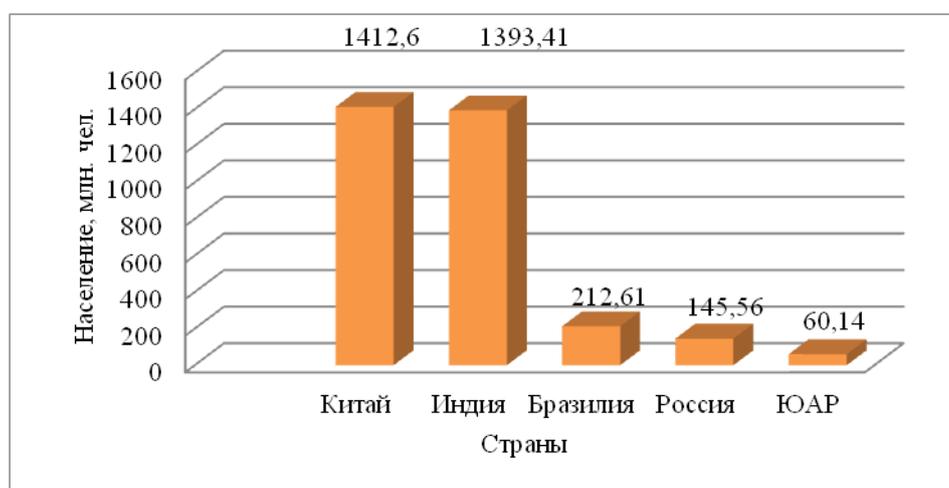


Рисунок 2 – Общая численность населения в странах БРИКС в 2021 году, млн. чел. [1]

За всю современную историю население Китая было самым большим в мире, но быстрое снижение рождаемости в последние десятилетия означает, что рост населения замедлился. Напротив, рост населения Индии остается намного выше, что делает ее самой густонаселенной страной в мире (показатель плотность населения).

Однако наиболее быстро растущее население (по темпам роста и прироста) в блоке БРИКС – это население Южной Африки, которое находится на самой ранней стадии демографического развития.

Россия – единственная страна БРИКС, население которой в настоящее время сокращается, и она испытывает постоянную естественную убыль на протяжении большей части последних трех десятилетий.

Большой разрыв между ведущими странами мира и странами БРИКС по показателям экономического роста и процветания свидетельствует как о размере разрыва, так и о потенциале роста. Учитывая огромный рынок и растущий экономический потенциал, можно с определенной долей вероятности предсказать, что этот разрыв сократится в течение следующих 10 лет.

По результатам рассмотрения основных показателей экономического развития стран, следует констатировать следующее. Лидирующие позиции Китая по всем параметрам представляется характеризовать как китаецентричность (ситуация, когда все страны группы БРИКС торгуют с Китаем больше, чем друг с другом). Хотя объединение оценивается как весьма успешное, оно сталкивается с многочисленными проблемами. В первую очередь, это внутренние конфликты в странах-членах, которые неизбежно находят отражение в экономической составляющей объединения.

Библиографический список

1. Statista [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.statista.com/search/?newSearch=true&q=BRICS&qKat=search>
2. BRICS INFORMATION PORTAL [Электронный ресурс] // Официальный сайт БРИКС. URL: <http://infobrics.org>
3. India and China. Friend, enemy, rival, investor [Электронный ресурс] // Официальный сайт The Economist. URL: <http://www.economist.com/node/21557764>
4. Насколько влиятельным станет БРИКС после приема в него новых шести стран [Электронный ресурс] // Официальный сайт РБК. URL: <https://www.rbc.ru/politics/24/08/2023/64e7852e9a79473832f343cc>

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ РОССИИ В РЕАЛИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Россия, являясь территориально крупнейшим, владеющим колоссальным природно-ресурсным и человеческим потенциалом государством мира, уже сегодня выступает важным актором глобальной стабильности, и отчаянность и тщетность попыток представителей коллективного Запада ограничить или изолировать нашу страну от системы мирохозяйственных связей, нивелировать ее детерминирующую динамику и тренды глобального прогресса значение это только подтверждают.

С 2022 года, ознаменовавшимся беспрецедентным санкционным давлением, политизацией экономики и экономизацией русофобии, Россия демонстрирует (и зачастую весьма успешно) не только собственный потенциал к самодостаточности и устойчивости, но и способность выстраивать альтернативные транснациональные цепочки формирования и распределения стоимости, в том числе и с применением практик и существующей инфраструктуры глобальной экономики. С другой стороны, стремление отдельных государств исключить Российскую Федерацию из мирохозяйственных связей ожидаемо подорвало их собственную конкурентоспособность, продемонстрировало детерминизм уже собственной экономической стабильности и устойчивости долгосрочных и взаимовыгодных связей с Россией.

Стремительное, сознательное формирование в 90-е годы в нашей стране экспортно-сырьевой модели, ориентированной и концентрированной на приоритетах международной интеграции, определенные успехи развития этой модели в нулевые годы (связанные не с эффективностью экономики, ростом производительности труда или доли формируемой в границах отечественной экономической системы прибавочной стоимости, а с ростом мировых цен, прежде всего, на энергоносители), логично привели к росту тенденций, идущих вразрез с представлениями об экономической устойчивости.

По большому счету, лишь с начала десятых годов в России всерьез, на уровне высших органов государственной власти заявили о необходимости связанных с переходом к устойчивой и «зеленой» экономике трансформаций.

В июле 2017 г. на 71-й сессии ГА ООН без голосования была принята резолюция, утвердившая систему из 244 показателей достижения целей и задач в области устойчивого развития к 2030 г. [1].

Страны, включая Россию, согласовали добровольное применение данного инструмента, во исполнение чего Росстат с 2019 г. дополнил со-

держание «Российского статистического ежегодника» (далее – РСЕ) новым разделом – «Показатели достижения целей устойчивого развития».

Данные Росстата классифицированы по целям, в контексте каждой из которых приводятся показатели, анализ динамики которых позволяет определить темпы перехода России к модели экономической устойчивости.

Ряд установленных целей обеспечения экономической устойчивости в России, согласно данных Росстата, вполне успешно реализуется.

К примеру, на отметке 0% стабильно с 2010 года держится доля населения, живущая за международно установленной чертой бедности (цель 1); среди родившихся в России детей в возрасте до 5 лет отклонение веса говорит не об истощении, а об имеющем место ожирении (цель 2); снизились коэффициент младенческой смертности (с 16,5 до 9,0 на 100,000 родившихся), детская смертность до достижения пятилетнего возраста (с 9,9 до 6 на 1000 родившихся), заболеваемость туберкулезом (с 76,9 до 41,2 на 100,000 человек) (цель 3).

Растет доля населения в возрасте 15-72 года, владеющего навыками в сфере информационно-коммуникационных технологий (далее – ИКТ) (с 72 до 75% (цель 4); укрепляется гендерное равенство практически по всем категориям оценок (цель 5); 93,6% населения России имеют доступ к чистой питьевой воде и 100% имеют доступ к электричеству (цель 6).

Достижения России в сфере экономического роста несколько скромнее, однако, динамика по большинству критериев положительная – в 2019 г. вырос индекс физического объема ВВП на душу населения (почти на 1,5%), производительность труда (+2%), сократилась безработица (-1%). Несколько хуже обстоят дела с прогрессом России в сфере инноваций и инфраструктуры (расходы НИОКР сократились почти на 1% от ВВП, снизилось количество исследователей в эквиваленте полной занятости, без изменения осталась доля продукции высокотехнологических и наукоемких отраслей в ВВП в 2019 году).

Можно оценить параметры устойчивого развития России, исходя из установленных в 2012 году Президентом главных целей среднесрочного развития (до 2018 года), включающего пять базовых ориентиров.

1. Создание 25 миллионов высокопроизводительных рабочих мест. Данная задача не была достигнута в 2018 году, даже с учетом применяемой Росстатом статистики отнесения рабочего места к высокопроизводительному, не исходя из реальной производительности труда, а уровня заработной платы, количество вновь созданных высокопроизводительных рабочих мест составило чуть более 19 миллионов (с учетом же экономических реалий производительности труда, данная цель осталась просто недостижимой) [2].

2. Довести объем инвестиций не менее чем до 25% ВВП к 2015 году и 27% к 2018 году. На практике же если в 2012 году вложения в основной

капитал составляли 21% ВВП, то к 2018 году они сократились до 17%, годовой рост инвестиций в основной капитал снижался с 11% в 2012 году до отрицательных значений в 2020 году (-1,4% к предыдущему году). Очевидно, что поставленная Президентом цель не только не была достигнута – предпринятые меры усугубили ситуацию.

3. Увеличить долю высокотехнологичных и наукоемких отраслей в ВВП к 2018 г. в 1,3 раза по сравнению с 2011 г (с 19,7% до 25,6%). Фактически доля в 2018 году составила 21,3 (задача была выполнена только на 83,2%) [3].

4. Увеличить производительность труда в 2018 г. в 1,5 раза относительно уровня 2011 г. (удалось добиться лишь 5,5 % увеличения) [4].

5. Улучшить позиции России в рейтинге Всемирного банка по условиям ведения бизнеса (со 120-й позиции в 2011 г. до 50-й в 2015 г. и 20-й в 2018 г.). По итогам 2018 г. Россия в рейтинге заняла 35 место, в 2020 г. – 28 место [5].

Несмотря на определенный прогресс (в 2012-2019 гг.) России по показателям экономической устойчивости и экологичности экономики, не были не только достигнуты обозначенные в стратегии среднесрочного прогресса (до 2018 года) первоочередные задачи, связанные с инноватизацией экономики, ростом ее конкурентоспособности, привлекательности, социальной справедливостью, но и актуализировались тенденции «неустойчивости»: рост бедности, падение реальных доходов населения при увеличении реальных доходов федерального бюджета, остановка роста реальных расходов на здравоохранение и образование. Даже в рамках обеспечения продовольственной безопасности России (несмотря на явные достижения и даже прорывы) сохраняется импортозависимость по отдельным статьям, очевидна неспособность транспортной инфраструктуры обеспечить эффективную дистрибуцию продукции АПК (как по территории страны, так и с целью экспорта).

По итогам проведенного исследования в 2010-2021 гг вероятность стабильности экономического роста России была на уровне 15% (критическая 175 позиция в мире), почти в два раза ниже общемирового показателя (28,7%). Только 35 регионов России (менее половины) имеют показатель вероятности стабильного экономического роста выше общегосударственного, но при этом стабильность экономического роста региона не означает реальных достижений роста его валового продукта (к примеру, регионы-лидеры по росту валового регионального продукта (далее – ВРП) – Магаданская, Астраханская области, Чукотский АО, Севастополь одновременно находятся и среди аутсайдеров по стабильности экономического развития) [6].

