



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Донецкий национальный технический университет»

Архитектура финансов: вызовы новой реальности

Сборник материалов
Республиканской конференции
20 марта 2025 г.



г. Донецк

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Донецкий национальный технический университет»

Архитектура финансов: вызовы новой реальности

Сборник материалов
Республиканской конференции
20 марта 2025 г.

Донецк
2025

УДК 336(063)
ББК 65.261
А87

Рекомендовано к изданию
Советом инженерно-экономического факультета
ФГБОУ ВО «ДонНТУ»
(протокол № 3 от 09.04. 2025 г.)

Ответственный редактор – Бурлуцкий Богдан Валентинович

Редакционная коллегия:

Портнова Г. А. (председатель); Луппол Е. М.; Мащенко Е. С.; Решетникова Т. П.;
Устинова Л. Н.

А87

Архитектура финансов : вызовы новой реальности : сб. материалов Республик. конф., г. Донецк, 20 марта 2025 г. / Ред. кол.: Г. А. Портнова (пред.) ; Е. М. Луппол ; Е. С. Мащенко [и др.]; отв. ред. Б. В. Бурлуцкий. – Донецк : ДонНТУ, 2025. – Систем. требования : просмотрщик PDF-файлов. – Загл. с титул. экрана.

В сборнике представлены доклады, в которых раскрыты вопросы по совершенствованию в сфере управления корпоративными финансами, вопросы учета и аудита, инноваций, экономической безопасности, перспектив развития экономики региона в условиях цифровизации, а также предложены рекомендации ученых и практиков по широкому кругу социально-экономических проблем.

Издание предназначено для преподавателей и обучающихся образовательных учреждений высшего образования, а также всех интересующихся данной тематикой.

Тексты докладов печатаются в авторской редакции.

УДК 336(063)
ББК 65.261

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
СЕКЦИЯ 1 ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА И НОВЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ.....	6
Баслова Е.С., Устинова Л.Н. ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ	6
Луппол Е.М. АДАПТИВНЫЕ МЕТОДЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ	10
Ляшов Д.В., Рябич О.Н. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ПОТЕНЦИАЛЬНЫМИ УГРОЗАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ	16
Павлова М.В. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ КАК СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ.....	19
Тимофеев А.Б., Луппол Е.М. ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА И НОВЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ	23
СЕКЦИЯ 2 ТРАНСФОРМАЦИИ В ТЕОРИИ И ПРАКТИКЕ БУХГАЛТЕРСКОГО, НАЛОГОВОГО УЧЕТА, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, АУДИТА И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА.....	27
Бутыльская М.А., Расторгуева Ю.С. РОЛЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ НАЛОГОВ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	27
Вороченко Т.А., Мащенко Е.С., Юркова И.М. ДЕФИНИЦИЯ ПОНЯТИЯ «КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ»	33
Предус Л.С., Мащенко Е.С., Юркова И.М. СОСТОЯНИЕ ПРОБЛЕМЫ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЁ РЕАЛИЗАЦИИ.....	37
Удовиченко Е.А., Верига А.В. УЧЁТ БРАКА И АНАЛИЗ ПРИЧИН ВОЗВРАТОВ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ: ОСОБЕННОСТИ И ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	42
Шубина Ю.Н., Луппол Е.М. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ТРАНСФОРМАЦИЙ	45
Щербинина Ю.В., Чечеткина М.А. РАСЧЕТ ПОТРЕБНОСТЕЙ В ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСАХ НА ПРЕДПРИЯТИИ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА.....	49
Якуба О.А., Ордашевская И.В. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОСОБО ЦЕННОГО ИМУЩЕСТВА КАК ЧАСТИ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.....	53
СЕКЦИЯ 3 ИННОВАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ ГОСУДАРСТВА И БИЗНЕСА	56
Бурлуцкий Б.В. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТЬЮ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ.....	56
Донченко Р.А., Расторгуева Ю.С. ИНТЕГРАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ: АКЦЕНТ НА ФИНАНСОВУЮ ИНКЛЮЗИЮ	59
Дяченко Е.В., Бирюкова В.В., Гвасалия Д.С. ЦИФРОВИЗАЦИЯ ТРАНСПОРТНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ: НОВЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ВЫЗОВЫ.....	63
Луппол Е.М. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА	66

Марченко Т.А., Хистева Е.В. ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	73
Поджарий Д.И., Рябич О.Н. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	77
Янов Р.В., Портнова Г.А. КОММЕРЧЕСКАЯ КОНЦЕССИЯ КАК МЕХАНИЗМ АДАПТАЦИИ МАЛОГО БИЗНЕСА К ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ.....	81

СЕКЦИЯ 4 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НА МАКРО– И МИКРОУРОВНЕ 85