Наиболее представительной в России является группа регионов с низким ростом ВРП, но отличающиеся высокой (в сравнении со средним значением) вероятностью стабильности этого роста (30 регионов, из кото-

рых только три региона – донора федерального бюджета в 2021 году), что позволяет сделать выводы о крайней нестабильности (даже по меркам России) относительно быстрого экономического роста регионов страны, о детерминирующей динамике и стабильность экономического роста регионов роли федерального центра.

Продолжает сохраняться явное недофинансирование институтов развития человеческого капитала, равно как и мероприятий, направленных на экологизацию отечественной экономики, рост эффективности природопользования. Практически это означает, что решение экологических проблем «не встраивается» в политику социально-экономического развития, а подменяется обратными действиями – «встраиванием социально-экономической политики в решение климатических проблем», с вытекающими отсюда издержками и потерями.

Таким образом, основными приоритетами разворота траектории развития России в направлении устойчивой экономики должна стать социализация народнохозяйственной системы страны, развитие инфраструктуры реального производства, а также рост внешней конкурентоспособности отечественной продукции и целесообразности природопользования, концентрированные в нарративах «зеленой» экономики, альтернативного (пост-) роста, предела развития, саморегулируемой экономики и неотвратимости перехода, реализация которых во многом связана с преодолением таких проблем отечественной народнохозяйственной системы как отсутствие согласованных критериев, методов измерения и оценки устойчивости экономической системы; недостаточность социальной и политической поддержки инноваций в области устойчивого развития; инертность поведения бизнеса, потребителей и власти.

Библиографический список

1. Резолюция, принятая Генеральной Ассамблеей 6 июля 2017 года «Работа Статистической комиссии, связанная с деятельностью по осуществлению Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года» [Электронный ресурс] // ООН. URL: <https://undocs.org/ru/A/RES/71/313> (дата обращения 23.03.23).
2. Фейнберг А. Росстат насчитал рекордный рост высокопроизводительных рабочих мест [Электронный ресурс] // РБК. URL: <https://www.rbc.ru/economics/03/04/2019/5ca373989a79470b5e461ca5> (дата обращения: 11.10.2021).
3. Доля высоких технологий в экономике России упала до уровня 2015 года. Дело в санкциях и снижении экспорта [Электронный ресурс] // Inc. Новости. URL: <https://incrussia.ru/news/dolya-vysokih-tehnologij-vekonomike-rossii-upala-do-urovnya-2015-goda-delo-v-sanktsiyah-i-snizhenii-eksporta/> (дата обращения: 11.10.2022).

4. Ермак С. Прыжок в 2040-й [Электронный ресурс] // Эксперт-Урал. URL: <https://expert.ru/ural/2020/09/pryizhokv-2040-j/> (дата обращения: 15.12.2022).
5. Doing Business 2020. Comparing Business Regulation in 190 Economies [Электронный ресурс] // The World Bank. URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/688761571934946384/pdf/Doing-Business-2020-Comparing-Business-Regulation-in-190-Economies.pdf> (дата обращения: 11.10.2021).
6. Иванова Д.Г. Показатели экономической устойчивости: проблемы межстрановой дифференциации и асинхронности мировой динамики. М.Перо, 2023. – 286 с.

Исраилова Э.А., Бадмаева А.М.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ ГОСУДАРСТВ

В настоящее время, в стремительно изменяющихся геополитических и геоэкономических условиях, создание экономической интеграции является одним из факторов развития экономических отношений между странами. Значительный рост экономических и политических отношений между странами в рамках экономической интеграции обуславливает реализацию национальных интересов каждой страны – участницы и приводит к укреплению позиций участников интеграции на международной арене.

Формирование интеграций приводит к углублению в международном разделении труда, усилению экономического потенциала, увеличению благосостояния общества в рамках задействованных государств ввиду того, что происходит процесс сближения, адаптации и переплетения национальных экономик, образования единого комплекса, который регулируется участвующими странами. Создание союзов в форме интеграции преследуют свои цели: укрепление взаимопонимания и сотрудничества в политической, экономической, культурной, социальной сферах общественной жизни, свободное движение капитала, рабочей силы, расширение объемов производства и поставки товаров, рост товарооборота, получения инвестиций, усиление позиций на международных торговых площадках.

Теория экономической интеграции берет свое начало в XV-XVII веках. Выделяется ряд теоретико – методологических направлений, которые отличаются разными оценками интеграционного процесса. Во второй половине XIX века экономическая интеграция стала объектом пристального внимания исследователей – экономистов.

Первыми предпосылками развития интеграционных механизмов, начиная с 15-18 веков, послужили разработки основоположников эконо-

мической школы – меркантилистов (Т. Ман, А. Монкретьен, Ж. Кобельт), которые считали, что источником богатства служило золото, которое можно было заработать путем внешней торговли. Причем меркантилисты заостряли внимание на том, что необходимо ввозить золото, не допуская его вывоза и имеет стратегическое значение строгое соблюдение торгового баланса государства, то есть превышения экспорта над импортом. Затем, начиная с конца 18 века до первой половины 19 века, представители классической политической экономии (А. Смит, Д. Рикардо) доказали теорию о том, что экономика должна регулироваться рынком и иметь свои объективные законы, а производство – главный фактор его развития, и обмен товарами должен быть основан на базе международного разделения труда.

Активное применение экономической интеграции как формы взаимодействия между странами началось во второй половине XX века – после Второй мировой войны, когда появилась необходимость в объединении производственных ресурсов. И уже в 50-60 годах XX века сторонники раннего неолиберализма (В. Репке, М. Аллэ) доказали, что причиной, приведшей к созданию интеграций, являются противоречия, которые возникали в ходе международного свободного обмена, роста объемов рынков, ВВП и доходов населения стран. Неолибералисты рассматривали интеграцию как создание единого рыночного пространства в масштабе сразу нескольких стран, осуществление функций которых действуют на основе стихийных рыночных сил и свободной конкуренции независимо от экономической политики государств и существующих национальных и международных правовых актов [1]. В это же время развитие получило еще одно экономическое направление – корпорационализм (С. Рольф, Ю. Ростой). Сторонники корпорационализма считали, что экономическая интеграция – это всеобъемлющий процесс структурных преобразований в экономике интегрирующихся стран и ускорить процесс интеграции способны международные корпорации, которые в первую очередь заинтересованы в укрупнении рынков и либерализации хозяйственной деятельности. Представители следующего направления – структурализма (Г. Мюрдаль) считали, что экономическая интеграция является неотъемлемым процессом структурных преобразований в экономике государств и результатом этого становится новое интегрированное пространство [2]. С 70-х годов XX века последователи неокейсианской экономической школы (Р. Купер, Дж. Пиндер) считали, что необходимость интеграции прежде всего возникает в связи с устранением национальных хозяйственных барьеров, которые мешают международной миграции факторов и результатов производства, а также в формировании межгосударственных и наднациональных органов экономического регулирования в создаваемых интеграционных блоках. Неокейсианцы считали необходимым согласование внутренней и внешней политики интегрирующихся сторон с целью достижения оптимального сочетания двух возможных вариантов развития экономической интеграции:

а) объединение государств с последующей утратой ими суверенитета и взаимным согласованием экономической политики;

б) интеграция с максимальным сохранением национальной автономии [2].

В тот же период последователи неокейсианской экономической школы – дирижисты (И. Штолер, Р. Санвальд, Я. Тинберген) также считали, что создание наднационального политико – правового института повлияет на функционирование международных экономических структур, которые возникают в ходе экономической интеграции.

Отечественный исследователь В.В. Громыко определил экономическую интеграцию как «особого рода международные экономические отношения региональной экономической группировки и каждого её участника между собой и с третьими партнерами по поводу производства, распределения, обмена и потребления продукта внутри интеграционной группировки и вне её, направленного на повышение эффективности воспроизводственного процесса, каждого участника и всего объединения в целом» [7]. По мнению Чеботарева Н.Ф., международная экономическая интеграция – это процесс экономического взаимодействия стран на основе интернационализации производства, т.е. международной производственной кооперации и международного разделения труда [6].

Впервые этапы интеграции выделил в своей работе «Теория экономической интеграции» («The theory economic integrations») в 1961 году венгерский ученый, представитель позднего неолиберализма, экономист Бела Балаша [5]. Он предложил структуру экономической интеграции, в которой есть свои критерии вступления, находящие отражение в открытости экономики, либерализации международной торговли и движении капитала, достижениями в научно-техническом прогрессе и т.п. Рассмотрим подробнее каждый этап интеграции:

1. Зона свободной торговли (далее – ЗТС) подразумевает неприменение странами-участницами объединения во взаимной торговле тарифных и нетарифных ограничений, что предполагает беспошлинную торговлю, однако в отношении третьих стран таможенные пошлины и тарифные ограничения сохраняются. Подразумевается, что в отношении третьих стран каждый участник ЗТС имеет право проводить свою собственную внешнеторговую политику.

2. Таможенный союз подразумевает образование единой таможенной территории, установление единого внешнего торгового тарифа и проведение единой внешнеторговой политики в отношении третьих стран. При этой форме экономической интеграции происходит переориентация на импорт из стран-участниц, изменяются производство и потребление продукции ввиду того, что страны упорядочивают товарные потоки с учетом внешнего тарифа.

3. Общий (единый) рынок обеспечивает не только свободную торговлю и единый внешний тариф, но и свободу передвижения технологий, капитала и рабочей силы, а также координацию экономической политики по основным направлениям (кредитно-денежная, бюджетно-налоговая и т.д.).

4. Экономический союз совмещает все вышеперечисленные этапы интеграции, является логическим завершением предыдущих форм интеграции, подразумевает создание единой региональной валютной системы, включая создание единого банка, введение единой валюты для стран-участниц. Главной особенностью является возможность создания валютного союза, создание наднациональных структур управления, которые «снимают» противоречия путем согласования всего спектра экономической политики (например, единая сельскохозяйственная политика, промышленная, энергетическая, транспортная и др.).

5. Политический союз – проведение единой социально-экономической политики, в частности, в области безопасности, и выработку общих подходов в рамках законодательства. В рамках политического союза разрабатывается общая конституция, избирается единый парламент, создается единое рыночное пространство, постепенно появляется необходимость в становлении многонационального субъекта международных экономических и политических отношений [3].

Таким образом, можно отметить, что структура экономической интеграции, которую предложил венгерский ученый, вполне логична и закономерна, и каждая ступень этого процесса дополняет предыдущую, подстраиваясь под нее, образует многоуровневую структуру.

В основе интеграционных процессов лежат определенные предпосылки, а именно:

1. Географическая близость стран-участниц.
2. Близость уровней экономического, социального развития и степени зрелости рыночных отношений.
3. Общие исторические корни, общность языка и культуры.
4. Политическая воля руководства интегрирующихся стран.
5. Наличие иницилирующего центра.

Географическая близость стран, как и близость уровней экономического, социального развития и степени зрелости рыночных отношений является благоприятствующим фактором ввиду того, что интеграция схожих по экономическому развитию стран в этом случае будет проходить значительно быстрее, чем у стран с разными уровнями развития. В обратном случае, возможен сценарий, когда более сильным экономикам придется направить часть своих средств на финансирование слабых экономик, а не на развитие интеграционных процессов. В свою очередь, географическая близость служит вспомогательным средством для выполнения целей интеграции, таких как: упрощение логистики передвижения товаров, присут-

стве транспортных коммуникаций и т.д. Общие исторические корни, общность языка и культуры, в свою очередь, облегчают межстрановое сотрудничество в интеграции. Роль политической воли руководства интегрирующихся стран можно объяснить тем, что оно разрабатывает стратегию развития, определяет цели и задачи, которые достигаются с помощью экономической интеграции. Наличие иницилирующего центра, состоящего из одного-двух государств, которые будут сплачивать вокруг себя свои страны-партнеры, будет являться одним из приоритетов в интеграции.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что экономическая интеграция является важной формой экономического межстранового взаимодействия, которое направлено на развитие конкуренции, объединение рынка, развитие экономики и представляет собой механизм, который подстраивается друг под друга и образует многоуровневую структуру, которая направлена на тесное переплетение национальных экономик. Под экономической интеграцией понимается постепенное сращивание национальных рынков и формирование на основе этого целостного хозяйственного комплекса.

Библиографический список

1. Коробейникова, С.Г. Международная экономическая интеграция: сущность и эволюция понятия / С.Г. Коробейникова // Веснік БДУ. Серыя 3, Гісторыя. Філасофія. Псіхалогія. Паліталогія. Сацыялогія. Эканоміка. Права. – 2008. – № 1. – С. 70-74. – EDN TDUJJJ.
2. Гущян, А.Ф. Основные концепции международной экономической интеграции / А.Ф. Гущян // Экономические науки. – 2009. – № 55. – С. 370-372. – EDN MVFCBD.
3. Чунихина Людмила Николаевна, Косык Дмитрий Викторович Международная экономическая интеграция: предпосылки и последствия // Евразийская адвокатура. 2015. №5 (18). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnaya-ekonomicheskaya-integratsiya-predposylki-i-posledstviya> (дата обращения: 04.10.2023).
4. Красюк, И.А. Формы международной интеграции / И.А. Красюк, А.Н. Кириллова // Фундаментальные и прикладные исследования в области управления, экономики и торговли: Сборник трудов Всероссийской научно-практической и учебно-методической конференции, в 4 ч., Санкт-Петербург, 01–04 июня 2021 года. Том Часть 3. – Санкт-Петербург: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2021. – С. 240-244.
5. Balassa V. The Theory of Economic Integration. – Homewood, Illinois: R.D. Irwin, 1961. – 304 p.
6. Чеботарёв, Н.Ф. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / Н.Ф. Чеботарёв. – 4-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2022. – 350 с. – (Учебные издания для бакалавров).
7. Фундаментальные проблемы развития экономики ЕС / под общ. ред. проф. В.В. Громыко. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 2004.

ГЕОЭКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИКА ГЛОБАЛЬНОГО ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО ПЕРЕХОДА

Обеспеченность государства запасами первичных источников энергетических ресурсов, такими как: нефть, уголь, природный газ, определяет не только его экономическое развитие, но также формирует национальную безопасность и военную мощь, что оказывает влияние на межгосударственные взаимоотношения.

Значительные изменения в сторону глобального энергетического перехода, сопровождающегося политикой декарбонизации и быстрым развитием низкоуглеводных технологий, влекут за собой также глобальные геополитические изменения.

На протяжении всей истории развития человечества энергетические трансформации влияли на расстановку политических сил на мировой арене, образование новых и разрыв старых межгосударственных политических и экономических связей.

Ветровая энергия дала толчок к развитию морской торговли, освоению новых территорий и миграции населения на дальние расстояния. Изобретение парового двигателя, работающего на угле, положило начало эпохе угольной промышленности, дало толчок к началу индустриализации и усилению мощи Великобритании на мировой арене. С появлением двигателей внутреннего сгорания получила развитие нефтегазовая промышленность.

Возможность использовать ископаемые виды топлива: нефть, уголь, природный газ открывает доступ к огромным возможностям использования энергии.

В то же время проблема состоит в том, что глобальное распределение ископаемого топлива крайне неравномерно – одни страны наделены огромными запасами, а другие лишены ископаемых видов топлива, которые можно использовать на экономической основе.

Неудивительно, что владение большим количеством ископаемого топлива, как правило, дает огромный толчок экономическому развитию, военной мощи и геополитическому влиянию.

Несмотря на исследования ряда ученых о скором достижении пика добычи углеводородного сырья, таких как теория «пика нефти» Мэриона Кинга Хабберта, уровень добычи ресурсов едва ли говорит о скором закате отраслей, как показано на Рисунке 1.

Как показано на Рисунке 2 аналогичная ситуация наблюдается в сфере добычи угля и природного газа.

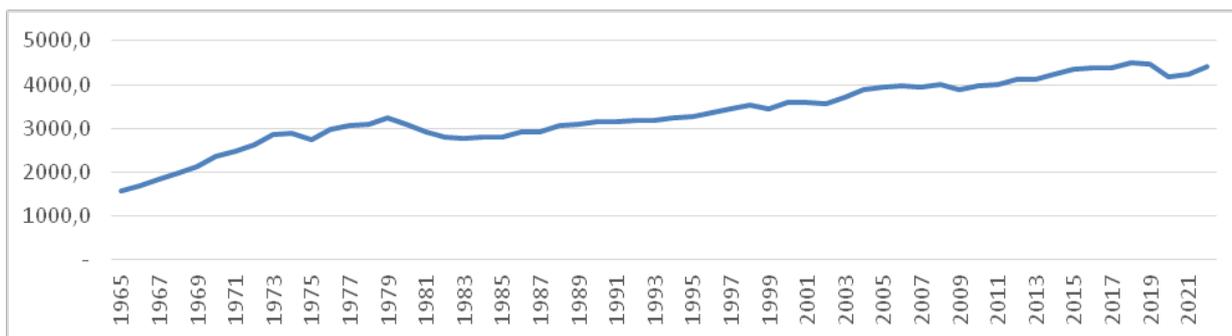


Рисунок 1 – Добыча нефти, млн. тонн [1]

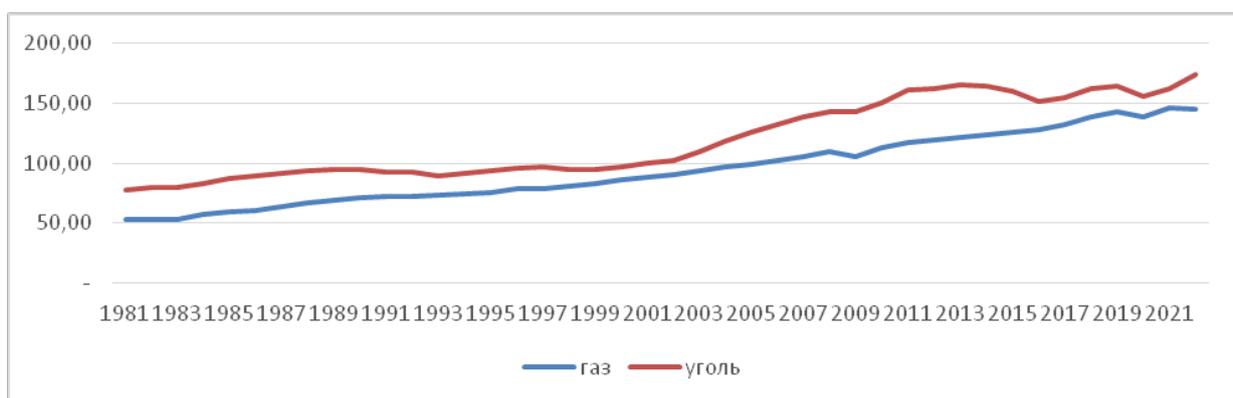


Рисунок 2 – Добыча угля и природного газа, EJ [1]

Основным аргументом в пользу глобального энергоперехода является неисчерпаемость ресурсов, а негативное влияние их использования на экологическую картину мира. Ископаемое топливо имеет важнейший побочный эффект – при сгорании углеводородные ресурсы выделяют углекислый газ (CO₂) в атмосферу, а CO₂ обладает свойством поглощать электромагнитное излучение на длинах волн инфракрасного диапазона. Как результат – атмосферный CO₂ нагревает Землю, задерживая инфракрасное излучение, которое в ином случае исходило бы от планеты.

Объемы выбросов CO₂ в атмосферу представлены на Рисунке 3.

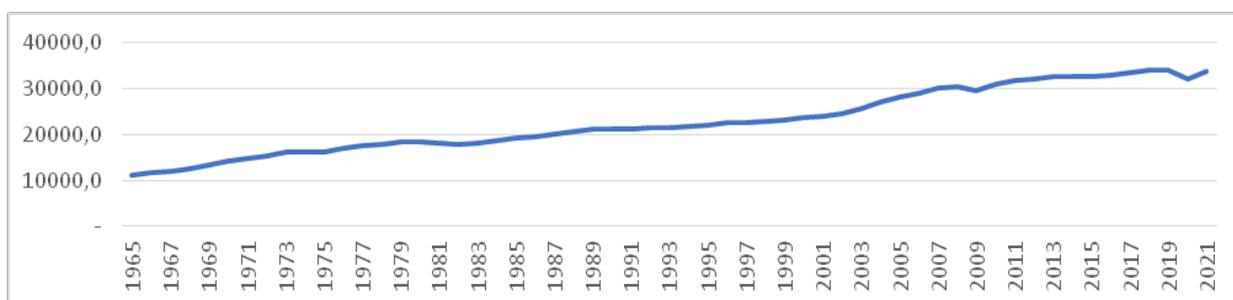


Рисунок 3 – Эмиссия CO₂, млн. тонн [1]

По причине глобального потепления многие государства, в том числе и Российская Федерация, приняли Парижское климатическое Соглашение [2] об удержании процесса потепления на уровне ниже 2 °С и стремлении ограничить потепление до 1,5°С или менее. По этому соглашению каждая страна на национальном уровне должна внести определенный вклад в преобразование энергетики и другие экономические изменения для достижения глобальной цели по снижению выбросов к 2050 году.