Батурина А.А., Устинова Л.Н. РОЛЬ ПРИБЫЛИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	85
Бухтиярова И.М., Решетникова Т.П. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ КОНКУРЕНТНОГО АНАЛИЗА	91
Крыштопчук Д.С., Бурлуцкий Б.В. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	94
Манжула И.А., Лобанова М.Е. СТРАТЕГИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЮДЖЕТНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	99
Перфилова Т.Г., Решетникова Т.П. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТАБИЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ	104
Пефтиев О.В., Манжула Т.Ю. ЭКОНОМИКО-ПРАВОВАЯ ПРИРОДА НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ	109
Потапенко О.Н., Луппол Е.М. РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ	114
Рыженков Р.Р., Бурлуцкий Б.В. МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	118
Чумак В.В., Рябич О.Н. КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КАК МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	121
Яковенко М.В., Решетникова Т.П. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ	124

СЕКЦИЯ 5 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ 128

Бухтиярова И.М., Еременко-Григоренко О.А. ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКОВ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОЙ ОТРАСЛИ	128
Прялин М.Я., Забавина Е.Ю. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ГОРОДСКОГО ОКРУГА ДОНЕЦК: ФАКТОРЫ И ВОЗМОЖНОСТИ.....	132
Снецкая О.В., Еременко-Григоренко О.А. АТТЕСТАЦИЯ РАБОТНИКОВ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ И ПРАКТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ	137
Снецкая О.В., Решетникова Т.П. ВЛИЯНИЕ НОВЫХ ВИДОВ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ СТРУКТУР НА СТРАТЕГИЮ УПРАВЛЕНИЯ	142
Яковченко А.А., Портнова Г.А. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ И ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ РЕГИОНОВ	146

ВВЕДЕНИЕ

Вашему вниманию предлагается публикация работ по материалам Республиканской конференции “Архитектура финансов: вызовы новой реальности”, которая состоялась в Донецком национальном техническом университете.

Доклады, которые были сделаны на конференции, авторы посвятили широкому спектру актуальных проблем в таких сферах: финансовая инфраструктура и новые тренды развития корпоративных финансов; трансформации в теории и практике бухгалтерского, налогового учета, внутреннего контроля, аудита и экономического анализа; инновации в управлении финансами государства и бизнеса; экономическая безопасность на макро– и микроуровне; проблемы и перспективы развития экономики региона в условиях цифровизации.

Материалы конференции удостоверяют, что современные исследователи имеют незаурядный творческий потенциал для проведения научных изысканий по сложным и актуальным проблемам развития финансов и экономической безопасности.

Уважаемый читатель, желаем Вам и всем участникам конференции вдохновения, творческой целеустремленности и успехов в достижении целей научных исследований.

СЕКЦИЯ 1

ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА И НОВЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ

ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Баслова Е.С.

Студентка 2 курса гр. УФБзм-23

Устинова Л.Н.

Канд., экон., наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В данной статье раскрывается сущность понятия диагностики финансового состояния предприятия. Рассмотрены мнения различных ученых-экономистов о процессе диагностики и сделано обобщение подходов различных авторов относительно сущности и места диагностики финансового состояния в управлении предприятием. Перечислены основные направления процесса диагностики. Детально описан механизм и этапы проведения диагностики финансового состояния предприятия.

Ключевые слова: диагностика, предприятие, финансовое состояние, финансовые результаты, механизм, управление, эффективность.

Актуальность исследования. В процессе деятельности предприятий действующие механизмы финансового управления нуждаются в постоянном совершенствовании для обоснования стратегии и новых приоритетов устойчивого развития. Для решения этой проблемы важное значение имеет диагностика финансового состояния предприятия.

Цель исследования: раскрыть роль диагностики финансового состояния в процессе управления предприятием.

Эффективное управление финансовыми ресурсами предприятия является одним из условий его успешного функционирования. Для этого необходима систематическая диагностика финансового состояния предприятия. Она должна не только обеспечивать информацией о текущем финансовом положении, но и определять неблагоприятные тенденции внутреннего развития предприятий и условий среды, устанавливать «диагноз» и разрабатывать способы и рекомендации по их идентификации. Учитывая это, диагностику стоит рассматривать как центральный элемент механизма обеспечения финансового управления.

Термин «диагностика» – (от греческого «diagnostikos» – способен распознавать) был позаимствован из медицинских наук. Диагностика – это раздел медицины, изучающий признаки болезней, методы и принципы, с помощью которых устанавливается диагноз. Употребляя слово «диагноз», мы подразумеваем, во-первых, констатацию результатов исследования чего-либо, во-вторых, заключение по этим результатам на основании показателей, нормативов и т.д. Диагноз – это конкретный, вполне определенный, фиксированный во времени, имеющий адресную привязку результат анализа. Диагностика даёт возможность установить диагноз.

Понятие «экономическая диагностика» было введено в начале XXI века. Экономическая диагностика выявляет признаки «заболевания» экономики предприятия, вид и степень тяжести «экономической болезни», причины ее появления [6].

Следует отметить, что в научной литературе чаще всего диагностика определяется как направление экономического анализа, позволяющего установить характер нарушения нормального хода экономических процессов на предприятии. Однако в широком смысле

слова, диагностика – это определение состояния объекта, явления или процесса управления на основе проведенных исследований и выявления в них слабых мест. Кроме того, с помощью диагностики можно прогнозировать дальнейшее развитие событий на основе наблюдаемых тенденций.