Декарбонизация к 2050 году осуществима, в большей степени, путем перехода производства электроэнергии с угля, нефти и газа на источники энергии с нулевым выбросом углерода: энергия ветра, солнечную энергию, геотермальную энергию, гидроэнергию, биотопливо, ядерное топливо и путем использования этой энергии в промышленной, транспортной, и коммунально-бытовой сфере.

Второй аргумент в пользу перехода на возобновляемые источники энергии – это повсеместная доступность всех или большего числа источников энергии, в отличие от ископаемого топлива. В то же время, в данной части остается вопрос надежности и финансовой возможности перестройки существующих энергосистем.

На сегодняшний день на геополитической арене сложились блоки стран-экспортеров и стран-импортеров энергоресурсов.

В первую группу стран в области угля вошли: Австралия – 9,63 EJ, Индонезия – 8,58 EJ, Россия – 5,99 EJ, США – 2,14 EJ. Вторая группа стран состоит из: Китая – 6,54 EJ, Индии – 4,90 EJ, Японии – 4,86 EJ, Южной Кореи – 3,41 EJ.

Крупнейшие экспортеры нефти: Саудовская Аравия – 323,2 млн. тонн, Россия – 263,6 млн. тонн, Канада – 197,4 млн. тонн, Западная Африка – 187,4 млн. тонн, Ирак – 176,1 млн. тонн. Крупнейшие нефтеимпортеры: Китай – 526 млн. тонн, Европа – 467,7 млн. тонн, США – 304,7 млн. тонн, Индия – 213,7 млн. тонн, Япония – 122,1 млн. тонн.

Экспорт природного газа преимущественно осуществляют: Россия – 201,7 млрд. м³, Норвегия – 112,9 млрд. м³, США – 84,3 млрд. м³, Канада – 75,9 млрд. м³. Ведущие импортеры природного газа: Европа – 369,1 млрд. м³, США – 75,9 млрд. м³, Мексика – 58,7 млрд. м³, Китай – 53,2 млрд. м³.

Таким образом, в группе ключевых экспортеров углеводородного сырья лидирующие позиции занимает: Россия, Азиатско-Тихоокеанский регион и Ближний Восток.

Ведущие импортеры: Европа и Северо-Восточная Азия, которая в основной массе представлена двумя густонаселёнными странами с ведущими объемами потребления ресурсов на планете – Китаем и Индией.

Масштабы экономик Китая и Индии свидетельствуют о том, что данные страны могут повлиять на климатические перспективы планеты в этом столетии, что не исключает весомые противоречия.

С одной стороны, Китай и Индия сталкиваются с потенциальными бедствиями, связанными со стремительным изменением климата, с другой – страны сильно зависят от потребления углеводородов.

Европа также является ключевым регионом в вопросе энергетического перехода как, своего рода, локомотив политики декарбонизации на фоне собственной бедности природными запасами углеводородного сырья, за исключением нескольких оставшихся очагов местной добычи угля (Германия, Восточная Европа и Испания).

В то же время Россия, страны-экспортеры Азиатско-Тихоокеанского региона и страны Ближнего Востока заинтересованы в сохранении своего присутствия в мировой политике и экономике.

Как пример, активная политика России по укреплению влияния в отрасли атомной энергетики.

Безусловно, геополитические и геоэкономические проблемы не ограничиваются интересами стран-экспортёров и стран-импортеров энергетических ресурсов.

Технологии энергетики с нулевым выбросом CO₂ очевидно приведут к появлению новых глобальных цепочек создания стоимости и появлению новых стран-лидеров на мировой арене.

Ключевые компоненты, используемые в производстве солнечных панелей, ветряных турбин и аккумуляторов это: медь, марганец, молибден, графит, никель, цинк, кобальт, литий, алюминий, неодим и ряд других редкоземельных металлов и минералов. Металлы и минеральные ресурсы также неравномерно распределены по всему миру.

На сегодняшний день страны-лидеры по запасам основных металлов и минералов, используемых в низкоуглеродной энергетике, представлены в Таблице 1.

Таблица 1 – Объемы запасов металлов и минералов для ВИЭ [1]

Страна	Кобальт		Литий		Графит		Редкоземельные металлы	
	тыс. тонн	%	тыс. тонн	%	тыс. тонн	%	тыс. тонн	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Австралия	5,6	4,2	55,4	52,3			16	5,3
Чили			26	24,5				
Китай	2,2	1,7	14	13,2	820	67,1	210	70,3
Аргентина			6	5,6				
Бразилия			1,5	1,4	95	7,8		
Зимбабве			1,2	1,4				
Конго	93	70,9						
Россия	6,5	5			15,2	1,2		
Филиппины	4,3	3,3						

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Куба	4	3						
Канада	3,8	2,9						
Папуа нов гв	3	2,2						
Марокко	2,3	1,8						
Мадагаскар	2	1,5			88,1	7,2		
Мозамбик					72	5,9		
Индия					40,2	3,3		
Турция					15,2	1,2		
Таиланд							7,1	2,4
США							43	14,4

Таким образом вектор регионов, богатых необходимыми природными ресурсами, преимущественно смещается в Африканский континент, а также Австралию и Южную Америку.

Согласно представленным данным, особое место в меняющемся мире отводится Китаю.

По сути, в ведении одной страны сосредотачивается порядка 70 % ведущих компонентов будущей глобальной энергетики, что не может не привести к напряженной геополитической и геоэкономической обстановке ввиду появления энергетического гегемона.

Данная перспектива Китая не сформирована исключительным стечением обстоятельств на фоне географического расположения, но планомерной политикой по укреплению влияния в области добычи редких металлов и минералов.

Используя такие преимущества как дешевая рабочая сила, низкий контроль влияния добывающих производств на экологию, лояльная налоговая политика, Китай занял позицию мирового монополиста на определенные металлы и минералы.

Кроме того, проблемой является то, что многие природные запасы редких металлов и минералов расположены в бедных странах с нестабильной политической обстановкой, например, таких как Демократическая Республика Конго как страна с 70 % мирового запаса кобальта.

Также проблемным вопросом в области энергоперехода является отсутствие скоординированного международного сотрудничества: ценообразование на выбросы углерода, государственные инвестиции и исследования, государственное регулирование.

Очевидно, что, трансформируя глобальную энергетическую архитектуру, международная политика декарбонизации также будет иметь геополитический и геоэкономический эффект, которые потребуют новых форм промышленной политики, глобальной дипломатии, транснациональной инфраструктуры, государственно-частного партнерства и т.д.

Библиографический список

1. Statistical Review of World Energy, официальный сайт Energy Institute, URL: <https://www.energyinst.org/statistical-review> (дата обращения: 01.07.2023).
2. Парижское соглашение от 12.12.2015, официальный сайт ООН URL: <https://www.un.org/ru/climatechange/paris-agreement> (дата обращения: 17.10.2023).

Мезинова И.А.

АНАЛИЗ ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ В КОНТЕКСТЕ НОВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ РЕАЛЬНОСТИ: АСПЕКТЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ

Ростовская область традиционно относится к экспортно-ориентированным регионам. Более того, анализ внешнеторговой активности за последнее десятилетие свидетельствует о преимущественно положительной динамике, за исключением кризисных периодов (период 2014-2015 гг. и 2019-2020 гг.). (см. табл. 1).

**Таблица 1 – Динамика внешней торговли Ростовской области
в 2013-2021 гг. и в январе 2022 г., млн. долл. США [5]**

Показатели / годы	2013	2014	2015	2016	2017
Внешнеторговый оборот	10 397,7	8 137,2	6 925,7	7 732,3	9 734,2
Экспорт	5 801,3	4 730	4 804,6	5 545,7	6 844,7
Импорт	4 596,4	3 407,2	2 121,1	2 186,6	2 889,5
Сальдо	1 204,9	1 322,8	2 683,5	3 359,1	3 955,2
Показатели/годы	2018	2019	2020	2021	Янв. 2022
Внешнеторговый оборот	12 108,3	11 137,3	11 262,1	14 536,2	781,1
Экспорт	9 061,3	8 272	8 752,2	11 556,6	529,1
Импорт	3 047	2 865,3	2 509,9	2 979,6	252
Сальдо	6 014,3	5 406,6	6 242,4	8 577	277,1

Благодаря своему географическому положению и развитой инфраструктуре, регион традиционно имел широкую географию внешнеторговых связей. Основными странами-партнерами Ростовской области в последние годы являлись страны Европы, Азии, Америки, Африки и Океании (далее зарубежье), а также Казахстан, Беларусь, Узбекистан, Украина, Азербайджан, Армения и Киргизия (ближнее зарубежье) (см. табл. 2).

Таблица 2 – Данные по экспорту и импорту Ростовской области в 2019-2021 гг. с указанием долей основных торговых партнеров [2]

2019 год					
Оборот	149 стран	Экспорт	140 стран	Импорт	112 стран
Украина 14,1%		Турция 16,7%		Китай 23,7%	
Турция 13,8%		Швейцария 12,6%		Украина 19,5%	
Швейцария 9,5%		Украина 12,3%		Турция 5,5%	
Китай 8%		Египет 9,5%		Беларусь 5,4%	
Египет 7,1%		Бангладеш 3,6%		Германия 5%	
Бангладеш 2,8%		ОАЭ 2,7%		Италия 3,9%	
Беларусь 2,7%		Китай 2,6%		США 3,1%	
Италия 2,7%		Казахстан 2,4%		Узбекистан 2,9%	
2020 год					
Оборот	147	Экспорт	139	Импорт	108
Турция 18,2%		Турция 21,7%		Китай 22,1%	
Украина 13,8%		Украина 12,7%		Украина 17,6%	
Египет 8,5%		Египет 10,9%		Германия 6,3%	
Китай 7,2%		ОАЭ 7,8%		Беларусь 6,2%	
ОАЭ 6%		Саудовская Аравия 3,4%		Турция 5,9%	
Казахстан 2,8%		Китай 2,9%		Италия 4,5%	
Саудовская Аравия 2,6%		Казахстан 2,8%		США 3,8%	
Беларусь 2,4%		Италия 1,7%		Казахстан 2,8%	
2021 год					
Оборот	149	Экспорт	138	Импорт	110
Турция 18,8 %		Турция 22 %		Китай 22,6%	
Украина 13,5 %		Украина 12,8 %		Украина 16%	
ОАЭ 9,1 %		ОАЭ 12,9 %		Германия 7,4%	
Египет 7,1 %		Египет 11,4 %		Турция 6,2%	
Китай 5,8 %		Иран 6,2 %		Беларусь 6,1%	
Иран 5 %		Сирия 3,3 %		Италия 4,2%	
Казахстан 2,8 %		Швейцария 2,9 %		Вьетнам 3,9	
Сирия 2,6 %		Казахстан 2,6 %		Казахстан 3,5 %	

Как следует из таблицы, еще до 2022 года Ростовская область стала активно развивать свои экономические связи с странами Азии и Ближнего Востока. В 2021 году доля этих стран в общем объеме экспорта составила более 30%, при этом ОАЭ и Китай стали основными торговыми партнерами региона.

За последние 5 лет товарная структура экспорта и импорта области практически не менялась (см. рис. 1). К товарам экспортной группы относятся: продовольственные товары и сырье для их производства (около 60%), минеральные продукты (около 20%), машиностроительная продукция (около 9%), черные и цветные металлы (около 5%), химическая продукция (около 4 %).

Товарная структура импорта представлена машиностроительной продукцией (около 37%); химической (около 15%), черными и цветными металлами (около 14%), текстилем, текстильными изделиями и обувью (около 12%), продовольственными товарами и сырьем для их производства (около 11%), минеральными продуктами (около 6%).

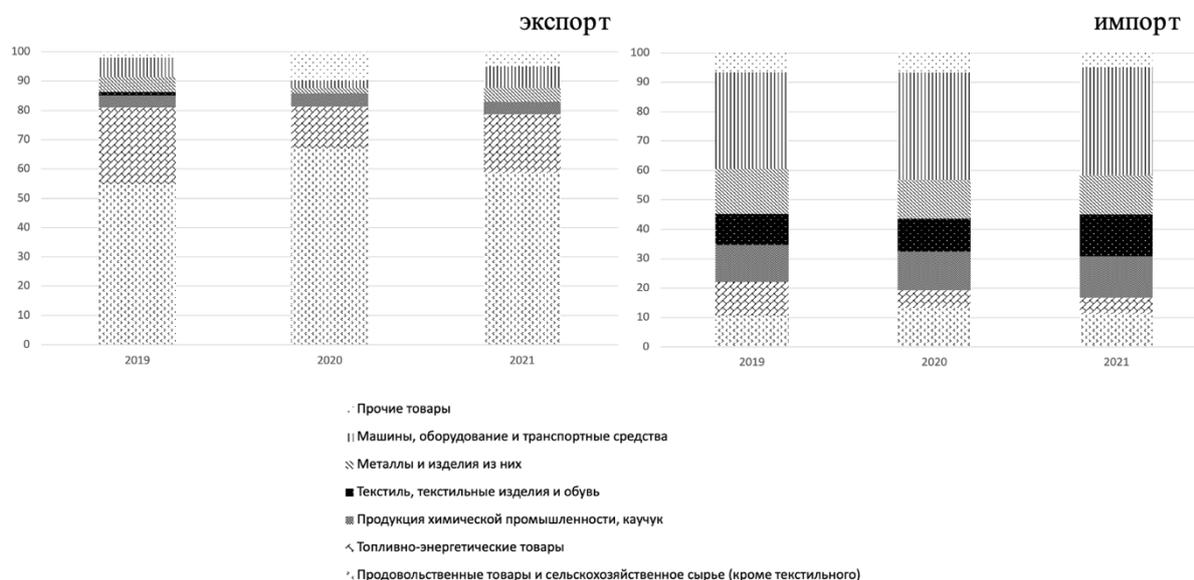


Рисунок 1 – Товарная структура экспорта и импорта Ростовской области в 2019-2021 гг., в % [6]

Экспорт продукции агропромышленного комплекса на внешний рынок за рассмотренный период составлял более 20 млн тонн в год, в том числе зерновых культур порядка 17 млн тонн. Ежегодный экспорт растительных масел – около 2 млн тонн. Также стоит отметить, что область экспортировала более 50% растительного масла и свыше 45% зерна в общероссийском масштабе. Это единственная по стране область, экспортирующая данную продукцию в подобном объеме. На ее территории размещено 64 действующих элеватора, зерновых (портовых) терминала и хлебоприемных предприятия с общим объемом единовременного хранения 4,0 млн тонн зерна. Экспортные отгрузки осуществляются из 32 портовых терминалов.

Однако после введения в отношении России санкций со стороны западных стран в начале 2022 года, объемы и география внешней торговли Ростовской области претерпели изменения. Внешнеторговый оборот по итогам 2022 года превысил 15 млрд долл., что на 5,7% больше показателя годом ранее. Совокупный экспорт из Ростовской области вырос на 4,5%, до 12 млрд долл., импорт на 10,4% [4].

Ключевой товарной группой экспорта так и остались продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье, заняв 63,4% от общего

объема. По данным Южного таможенного управления, по объемам несырьевого неэнергетического экспорта по результатам прошлого года область заняла 2-е место в стране. На минеральные продукты пришлось 17,6%, на машины, оборудование и транспортные средства – 8,2%, на металлы и изделия из них – 4,1%, на химическую продукцию – 4,1%, и доля прочей продукции составила 2,6%.

Наибольшая динамика экспорта по итогам 2022 года была отмечена по пищевой и перерабатывающей промышленности (+13%), а также химической продукции (+7%). Крупнейшими экспортными рынками для региона стали Турция, Египет, Иран, ОАЭ, Казахстан, Сирия, Ливия, Сенегал, Израиль, Беларусь, Уганда, Саудовская Аравия, Узбекистан, Китай и Ливан. Причём в этом перечне есть как давние партнёры, так и новые [5].

Около 20 зарубежных компаний и российских организаций, включая те, где участвует иностранный капитал, прекратили или приостановили свою деятельность в Ростовской области из-за санкций против России. В связи с этим Донское правительство приняло меры по развитию международных отношений, повышению конкурентоспособности и увеличению экспорта продукции Ростовской области в Азию, Африку и Южную Америку. Были организованы мероприятия в формате «Час с торгпредством», в которых участвовали делегации из Казахстана, Индонезии, Азербайджана, Аргентины, Бразилии, Ирана, Вьетнама, Индии, Монголии и ЮАР. Представители малого и среднего бизнеса Дона принимали участие в бизнес-миссиях в Иране, Вьетнаме и Беларуси [3]. Российский экспортный центр (РЭЦ) предоставил помощь более чем 250 компаниям из Ростовской области в виде более чем 1,4 тыс. услуг [1].

Текущее направление донского экспорта будет заключаться в основном в расширении сотрудничества с дружественными странами, включая соседние страны в СНГ, а также торговых партнеров в Азии, Африке и Латинской Америке. Особое внимание с большой долей вероятности будет уделяться Африке, так как она является одним из важнейших стратегических партнеров, на долю которой приходится 17% всей торговли Ростовской области.

Библиографический список

1. В 2022 году Российский экспортный центр поддержал более 250 компаний Ростовской области. Официальный портал Правительства Ростовской области. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.donland.ru/news/21303/> (дата обращения: 28.04.2023).
2. Донэкспорт – Портал экспортной деятельности Ростовской области. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://donexport.ru> (дата обращения 12.04.2023).
3. Официальный портал Правительства Ростовской области. Ростовская область планирует расширение сотрудничества со странами

- СНГ и дружественными государствами Азии, Африки и Латинской Америки. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.donland.ru/news/21280/> (дата обращения 12.04.2023).
4. РБК. Внешнеторговый оборот Ростовской области вырос на 5,7% в 2022 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rostov.rbc.ru/rostov/freenews/6422a5ae9a7947452295037e> (дата обращения 05.05.2023).
 5. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Ростовской области. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rostov.gks.ru> (дата обращения: 19.03.2023).
 6. Федеральная таможенная служба России (ФТС РФ). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru> (дата обращения: 04.04.2023).

Самофалов В.И.

АДАПТИВНАЯ МОДЕЛЬ СТРУКТУРНОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ВНЕШНИХ ВОЗДЕЙСТВИЙ

Современное стохастическое состояние всемирного хозяйства сказывается на позиционировании национальных экономик отдельных государств в мировой экономике, отражаясь, при этом, в изменении уровня эффективности экономики отдельного государства, с точки зрения достижения ее конечных целей – обеспечении приемлемого уровня жизни населения страны.

Рассматривая национальную экономику некоторого государства в системе мировой экономики, необходимо устанавливать причинно-следственные связи между результатами деятельности отдельного государства, как элемента более высокой системы (всемирного хозяйства), со следствиями воздействия на него со стороны других субъектов мировой экономики (со стороны мегасреды) с тем, чтобы осуществлять адаптацию системы государственного управления к постоянно изменяющимся внешним условиям. При этом изменения (трансформации) в системе управления экономикой могут затронуть как способы действия (функции, задачи, методы, инструменты – F) аппарата управления, так и саму форму организации системы (структуру управления – S), (см. рис. 1).

Необходимость встраивания в существующую систему управления государством механизмов структурной адаптации национальной экономикой вызвано объективными причинами нынешнего перехода мировой экономики в новую фазу своего развития – «постглобализационный период» [4].

Отсюда, представляется актуальной задача адаптации государственной системы управления национальной экономикой к особенностям переходной стадии всемирного хозяйства [3].

В случае, если возможная трансформация системы управления затрагивает только ее способы действия (т.е. только – функции управления), то речь ведется об «адаптации» (корректировке) системы управления сообразно с новыми условиями состояния среды. В данном случае объект (O, см. рис. 1), воспринимая посредством своих входов (X) воздействия среды, изменяет состояние своих выходов (Y_O) путем специально организованного воздействия на него в виде команд управления (W_X).

Требования (C) аппарата управления (Y) по отношению к объекту (O) могут быть интерпретированы как требование системы управления привести состояние выходов объекта в положение, отвечающее условиям достижения целей системы в целом (см. рис. 1).

Предположим, множество конечных целей социально-экономической системы задано как $C = \{ c_i \}$, где c_i – состояние уровня достижения i -й цели. Процесс выработки команд управления строится таким образом, чтобы минимизировать разницу между фактическим и требуемым (целевым) состоянием выхода управляемого объекта, то есть в общем случае требуется решение задачи многокритериальной оптимизации: $c_i(X, W) \rightarrow \min (i = 1, K)$, где K – множество целей объекта (социально-экономической системы).