В связи с этим в процессе исследований природы и сущности экономической (финансовой) диагностики ряд авторов, а именно Варганов А.С., Ковалев В.В., Демин С.С., Джамай Е.В., Михайлова Л.В., Бердникова Т.Б., употребляя термин «диагностика», подразумевают под ней проведение экономического или финансового анализа [2, 4, 5].

По мнению Бердниковой Т. Б. [4] диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия включает определение оценочных признаков, выбор методов их измерения и характеристику этих признаков по определенным принципам, оценку выявленных отклонений от стандартных, общепринятых значений.

Выборова Е. Н. также считает, что диагностика – это часть финансового анализа, аккумулирующего знания о финансовом состоянии объекта диагностирования, причинах и перспективах его изменения и обеспечивающего соответствующие заключения [1].

Чулкова Г.В. под диагностикой понимает процесс оценки деятельности предприятия или организации, направленный на раскрытие проблем и обозначение способов их возможного решения. Она включает в себя сбор необходимой информации об исследуемом объекте, анализ этих данных, выводы и рекомендации для потенциальных изменений и улучшений. [9].

Ива В. А. и Решетняк Т. И. расширяют границы диагностики и акцентируют внимание на взаимосвязи проблем предприятия, определяя диагностику как процесс детального и углубленного анализа проблем выявления факторов, влияющих на них, подготовки всей необходимой информации для принятия решения, а также выявления главных аспектов взаимосвязи между проблемами, общими целями и результатами деятельности предприятия [10].

Обобщая подходы разных авторов относительно сущности и места диагностики финансового состояния, следует отметить, что недостаточно иметь выводы о состоянии работы предприятия и определять проблемную ситуацию, необходимы конкретные рекомендации, ценность которых заключается не в оценке прошедшей деятельности предприятия, а в недопущении повторения выявленных проблем в перспективе. Поэтому цель диагностики состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но и также и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение. Диагностика финансового состояния показывает, по каким конкретным направлениям нужно вести эту работу. В соответствии с этим результаты диагностики дают ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния предприятия в конкретный период его деятельности. Диагностика должна не только обеспечивать информацией о текущем финансовом положении, но и определять неблагоприятные тенденции внутреннего развития предприятий и условий среды, устанавливая «диагноз» и разрабатывать способы и рекомендации по идентификации и устранению отклонений. Учитывая это, диагностику стоит рассматривать как центральный элемент механизма обеспечения финансового управления.

Диагностика – определение состояния объекта, предмета, явления или процесса управления посредством реализации комплекса исследовательских процедур, выявление в них слабых звеньев и узких мест. Диагностика – это не одноразовый акт, а процесс, осуществляемый постоянно во времени и пространстве. Своевременное проведение диагностики финансового состояния предполагает возможность заранее, к моменту наступления негативных тенденций, выявить причины их появления и соответственно реагировать на них (ликвидировать или снизить степень влияния).

Необходимо также отметить, что диагностика финансового состояния предприятия, содержит в себе ряд основных направлений (действий):

- подбор методик анализа результатов производственно-хозяйственного,

коммерческого, социального и другого видов деятельности предприятия;

- выявление основных приемов анализа состояния и использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- анализ и оценка финансового состояния и диагностика банкротства, оценка финансового риска;
- анализ и оценка экономических результатов работы предприятия с позиций конкурентоспособности продукции (работ, услуг), уровня рейтинга предприятия, деловой активности и деловой репутации;
- анализ и оценка затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), использования материальных ресурсов и состояния их запасов, состояния и использования основных фондов;
- оценка эффективности работы предприятия и основных факторов, которые на неё влияют.

Результативность диагностики финансового состояния предприятия обеспечивается последовательной реализацией механизма ее проведения, который состоит из механизма обнаружения проблем, механизма диагностики проблем и механизма прогнозирования финансовых проблем.

На начальном этапе проведения диагностики финансового состояния реализуется механизм выявления проблем финансовой деятельности предприятия, который основан на разработке системы финансовых показателей, их граничных значений и критериев, что позволит выявить проблемы и классифицировать их по степени влияния на функционирование предприятия. Результатом этого этапа является установление предварительного диагноза выявленных проблем с целью их дальнейшей более глубокой диагностики.

На следующем этапе реализуется механизм диагностики финансовых проблем с целью установления их характера, особенностей и специфики.

Заключительным этапом диагностики финансового состояния предприятия является реализация механизма прогнозирования финансовых проблем, направленного на определение вероятности возникновения аналогичных или новых проблем в будущей деятельности предприятия. Данный механизм имеет важное значение для осуществления процесса предупредительного управления финансовой деятельностью предприятия путём разработки мер, направленных на недопущение возникновения проблем в его развитии на основе оперативного выявления причин и условий, способных вызвать появление проблем финансового характера.

Реализация рассмотренных выше механизмов диагностики финансового состояния предприятия является объективной основой для принятия эффективных управленческих решений и позволяет достичь целей и задач диагностики в процессе финансового управления предприятием.