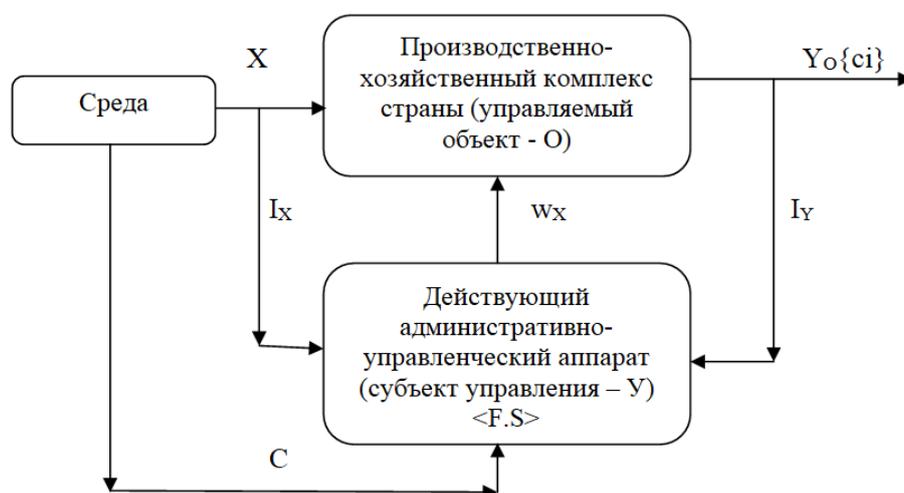


Рисунок 1 – Принципиальная схема управления в социально-экономической системе [7]

Среда имеет свойство изменяться во времени (t) относительно динамики целей системы $C \rightarrow C_t$. Тогда решение задачи в общем случае выражается как выработка оптимального поведения объекта (O), минимизирующего требования C_t .

Способ нахождения оптимальной команды W_x (см. рис. 1) представляется как некоторый алгоритм (А) синтеза управления объектом, вызванный изменением состояния среды X и степенью достижения целей C_t объекта:

$$W_x = A [X, C_t].$$

Если состояние уровня достижения целей $\{c_i\}$ системы идентифицировать с состоянием ее выхода Y_0 (см. рис. 1), то вербальная интерпретация алгоритма управления (А) может быть сведена к следующему высказыванию: алгоритм (А) задает порядок (правила) установления связей между элементами объекта (структуру S) и способов их действия T (технологии преобразования входных ресурсов (X) в готовый продукт на выходе системы Y_0). Синтез этого порядка (А – алгоритма управления) во времени предполагает изменение этого порядка таким образом, чтобы получаемые способы действий и структура управления были бы адекватными изменению состояния (требованиям) внешней среды.

Субъект (подсистема) управления (Y – см. рис.1) в качестве продукта своего функционирования выдает команды W_x на объект, предопределяющие его поведение (состояние выхода Y).

«Таким образом, движение экономической системы в целом допускает возможность изменения организационной и алгоритмической структур как объекта, так и субъекта управления» [7].

Если же при этом воздействия внешней среды требуют таких изменений способов действия, с которыми уже не в состоянии справиться действующая организационная структура аппарата управления, то возникает необходимость изменения (трансформации) уже самой структуры управления. Глубинные изменения в организационной структуре анализируемой системы, вызванные необходимостью ее самосохранения в условиях воздействия на нее со стороны внешней среды и необходимостью перехода в новое устойчивое состояние [4, 5], определим, как процесс «самоорганизации» [7, 13, 14].

В общем случае, ставится задача выработки концепции самоорганизации экономических систем «как их способности изменять свою внутреннюю структуру и способы действия ее элементов адекватно изменению внутренних и внешних условий функционирования» [7].

К настоящему моменту регулярный механизм самоорганизации (в смысле возможности его практического воспроизведения) для национальных экономик разработан весьма слабо, на уровне гипотез или концепций, что в условиях турбулентности мирохозяйственных процессов может оказаться чуть ли не единственным направлением сохранения конкурентных возможностей государства (в условиях негативного воздействия со стороны мегасреды) и перехода его в новое равновесное состояние, обеспечивающего в итоге достижение своих конечных целей.

Допущение тезиса об имманентности самоорганизации социально-экономических систем [7] вовсе не означает, что принятые (сложившиеся) организационные структуры государственного управления способствуют реальному проявлению этой закономерности: требуется внешнее воздействие со стороны независимого (третьего) субъекта на саму систему управления, иначе говоря, требуется некий «корректирующий» орган, призванный осуществлять независимые от существующего аппарата управления действия по трансформации способов действия и структур управляющей системы адекватно изменению состояния внешней среды.

Формально процедуру самоорганизации сложной экономической системы можно представить (см. рис. 2) в виде двухконтурной схемы управления объектом управления (О) – национальной экономикой, которая получает командные воздействия со стороны управляющего органа (У) – органа (аппарата) государственного управления, подвергающегося, в свою очередь, воздействиям (командам) корректирующего органа (КО) по адаптации способов действия (F) и организационной структуры (S) аппарата управления, сообразно с изменением состояния внешней среды (макросреды) [7].

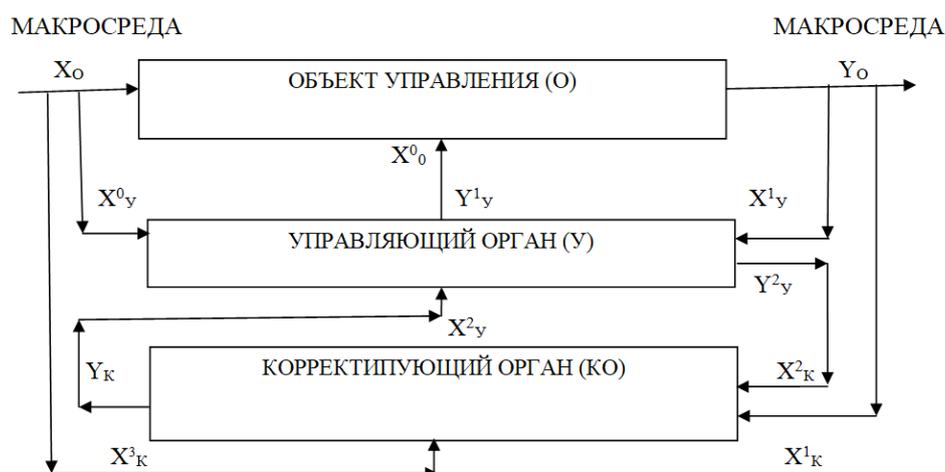


Рисунок 1 – Принципиальная схема самоорганизации системы управления в условиях взаимодействия с внешней средой [7]

Здесь в традиционный контур управления экономическим субъектом с обратной связью (см. рис. 1) включается специфический структурный элемент (корректирующий орган – КО), призванный осуществлять адаптацию системы управления национальной экономикой к новым условиям состояния среды. При этом сам корректирующий орган не принимает непосредственного участия в управлении национальной экономикой, но фиксируя параметры внешней среды (X^3_k , X^1_k) и имея возможность оценивать конкурентные позиции (X^1_k) анализируемой национальной экономики конкретного государства в мировой экономике, может вырабатывать

рекомендации (алгоритмы перехода – Y_K) по совершенствованию системы управления государством адекватно изменениям параметров макросреды (X^3_K, X^1_K).

Алгоритмы перехода в новое устойчивое состояние национальной экономики могут задаваться в виде процедур трансформации, действующих на момент анализа функций управления национальной экономикой в новые способы действия (A) управляющей системы, отвечающие новому состоянию макросреды. При этом, не исключается возможность трансформации и организационной структуры (S) управления государства, т.е. возможность структурной адаптации национальной экономики.

«На основании исследования представлений о закономерности самоорганизации в больших развивающихся системах, исследования сферы приложения закона «необходимого разнообразия У.Эшби, модели гомеостазиса в трактовке Л.Берталанфи, элементов теории потенциальной эффективности сложных систем, исследованных Б.Флейшманом, математического аппарата «действующих элементов» О.Ланге выведена форма выражения структурного закона функционирования самоорганизующихся систем, отражающего зависимость состояния выходов управляемой системы от воздействия среды и состояния входов и выходов входящих в неё подсистем и структурной схемы их взаимодействия» [7] (см. рис. 2):

$$Y_O = S_{y_o} A_o \{A_y [S_{ky} A_k (S_{yk} Y^2_y) X^1_y]\},$$

где Y_O, Y^2_y, X^1_y – сложные векторы состояния, соответственно, выходов объекта управления, выходов и входов управляющего органа; A_o, A_y, A_k – матрицы способов действия, соответственно, объекта управления, управляющего и корректирующего органов; $S_{y_o} S_{ky} S_{yk}$ – матрицы связей элементов соответствующих подсистем (связь – в последовательности индексов).

Структурный закон самоорганизации систем определяет, таким образом, существенные объективные связи между состоянием выходов экономической системы (здесь: национальной экономики), идентифицированным со степенью (уровнем) достижения ее целей, и структурными параметрами органа управления: способами действия – функциями управления и составом, и схемой связей его элементов – организационной структуры.

Библиографический список

1. Глобализация экономики и внешнеэкономические связи России. Под ред. д.э.н., проф. И.П. Фаминского. – М.: изд.-во Республика, 2004.
2. Иванова Д.Г. Показатели экономической устойчивости: проблемы межстрановой дифференциации и асинхронности мировой экономики. – М.: Перо, 2023.

3. Иванова Д.Г., Исраилова Э.А. Роль государства в обеспечении устойчивого развития. Вестник РГЭУ (РИНХ), 2022, №4, Ростов-на-Дону.
4. Иванова Д.Г. Устойчивая экономика: постглобализационные ориентиры национального развития: монография / Д.Г. Иванова. – М.: Перо, 2022.
5. Мальцев А.А. Динамика реализации глобальной повестки устойчивого развития в Российской Федерации //Общество: политика, экономика, право. 2022, №1 (102).
6. Самоорганизующиеся системы. Пер.с англ. Под ред. проф. Т.Н.Соколова. – М.: Мир, 1964.
7. Самофалов В.И. Моделирование организационного обеспечения самоорганизующихся управляющих систем. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. д.э.н. – Москва, 1990.
8. Ланге О. Целое и развитие в свете кибернетики. Исследования по общей теории систем. – М.: Прогресс, 1969.
9. Кондратьев Н.Д. Проблемы экономической динамики/Редкол. Л.И.Абалкин (отв.ред.) и др. – М.: Экономика, 1989.
10. Меньшиков С.М., Клименко Л.А. Длинные волны в экономике. – М.: Международные отношения, 1989.
11. Жигун Л.А., Роднянский Д.В. Анализ институциональных механизмов государственного управления устойчивым развитием человеческого капитала в условиях цифровизации российской экономики //Большая Евразия: развитие безопасность, сотрудничество. 2020. №3-2.
12. Эшби У.Р. Теоретико-множественный подход к механизму и гомеостазису. Исследования по общей теории систем. – М.: Прогресс, 1969.
13. Самоорганизующиеся системы. Перевод с англ. Под ред. д.т.н. Т.Н.Соколова. – М.: Мир, 1964.