Использование системы диагностики должно быть приоритетным направлением в развитии процессов финансовой деятельности на предприятии, поскольку диагностика, как было показано выше, – это управление путём комплексного выявления проблем, их упорядочения, выбора мер, направленных на недопущение их появления в будущем в процессе функционирования предприятия. Система диагностики финансового состояния предприятия способствует оптимизации результатов и повышению эффективности работы предприятия в целом.

Список литературы

1. Выборова Е. Н. Экономическая диагностика в системе управления субъектом хозяйствования: монография / Е. Н. Выборова; Сибирский ун-т потребительской кооперации. – Новосибирск: Изд-во СибУПК, 2017. – 250 с.
2. Демин С.С., Джамай Е.В., Михайлова Л.В. Анализ методов комплексной диагностики финансового состояния предприятия. Вестник университета. 2016;(2):116-118.

3. Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия: учебное пособие / Е. С. Ерина. – М.: Изд-во Моск. гос. строит. ун-та, 2014. – 94 с.
4. Ковалев В.В. Анализ финансового состояния и прогнозирование банкротства – СПб.: Аудит – Ажур, 2015 – 162 с.
5. Куцевич В.А. Подходы к диагностике финансового потенциала предприятия / Актуальные проблемы экономики – 2015 – №1 – 75 с.
6. Лигай, А.С. Диагностика финансового состояния компании как основа принятия управленческих решений / А.С. Лигай // Материалы международной научно-практической конференции магистрантов к 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. / Под ред. д.э.н., доцента В.А. Ковалева и д.э.н., проф. А.И. Ковалева. Омск, 2018. – С. 12-15 с.
7. Соловьев Д.П., Каранина Е. В. Диагностика финансового состояния в системе обеспечения финансовой безопасности / Электронный научно-практический журнал «Учет и контроль». Киров, Россия, 2021. №8. С. 42-44.
8. Тюленева, Н. А. Финансовый анализ в схемах, рисунках и таблицах: учебное пособие / Н. А. Тюленева. – Томск: Издательский Дом Томского государственного университета, 2022. – 124 с.
9. Чулкова Г. В. Диагностика потенциала предприятия: учебное пособие / Г.В. Чулкова. Смоленск: ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, 2023. – 192 с
10. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 208 с.

АДАПТИВНЫЕ МЕТОДЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ

Луппол Е.М.

Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье рассмотрены роль, значение и специфика адаптивных методов прогнозирования корпоративных финансов.

Ключевые слова: адаптивные методы прогнозирования, экспоненциальное сглаживание, неопределенность, риск, модель.

Актуальность исследования. Важность прогнозирования корпоративных финансов в современной экономике трудно переоценить. Достоверные прогнозы дают возможность не только планировать и контролировать финансовые потоки, но и своевременно адаптироваться к изменениям во внешней среде, что позволяет минимизировать размер упущенной выгоды. В условиях неопределенности и высокой конкуренции предприятия, способные эффективно прогнозировать свои финансовые результаты, обладают значительным конкурентным преимуществом.

Прогнозирование корпоративных финансов является неотъемлемой частью стратегического управления и помогает компаниям достигать своих целей и сохранять стабильность. Адаптивные методы прогнозирования финансовых показателей представляют собой эффективный инструмент успешного реагирования на изменения внешней и внутренней среды. Эти методы обеспечивают гибкость, точность и эффективность, что способствует улучшению финансового состояния предприятия и повышению его устойчивости в условиях неопределенности. Внедрение таких методов в практику финансового управления и применение подобных эффективных инструментов планирования и прогнозирования становится необходимым способом достижения стратегических целей и повышения конкурентоспособности предприятия.

Разработкой и совершенствованием методов финансового прогнозирования занималось достаточно большое количество отечественных и зарубежных авторов, среди которых можно выделить Е. Альтмана, Р. Брауна, Ю. Бригхему, С. Вейджа, Л. Гапенски, Г. Тейла, П. Уинтерса, Э. Хелфегта, Ч. Хольта, Дж. К. Ван Хорна, Дж. К. Шима, М.М. Алексееву, В.В. Баранова, И.А. Бланка, Л.Т. Гиляровскую, О.В. Ефимову, В.В. Ковалева, Е.Н. Лобанову, А.А. Петросова, В.П. Савчука, А.Д. Шеремета и др. [1, С.4]. Созданием и развитием инструментария адаптивного моделирования социально-экономических процессов занимались Р. Браун, Р. Майер, И. Перельман, Н.С. Райбман, В.М. Чадеев, Ю.П. Лукашин, Е.М. Левицкий, В.В. Давнис, В.И. Тинякова и др. [1, С.4; 2].

Цель статьи – акцентировать внимание аналитиков на необходимость использования адаптивных методов прогнозирования, способных достоверно предсказывать значения финансовых показателей в краткосрочной перспективе в условиях экономической неопределенности и риска.

Прогнозирование корпоративных финансов является ключевым аспектом финансового управления в любой организации. Оно включает в себя анализ и оценку будущих финансовых результатов, денежных потоков, затрат и доходов. Прогнозирование позволяет компаниям составить реалистичный бюджет на будущие периоды. Это помогает выявить необходимые финансовые ресурсы и эффективно распределить их между различными направлениями деятельности. Знание будущих финансовых потребностей позволяет избежать недостатка или избытка ресурсов, что способствует более рациональному использованию активов компании.

Прогнозирование помогает выявить потенциальные финансовые риски, связанные с изменениями в экономической среде, рыночных условиях или внутренней деятельности компании. Понимание возможных финансовых сценариев позволяет разрабатывать

эффективные стратегии для минимизации воздействия негативных факторов и быстрой адаптации к изменениям. Использование различных сценариев развития событий помогает оценить последствия разных действий и выработать наиболее целесообразное решение для достижения цели деятельности предприятия.

Все вышесказанное дает обоснованную уверенность утверждать, что прогнозирование предоставляет руководству предприятия необходимую информацию для принятия более обоснованных управленческих решений, связанных с инвестициями, расширением бизнеса, сокращением затрат и другими стратегическими направлениями. Прогнозирование позволяет компаниям регулярно сравнивать фактические результаты с запланированными, что способствует более раннему выявлению отклонений и принятию корректирующих мер. Сравнение прогнозов с фактическими результатами дает возможность оценить, насколько эффективно осуществляется финансовое управление и достигнуты ли запланированные цели.

Таким образом, сущность финансового прогнозирования заключается в предвидении и оценивании будущих финансовых показателей деятельности компании с учетом неопределенности и рисков. Прогнозирование базируется на корректном анализе истории наблюдений и учете влияния внутренних и внешних факторов. Прогнозы – база планирования и в то же время прогнозирование деятельности предприятия направлено на предотвращение и устранение неблагоприятных последствий планирования. Зачастую прогнозируются показатели, которые не подконтрольны предприятию, а планируются – те, которые зависят от принятых в прошлом решений.

Адаптация – это способность системы приспосабливаться к реальным условиям [2, С.20]. Реальные – это постоянно изменяющиеся условия, поэтому адаптация предусматривает приспособление системы к меняющимся условиям [2, С.20]. Характерной чертой адаптивных методов прогнозирования является их способность непрерывно учитывать эволюцию динамических характеристик изучаемых процессов, «подстраиваться» под эту эволюцию, придавая, в частности, тем больший вес и тем более высокую информационную ценность имеющимся наблюдениям, чем ближе они к текущему моменту прогнозирования. Однако деление методов и моделей на «адаптивные» и «неадаптивные» достаточно условно. В некотором смысле любой метод прогнозирования – адаптивный, т.к. все они учитывают вновь поступающую информацию, в том числе наблюдения, сделанные с момента последнего прогноза. Общее значение термина заключается в том, что адаптивное прогнозирование позволяет обновлять прогнозы с минимальной задержкой и с помощью относительно несложных математических процедур. Однако это не означает, что в любой ситуации адаптивные методы эффективнее тех, которые традиционно не относятся к таковым, просто они имеют свою специфику и область применения.

Специфика применения адаптивных методов в целях финансового прогнозирования проиллюстрирована на рис.1.



Рисунок 1 – Специфика применения адаптивных методов прогнозирования

По данным рис.1, непредсказуемость внешних условий, выраженная высокой волатильностью, вызванной экономическими колебаниями, изменениями в законодательстве, техногенными и природными катастрофами, требует от компаний быстрого реагирования на изменения, чтобы выжить и успешно развиваться. В этой ситуации предприятия стремятся улучшить свою конкурентоспособность, и эффективное планирование финансов может стать для них значительным преимуществом. Адаптивные методы позволяют быстро корректировать прогнозы на основе новых данных, помогают организациям оставаться гибкими и соответствовать изменяющимся условиям рынка. Увеличение объемов данных и использование технологий, таких как Big Data и машинное обучение, также требуют применения адаптивных методов, которые способны обрабатывать и анализировать большие объемы информации для формирования более точных прогнозов. К тому же развитие информационных технологий и их внедрение в финансовое управление требует адаптивного подхода к прогнозированию, обеспечивающему реализацию быстрой и точной обработки финансовых данных.

Как видно из данных рис.1, использование адаптивных методов за счет учета изменений в экономической среде и внутренних факторов компании улучшает точность финансовых прогнозов и уменьшает вероятность ошибок. Поскольку прогнозы становятся более точными, руководство предприятия может принимать более обоснованные стратегические и оперативные решения, что, в свою очередь, способствует повышению устойчивости финансовых отношений и бизнеса в целом. Повышение уровня финансовой устойчивости делает деятельность предприятия менее подверженной негативному влиянию рисков. Кроме того, адаптивные методы помогают идентифицировать и количественно оценивать риски, что позволяет разрабатывать меры по их минимизации и безболезненному реагированию на неожиданные события. Использование адаптивных методов дает возможность более эффективно реализовывать динамическое финансовое планирование, что способствует непрерывному обновлению данных и корректировке планов в зависимости от текущей ситуации.