Сеферян Л.А.

АНАЛИЗ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА РЕГУЛИРОВАНИЯ ИПОТЕЧНОГО РЫНКА

В современном мире международная торговля недвижимостью становится все более актуальной. Вместе с развитием глобализации и свободного движения капитала, страны всё чаще начинают участвовать в международной торговле недвижимостью, что влияет на экономический рост и социальное развитие государств. Кроме того, данная отрасль имеет

значительный потенциал для привлечения иностранных инвестиций, создания рабочих мест и повышения благосостояния населения.

Участие большинства современных стран в системе мировой экономики является обязательным условием их прогрессивного функционирования и развития, заключающееся в возможности расширять рынки сбыта и обеспечивать приток иностранной валюты, открывать доступ к инновационным технологиям для модернизации национальной экономики, повышать глобальную конкурентоспособность страны. Вместе с этим активное участие в мировых процессах влечет за собой наступление определенной группы рисков и развитие кризисных явлений [2].

Покупка и владение недвижимостью – это инвестиционная стратегия, которая может быть, как удовлетворительной, так и прибыльной. В отличие от инвесторов в акции и облигации, потенциальные владельцы недвижимости могут использовать кредитное плечо для покупки недвижимости, заплатив часть общей стоимости авансом, а затем выплатив остаток плюс проценты со временем.

США является одним из самых крупных и развитых рынков недвижимости в мире. Он характеризуется высокой степенью конкуренции и большим количеством участников, включая частных инвесторов, институциональных инвесторов, строительные компании и банков.

В 1980-х годах инвестиционные фонды недвижимости все активнее участвовали в развитии международной недвижимости. Этот сдвиг привел к тому, что недвижимость стала глобальным классом активов. Инвестирование в недвижимость в зарубежных странах часто требует специальных знаний о рынке недвижимости в этой стране. Поскольку международные инвестиции в недвижимость становились все более распространенными в начале 21-го века, доступность и качество информации о международных рынках недвижимости возросли.

Еще одним преимуществом инвестирования в недвижимость является его потенциал диверсификации. Недвижимость имеет низкую, а в некоторых случаях и отрицательную корреляцию с другими основными классами активов. Это означает, что добавление недвижимости в портфель диверсифицированных активов может снизить волатильность портфеля и обеспечить более высокую доходность на единицу риска.

Рынок недвижимости разделяется между двумя крупнейшими городами – Нью-Йорком и Лос-Анджелесом. Однако существуют и другие крупные города, такие как Чикаго, Майами, Сан-Франциско, Бостон и Вашингтон.

Он имеет множество сегментов, включая жилую, коммерческую, промышленную, офисную и земельную недвижимость. Каждый сегмент имеет свои уникальные характеристики и инвестиционные возможности.

Стоимость недвижимости постоянно изменяется в зависимости от макроэкономических условий, таких как уровень безработицы, инфляция, процентные ставки и доступность ипотечных кредитов.

В 1990 г. был создан Гарантийный фонд для долговых ипотечных обязательств, который выкупал выпускаемые банками США долгосрочные облигации. Для его создания Всемирный банк предоставил Соединенным Штатам кредит на 15 лет в сумме 500 млн. долл. США с отсрочкой платежа на 7 лет. В Америке стремительно росло число выданных ипотечных жилищных кредитов.

История ипотечного рынка Германии насчитывает несколько столетий, начиная с 18 века, когда была создан первый государственный ипотечный банк. Однако наибольший рост и развитие произошел после Второй мировой войны. В 1952 году был создан федеральный ипотечный банк (Bundesverband Deutscher Hypothekenbanken), который стал первым в мире.

Рынок недвижимости Германии является одним из наиболее стабильных и привлекательных в Европе. Недвижимость в этой стране обычно имеет высокое качество и соответствует строгим нормам качества и безопасности.

Строительные компании в Германии обязаны соблюдать строгие нормы по качеству строительных материалов и оборудованию, используемому в жилищном строительстве. Кроме того, в стране существуют правила, регулирующие различные аспекты строительства, такие как энергосбережение, звукоизоляция, безопасность и доступность для людей с ограниченными возможностями

Германия также является лидером в области энергосбережения в жилищном строительстве. Законодательство страны устанавливает строгие нормы по энергоэффективности зданий, которые обязательны для всех новых строительных объектов.

Так же строгие правила, регулирующие покупку и продажу недвижимости, обеспечивают защиту прав покупателей.

Во-первых, покупатель и продавец должны заключить договор о покупке недвижимости, который затем заверяется нотариусом. Это гарантирует правовую защиту покупателя и продавца.

Во-вторых, в Германии не принято платить за недвижимость наличными средствами. Покупатель должен предоставить банковский перевод на счет продавца или использовать услуги надежной третьей стороны, такой как нотариус, чтобы обеспечить безопасность платежа [4].

Государство имеет хорошо развитую инфраструктуру, включая транспортную сеть, образовательные учреждения и медицинские учреждения. В целом, рынок недвижимости Германии предлагает высокое качество жилья, доступные ипотечные ставки, высокую доходность аренды и сильную правовую защиту покупателей. Это делает его привлекательным для покупателей и инвесторов как внутри, так и за пределами Германии.

Обращаясь к истокам ипотечного кредитования в Китае, следует отметить, что система финансирования жилья до 1980-х годов была простой. В централизованной экономике рынок частного жилья и ипотечное кредитование отсутствовали. Жилье рассматривалось как продукт социального обеспечения, финансируемый и предоставляемый правительством и его учреждениями (например, государственными предприятиями и жилищными бюро). Это привело к тяжелым последствиям для всего жилищного сектора Китая [3].

В последние годы правительство Китая внесло значительные изменения в законодательство, чтобы стимулировать рост рынка ипотеки и обеспечить доступ к жилью для населения.

Недвижимость в этой стране имеет свои особенности, связанные с экономическими, политическими и культурными аспектами страны. Цены на жилье сильно выросли в последние годы, особенно в крупных городах. Это связано с ростом экономики, увеличением населения и ограниченностью земли под строительство.

Китайское правительство сильно регулирует рынок недвижимости, чтобы обеспечить устойчивость и надежность этого рынка, а также предотвратить риски для покупателей и инвесторов. Сам ипотечный рынок достаточно закрыт для иностранных инвесторов, что ограничивает возможности иностранных банков и финансовых учреждений для участия. Несмотря на то, что процентные ставки на ипотечные кредиты несколько выше, чем в некоторых других странах, они остаются относительно низкими, что делает ипотеку доступной.

Пандемия COVID-19 оказала негативное влияние на рынок финансирования ипотечного кредитования в Китае. Индустрия финансовых услуг, а также уровень благосостояния и задолженности людей со временем ухудшались. Для индивидуальных домовладельцев задолженность по ипотечным кредитам была единственным крупнейшим источником задолженности и оказала наиболее значительное влияние на их финансы и способность оставаться платежеспособными из-за снижения или потери заработной платы. Изменения в выдаче кредитов, графиках погашения и процентных ставках дефолта окажут большое влияние на способность кредитора зарабатывать деньги и оставаться ликвидным.

Изучение зарубежных моделей и опыта позволило нам извлечь ценные уроки и принять на вооружение лучшие практики в области ипотечного кредитования. Мы проанализировали различные модели ипотечных систем, такие как те, что используются в США, Германии и Китае. Каждая из этих моделей обладает своими особенностями, и мы можем адаптировать и применить наиболее релевантные аспекты в контексте нашей страны.

Библиографический список

1. Афанасьева И.И. Анализ проблематики экономического роста в мировой экономике / И.И. Афанасьева, С.Н. Резников // Альтернативные модели глобализации и проблемы современной глобальной динамики : монография / Ростовский государственный экономический университет (РИНХ); Южный научный центр Российской академии наук; Кафедра Юнеско по изучению глобальных проблем на факультете глобальных процессов МГУ им. М.В. Ломоносова; Институт междисциплинарных исследований глобальных процессов и глокализации РГЭУ (РИНХ). – Ростов-на-Дону: Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2018. – С. 175-179.
2. Афанасьева И.И. Шоки современной мировой экономики и их последствия / И.И. Афанасьева, О.Н. Воронкова // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2020. – № 2(70). – С. 17-25.
3. Коростелева Т.С. Ипотечное кредитование как инструмент жилищного финансирования в развивающихся странах: опыт России, Индии, Китая / Т.С. Коростелева // Жилищные стратегии. – 2017. – Т. 4, № 3. – С. 229-254. – DOI 10.18334/zhs.4.3.38698.
4. Сеферян Л.А. Роль ипотечного кредитования в развитии экономики [Электронный ресурс] // А-фактор: научные исследования и разработки (гуманитарные науки). – 2023. – № 2. – Режим доступа: <http://www.a-factor.ru/archive/item/197-rol-ipotechnogo-kreditovaniya-v-razviti-ekonomiki>.

НАШИ АВТОРЫ (ПРЕПОДАВАТЕЛИ)

1. **Алексеева И.В.** д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
2. **Ангелина И.А.** д.э.н., профессор, заведующая кафедрой туризма Донецкого национального университета экономики и торговли имени М. Туган-Барановского
3. **Бадмаева А.М.** ассистент кафедры мировой экономики и международных отношений РГЭУ(РИНХ)
4. **Биджиева А.С.** ст. преподаватель кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования РГЭУ(РИНХ)
5. **Блохина В.Г.** к.э.н., доцент кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования РГЭУ(РИНХ)
6. **Богатая И.Н.** д.э.н., профессор кафедры аудита РГЭУ(РИНХ)
7. **Бондаренко Г.А.** к.э.н., доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
8. **Власова И.Е.** к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита Уральского государственного экономического университета
9. **Герасимова И.А.** к.э.н., доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
10. **Гузей В.А.** д.э.н., доцент кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования РГЭУ(РИНХ)
11. **Евстафьева Е.М.** д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
12. **Захарченко Е.С.** к.э.н., доцент кафедры мировой экономики и международных отношений РГЭУ(РИНХ)
13. **Иванова Д.Г.** к.э.н., доцент кафедры мировой экономики и международных отношений РГЭУ(РИНХ)
14. **Иванченко И.С.** д.э.н., профессор кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
15. **Исенко У.А.** ассистент кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования РГЭУ(РИНХ)
16. **Исраилова Э.А.** д.э.н., доцент, заведующая кафедрой мировой экономики и международных отношений РГЭУ(РИНХ)