Адаптация направлена на повышение адекватности модели путем последовательного использования текущих (новых) значений признаков, не известных при ее построении. При обработке временных рядов, как правило, наиболее ценной является информация последнего периода, т.к. необходимо знать, как будет развиваться тенденция, существующая в данный момент, а не тенденция, сложившаяся в среднем на всем рассматриваемом периоде. Адаптивные методы позволяют учесть различную информационную ценность уровней временного ряда, степень «устаревания» данных.

Прогнозирование методом экстраполяции на основе кривых роста в какой-то мере тоже содержит элемент адаптации, поскольку с получением «свежих» фактических данных параметры кривых пересчитываются заново. Поступление новых данных может привести и к замене выбранной ранее кривой на другую модель. Однако степень адаптации в данном случае достаточно незначительна, кроме того, она падает с ростом длины временного ряда, т.к. при этом уменьшается «весомость» каждой новой точки. В адаптивных методах различную ценность уровней в зависимости от их «возраста» можно учесть с помощью системы весов, придаваемых этим уровням.

Оценивание коэффициентов адаптивной модели обычно осуществляется на основе рекуррентного метода, который формально отличается от метода наименьших квадратов, метода максимального правдоподобия и других методов тем, что не требует повторения всего объема вычислений при появлении новых данных.

Важнейшим достоинством адаптивных методов является построение самокорректирующихся моделей, способных учитывать результат прогноза, сделанного на предыдущем шаге.

Общую схему построения адаптивных моделей можно представить в следующем виде. Пусть модель находится в некотором состоянии, для которого определены текущие значения ее коэффициентов. Например, по нескольким первым уровням ряда оцениваются значения параметров модели методом наименьших квадратов. На основе этой модели делается прогноз на один шаг, причем его отклонение от фактических уровней ряда расценивается как ошибка прогнозирования,

которая учитывается в соответствии с принятой схемой корректировки модели. Затем по модели со скорректированными параметрами рассчитывается прогнозная оценка и так далее.

Таким образом, адаптация осуществляется итеративно с получением каждой новой фактической точки ряда. Модель постоянно «впитывает» новую информацию, приспосабливается к ней и поэтому отражает тенденцию развития, существующую в данный момент. Прогноз получается, как экстраполяция последней тенденции. Скорость (или быстроту) реакции модели на изменения в динамике процесса характеризует параметр (константа) адаптации α . Значения параметра адаптации могут изменяться от 0 до 1. Высокое значение этих параметров (свыше 0,5) означает придание большего веса последним уровням ряда, а низкое (менее 0,5) – предшествующим наблюдениям. Параметр адаптации должен быть выбран таким образом, чтобы обеспечивалось адекватное отображение тенденции при одновременной фильтрации случайных отклонений. Значение параметра адаптации может быть определено на основе эмпирических данных, выведено аналитическим способом или получено на основе метода проб. В качестве критерия оптимальности при выборе параметра адаптации обычно принимают критерий минимума среднего квадрата ошибок прогнозирования.

Все адаптивные модели базируются на двух схемах: скользящего среднего и авторегрессии, различаясь между собой способом числовой оценки коэффициентов, определения параметров адаптации и компоновкой модели. Так, по схеме скользящего среднего оценкой текущего уровня является взвешенное среднее всех предшествующих уровней, причем веса при наблюдениях убывают по мере удаления от последнего (текущего) уровня, т.е. информационная ценность наблюдений тем больше, чем ближе они к концу периода наблюдений.

По схеме авторегрессии оценкой текущего уровня является взвешенная сумма p предшествующих уровней (их количество называется порядком модели). Информационная ценность наблюдений определяется не их близостью к моделируемому уровню, а теснотой связи между ними.

Простейшая адаптивная модель основывается на вычислении экспоненциальной средней. Практическое применение адаптивных методов возможно путем экспоненциального сглаживания временного ряда.

Особенность метода экспоненциального сглаживания состоит в том, что в процедуре выравнивания каждого наблюдения используются только значения предыдущих уровней ряда динамики, взятых с определенным весом. Вес каждого наблюдения уменьшается по мере его удаления от момента, для которого определяется сглаженное значение. Сглаженное значение уровня ряда S_t на момент t определяется по формуле:

$$S_t = \alpha \cdot Y_t + (1 - \alpha) \cdot S_{t-1},$$

где S_t – значение моделируемого показателя (экспоненциальной средней) в момент t ;

S_{t-1} – значение экспоненциальной средней в момент $(t - 1)$;

Y_t – значение финансового показателя в момент t (текущее значение временного ряда);

α – вес t -го значения ряда динамики (параметр сглаживания), $0 < \alpha < 1$.

Одним из важных преимуществ метода является то, что для него не требуется одновременная обработка большого объема информации. Расчеты осуществляются на базе ранее уже полученных прогнозов. Основная идея применения метода состоит в том, что каждый новый прогноз получается посредством перемещения предыдущего прогноза в направлении, которое дало бы лучшие результаты по сравнению со старым прогнозом.