17. **Кизилов А.Н.** д.э.н., профессор, заведующий кафедрой аудита РГЭУ(РИНХ)
18. **Кислая И.А.** Декан Учетно-экономического факультета, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ (РИНХ)
19. **Коврижко М.В.** Заведующая лабораторией по научной разработке, внедрению и выпуску микробиологических и вирусологических препаратов ФБУН «Ростовский НИИМП» Роспотребнадзора
20. **Кожухова Е.С.** к.э.н., ст. преподаватель кафедры туризма Донецкого национального университета экономики и торговли имени М. Туган-Барановского
21. **Лавренченко С.С.** доцент кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования РГЭУ(РИНХ)
22. **Макаренко Е.Н.** Ректор РГЭУ(РИНХ), д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
23. **Макаренко Т.В.** к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
24. **Мезинова И.А.** к.э.н., доцент кафедры мировой экономики и международных отношений РГЭУ(РИНХ)
25. **Нестеренко Н.А.** доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
26. **Ниворожкина Л.И.** д.э.н., профессор, заведующая кафедрой статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
27. **Никогосян В.М.** к.э.н., доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
28. **Омельченко И.А.** к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
29. **Павленко Г.В.** доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
30. **Полякова Е.М.** к.э.н., PhD экономики, ст. преподаватель Академического колледжа Тель-Авив-Яффо, Израиль
31. **Полякова И.А.** д.э.н., профессор кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
32. **Попова И.В.** д.э.н., доцент, заведующая кафедрой банковского дела Донецкого национального университета экономики и торговли имени М. Туган-Барановского

33. **Рудяга А.А.** к.э.н., доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
34. **Самофалов В.И.** д.э.н., профессор кафедры мировой экономики и международных отношений РГЭУ(РИНХ)
35. **Сеферян Л.А.** к.т.н., доцент кафедры мировой экономики и международных отношений РГЭУ(РИНХ)
36. **Синявская Т.Г.** к.э.н., доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
37. **Смирнов В.В.** к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
38. **Титова Н.Ю.** к.э.н., доцент Владивостокского государственного университета
39. **Ткаченко И.Ю.** к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
40. **Толстик Н.В.** д.э.н., профессор кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
41. **Трегубова А.А.** к.э.н., доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
42. **Удалов А.А.** к.э.н., доцент кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования РГЭУ(РИНХ)
43. **Удалова З.В.** д.э.н., профессор кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования РГЭУ(РИНХ)
44. **Усенко Л.Н.** д.э.н., профессор, заведующая кафедрой анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования РГЭУ(РИНХ)
45. **Федосова О.Н.** к.э.н., доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ)
46. **Чернышева Ю.Г.** д.э.н., профессор кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования РГЭУ(РИНХ)
47. **Черский Б.В.** ассистент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
48. **Шароватова Е.А.** д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
49. **Щербакова Е.П.** к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)

СТУДЕНТЫ, МАГИСТРАНТЫ, АСПИРАНТЫ

1. **Акопян К.Г.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ (РИНХ) Павленко Г.В.
2. **Ахмад Заки** магистрант гр. ЭЭкмд-05-22 РУДН имени Патриса Лумумбы
Научный руководитель к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики РУДН имени Патриса Лумумбы Аль Хумсси Ахмад
3. **Ахматханов А.А.** аспирант кафедры аудита РГЭУ(РИНХ)
4. **Балабанова В.А.** магистрант гр. ЭКZ-837 РГЭУ(РИНХ)
5. **Бекирова Д.Д.** студент гр. ЭК-435 РГЭУ(РИНХ)
6. **Белашова Ю.С.** магистрант гр. ЭКZ-8314 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ) Шароватова Е.А.
7. **Блохин Г.М.** студент гр. ЭК-421 РГЭУ(РИНХ)
8. **Бочаров П.Б.** аспирант кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
9. **Вербицкий О.В.** студент гр. ЭКОZ-417 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ) Нестеренко Н.А. и к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ) Ткаченко И.Ю.
10. **Волкова О.И.** студент гр.ЭБ-201 Волгоградского государственного университета
Научный руководитель к.э.н., доцент Волгоградского государственного университета Солодова С.В.
11. **Воробьева Е.Р.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ (РИНХ) Павленко Г.В.
12. **Гапоненко И.С.** магистрант гр. ЭКZ-8314 РГЭУ(РИНХ)
13. **Головатенко Д.В.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ (РИНХ) Павленко Г.В.

14. **Головко А.А.** студент гр. ЭК-447 РГЭУ(РИНХ)
15. **Горячкова Я.М.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ (РИНХ) Павленко Г.В.
16. **Демидова А.В.** магистрант гр. ЭКZ-838 РГЭУ(РИНХ)
17. **Доржиев А.А.** магистрант гр. ЭЭКмд-05-22 РУДН имени Патриса Лумумбы
Научный руководитель ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики РУДН имени Патриса Лумумбы Протасова О.Н.
18. **Дохненко А.Е.** магистрант гр. ЭКZ-837 РГЭУ(РИНХ)
19. **Дружинина А.К.** студент гр. ЭЭУБД-02-22 РУДН имени Патриса Лумумбы
Научный руководитель ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики РУДН имени Патриса Лумумбы Савчина О.В.
20. **Елизарова В.А.** студент гр.ЭБ-201 Волгоградского государственного университета
Научный руководитель к.э.н., доцент Волгоградского государственного университета Солодова С.В.
21. **Елинская А.С.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ (РИНХ) Павленко Г.В.
22. **Ермолаева С.О.** студент гр. ЭК-447 РГЭУ(РИНХ)
23. **Зоричева С.С.** аспирант кафедры аудита РГЭУ(РИНХ)
24. **Зрожевская Н.А.** студент гр. ЭК-431 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ (РИНХ) Павленко Г.В.
25. **Кадимова Е.М.** студент гр. ЭК-447 РГЭУ(РИНХ)
26. **Каюткин В.В.** магистрант гр. ЭКZ-836 РГЭУ(РИНХ)
27. **Кислая С.С.** студент гр.МФФ20-1 Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
28. **Колчанова Е.С.** студент гр. БЭУ-21-ХД1 Владивостокского государственного университета

29. **Копейко Р.Е.** студент гр.ЭБ-202 Волгоградского государственного университета
Научный руководитель к.э.н., доцент Волгоградского государственного университета Солодова С.В.
30. **Котова С.А.** магистрант гр. ЭКZ-838 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ) Кислая И.А.
31. **Кулагин А.А.** соискатель кафедры бухгалтерского учета РГЭУ (РИНХ)
Научный руководитель д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета РГЭУ (РИНХ) Шароватова Е.А
32. **Лебедева А.Д.** студент гр. СТ-442 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель к.э.н., доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ) Бондаренко Г.А.
33. **Литвинцев И.А.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)
34. **Личковаха Д.В.** аспирант кафедры мировой экономики и международных отношений РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель д.э.н., доцент, заведующая кафедрой мировой экономики и международных отношений РГЭУ(РИНХ) Исраилова Э.А.
35. **Магамедова А.М.** студент гр. ЭК-441 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ) Нестеренко Н.А.
36. **Машкова А.А.** магистрант гр. ЭК-826 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель к.э.н., доцент кафедры аудита РГЭУ(РИНХ) Кузнецова Л.Н.
37. **Медведев Я.И.** магистрант гр. ЭКZ-835 РГЭУ(РИНХ)
38. **Меланченко А.О.** магистрант гр. ЭКZ-837 РГЭУ(РИНХ)
39. **Мельников М.О.** магистрант гр. ЗМ-ФУА-21 Уральского государственного экономического университета
40. **Мирошников А.О.** магистрант гр. ЭКZ-836 РГЭУ(РИНХ)
41. **Мирошниченко Ю.А.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ) Павленко Г.В.

42. **Мкртчян А.Р.** студент гр. ЭК-4412 РГЭУ(РИНХ)
43. **Мурадян Д.А.** студент гр. ЭК-432 РГЭУ(РИНХ)
44. **Огородникова А.И.** студент гр.ЭБ-201 Волгоградского государственного университета
Научный руководитель к.э.н., доцент Волгоградского государственного университета Солодова С.В.
45. **Окин Н.В.** студент гр. ЭК-431 РГЭУ(РИНХ)
46. **Перепада Т.В.** аспирант кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
47. **Пимкина А.В.** студент гр. ЭК-437 РГЭУ(РИНХ)
48. **Попов Г.Е.** студент гр. ЭЭУбд-09–22 РУДН имени Патриса Лумумбы
Научный руководитель ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета, аудита и статистики РУДН имени Патриса Лумумбы Савчина О.В.
49. **Пьянова И.П.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ) Павленко Г.В.
50. **Радченко В.Ю.** студент гр. ЭК-431 РГЭУ(РИНХ)
51. **Рощупкина Ю.В.** студент гр. ЭК-431 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ) Павленко Г.В.
52. **Сутягина А.А.** аспирант кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ)
53. **Тареева А.А.** студент гр.МФФ20-1 Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
54. **Терещенко А.М.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ) Павленко Г.В.
55. **Ткач Е.К.** студент гр. ЭК-444 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ) Щербакова Е.П.
56. **Туркаев З.В.** аспирант кафедры аудита РГЭУ(РИНХ)

57. **Филинова В.А.** студент гр. ЭК-441 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ) Нестеренко Н.А.
58. **Хирная А.В.** студент гр. ЭК-447 РГЭУ(РИНХ)
59. **Чепасова Е.В.** магистрант гр. ЭКZ-838 РГЭУ(РИНХ)
60. **Чергинец Е.П.** студент гр. ЭК-441 РГЭУ(РИНХ)
61. **Шахбазян К.С.** магистрант гр. ЭКZ-8214 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета РГЭУ(РИНХ) Щербакова Е.П.
62. **Шевченко С.С.** магистрант гр. ЭКZ-837 РГЭУ(РИНХ)
63. **Шпанов А.М.** студент гр. ЭК-421 РГЭУ(РИНХ)
64. **Щелконогова О.Р.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)
Научный руководитель доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков РГЭУ(РИНХ) Павленко Г.В.
65. **Юркова А.А.** студент гр. ЭК-4210 РГЭУ(РИНХ)

Научное издание

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ,
АНАЛИЗ, АУДИТ И СТАТИСТИКА:
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО
РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

**МАТЕРИАЛЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

23 ноября 2023 года

Редактирование и корректура авторов

Подписано к печати 20.11.2023.
Бумага офсетная. Печать офсетная. Гарнитура «TimesNewRoman».
Формат 60*84/16. Объем 17,5 уч.-изд. л., 20,5 п. л.
Заказ № 1115. Тираж 500 экз.

Издательство ООО «АзовПринт»
346780, г. Азов, ул. Привокзальная, 6а
тел. 8(86342) 5-37-57

Отпечатано в ООО «АзовПринт»