Таким образом, для, например, однократного прогнозирования методом экспоненциального сглаживания необходимы только три вида данных: последний прогноз, текущее значение показателя и константа сглаживания α . Эта константа определяет уровень сглаживания и скорость реакции на разность между прогнозом и текущими событиями. Выбор значения константы зависит от природы прогнозируемого объекта и от опыта специалиста.

Существуют различные модификации метода экспоненциального сглаживания, разработанные с учетом различной структуры временного ряда – наличия тренда и сезонных изменений. В практике адаптивного прогнозирования наиболее часто используются две базовые модели скользящего среднего: Брауна и Хольта. Одним из способов использования экспоненциального сглаживания является вычисление коэффициентов в модели линейного роста, предполагая, что прогнозная оценка $\hat{Y}(t, k)$ вычисляется в момент времени t на k шагов вперед:

$$\hat{Y}(t, k) = a_{0,t} + a_{1,t} \cdot k, \quad (1)$$

где $a_{0,t}$ и $a_{1,t}$ – текущие оценки коэффициентов адаптивной модели.

В двухпараметрической модели Ч. Хольта, которая представляет процесс развития как линейную тенденцию с постоянно изменяющимися параметрами оценки, расчет этих коэффициентов производится по следующим формулам:

$$\begin{aligned} a_{0,t} &= a_{0,t-1} + a_{1,t-1} + \alpha_1 \cdot e_t, \\ a_{1,t} &= a_{1,t-1} + \alpha_1 \cdot \alpha_2 \cdot e_t \end{aligned}$$

где α_1 и α_2 – параметры сглаживания (адаптации), находящиеся в интервале $[0, 1]$;

$a_{0,t}$ и $a_{1,t}$ – текущие оценки коэффициентов, начальные значения которых равны средним значениям ряда;

e_t – ошибка прогнозирования, в соответствии с которой корректируются коэффициенты модели. Она рассчитывается по формуле:

$$e_t = Y_t - \hat{Y}_{t-1}$$

Коэффициенты уравнения (1) вычисляют последовательно, от уровня к уровню, и их значения для последнего уровня определяют окончательный вид модели. Начальные значения коэффициентов оцениваются с помощью МНК на основе нескольких (например, пяти) первых уровней ряда. Коэффициент a_0 – значение, близкое к последнему уровню, и представляет собой закономерную составляющую этого уровня, коэффициент a_1 – определяет прирост, сформировавшийся, в основном, к концу периода наблюдений, но отражающий (в меньшей степени) скорость роста и на более ранних этапах.

Частным случаем модели Хольта является модель линейного роста Брауна. В модели Брауна адаптация коэффициентов линейной модели осуществляется следующим образом:

$$\begin{aligned} a_{0,t} &= a_{0,t-1} + a_{1,t-1} + (1 - \beta^2) \cdot e_t, \\ a_{1,t} &= a_{1,t-1} + (1 - \beta)^2 \cdot e_t \end{aligned}$$

где β – коэффициент дисконтирования, изменяющийся в пределах от 0 до 1, характеризующий обесценение данных за единицу времени и отражающий степень доверия более поздним наблюдениям, $\beta = 1 - \alpha$;

e_t – ошибка прогнозирования уровня ряда Y_t ($e_t = Y_t - \hat{Y}_t$), вычисленная в момент времени $(t - 1)$ на один шаг вперед.

Часто при практическом построении прогнозов финансово-экономических показателей приходится учитывать их сезонность и цикличность, поскольку их динамика имеет устойчивую колебательную составляющую. При исследовании месячных и квартальных данных часто наблюдаются внутригодовые сезонные колебания соответственно с периодом 12 месяцев или 4 месяца. При использовании дневных наблюдений часто наблюдаются колебания с недельным (пятидневным) циклом.

В основе сезонных моделей лежат их несезонные аналоги, которые дополнены средствами отражения сезонных колебаний. Сезонные модели способны отражать как относительно постоянную сезонную волну, так и волну, динамически изменяющуюся в зависимости от тренда. Первая форма относится к классу аддитивных, а вторая – к классу мультипликативных моделей. Большинство моделей имеет обе эти формы.

Наиболее часто на практике в классе адаптивных моделей используются две тренд-сезонные модели линейного роста: модель Тейла-Вейджа с аддитивной сезонностью и модель Хольта-Уинтерса с мультипликативной сезонностью. При этом предполагается, что коэффициенты тренда и сезонная составляющая могут медленно меняться во времени. В соответствии с этим вычислительный процесс устроен как адаптивная процедура, управляемая тремя параметрами адаптации (один параметр – адаптация уровня, второй – угла наклона, третий – коэффициентов сезонности). В ходе вычислений строится сглаженный ряд, представляющий собой в каждый момент времени t прогноз по данным до момента $(t-1)$ включительно.

Оптимальные значения для параметров адаптации α_1 , α_2 , α_3 (которые характеризуют скорость реакции модели на изменения в динамике процесса) П. Уинтерс предлагает находить экспериментальным путем, задавая сетку значений этих параметров (т.е. все комбинации $\alpha_1 = 0,1; 0,2, \dots, 0,9$; $\alpha_2 = 0,1; 0,2, \dots, 0,9$; $\alpha_3 = 0,1; 0,2, \dots, 0,9$). В качестве критерия оптимальности параметров адаптации обычно принимают критерий минимума среднего квадрата ошибки прогнозирования (минимум MSE). Т.е. следует выбирать ту комбинацию значений, которая даст меньшее значение MSE.

Практическая значимость модели Тейла-Вейджа объясняется тем, что в финансовых временных рядах довольно часто встречается этот тип динамики развития. Кроме того, хотя динамика многих показателей может быть описана с помощью модели, сочетающей в себе экспоненциальную тенденцию с мультипликативным сезонным эффектом, но, прологарифмировав исходный временной ряд, экспоненциальную тенденцию преобразуют в линейную и одновременно мультипликативный сезонный эффект – в аддитивный. Так динамику преобразованного показателя можно моделировать и прогнозировать с помощью модели Г. Тейла и С. Вейджа.

Вывод. Итак, адаптивное прогнозирование включает в себя использование методов и технологий, которые позволяют корректировать прогнозы на основе новых данных и изменяющихся условий. Эти подходы особенно актуальны в условиях быстроменяющейся экономики и высокой степени риска и неопределенности внутренних и внешних условий функционирования.

Умелое использование инструментария адаптивного прогнозирования играет ключевую роль в современном бизнесе, позволяя компаниям быстро адаптироваться к изменениям в условиях рынка и использовать новые данные для повышения точности прогнозов. Интеграция этих подходов в управленческие процессы способствует более эффективному принятию решений, минимизации рисков и повышению конкурентоспособности. Важно также отметить, что успешное применение адаптивного прогнозирования требует грамотного сочетания различных методов и моделей в зависимости от специфики бизнеса и имеющихся данных.

Список литературы

1. Логвинова, Т.В. Финансовое прогнозирование в системе управления компанией: специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»: автореф. дис. на соиск. ученой степ. канд. экон. наук / Логвинова Татьяна Викторовна; ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации». – М., 2008. – 26 с. – URL: <https://www.dissercat.com/content/finansovoe-prognozirovanie-v-sisteme-upravleniya-kompaniei/read> (дата обращения 23.02.2025).
2. Давнис, В.В. Адаптивные модели: анализ и прогноз в экономических системах / В.В. Давнис, В.И. Тинякова. – Воронеж: Воронежский государственный университет, 2006. – 380 с.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ПОТЕНЦИАЛЬНЫМИ УГРОЗАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Ляшов Д.В.

Студент 5 курса гр. ЭБ

Рябич О.Н.

Канд. экон. наук, доцент

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»*

Аннотация. Исследование вопроса по формированию системы управления потенциальными угрозами в условиях динамично меняющейся экономической и политической обстановки, а также усиливающейся конкуренции выходит на первый план. Внедрение такой системы является не просто мерой предосторожности, а стратегическим инвестированием в будущее компании.

Ключевые слова: систем, потенциальные угрозы, предприятие, управление

Актуальность. В условиях динамично меняющейся экономической и политической обстановки, а также усиливающейся конкуренции, вопрос обеспечения стабильности и безопасности бизнеса выходит на первый план. Система управления потенциальными угрозами (СУПУ) становится не просто желательным элементом корпоративного управления, а необходимостью для выживания и устойчивого развития предприятия. Эффективное управление угрозами позволяет не только минимизировать возможные негативные последствия, но и использовать возникающие возможности для укрепления позиций на рынке.

СУПУ представляет собой сложный процесс, объединяющий в себе идентификацию, анализ, оценку и мониторинг возможных рисков, способных негативно повлиять на достижение целей организации. Графическое отображение СУПУ (рис. 1) позволяет наглядно продемонстрировать взаимосвязи между различными этапами и элементами системы, облегчая понимание и координацию действий ответственных лиц.



Рисунок 1 – Система управления потенциальными угрозами

Модуль идентификации отвечает за выявление потенциальных опасностей. Этот модуль может использовать различные источники информации, включая данные мониторинга, аналитические отчеты, экспертные оценки и обратную связь от сотрудников. Результатом работы этого модуля является перечень потенциальных угроз, которые затем передаются в модуль анализа и оценки.

Модуль анализа и оценки определяет вероятность возникновения каждой угрозы и потенциальный ущерб, который она может нанести. Для этого используются статистические методы, моделирование сценариев и экспертные оценки. Результаты анализа и оценки используются для приоритизации угроз и разработки стратегий реагирования.

Модуль реагирования разрабатывает и реализует меры по предотвращению, смягчению или нейтрализации угроз. Эти меры могут включать в себя изменение бизнес-процессов, внедрение новых технологий, обучение персонала, заключение страховых полисов

и другие действия. Важным элементом модуля реагирования является план действий в чрезвычайных ситуациях, который определяет порядок действий в случае реализации угрозы.

Наконец, модуль мониторинга отслеживает эффективность принятых мер и вносит коррективы в систему управления угрозами по мере необходимости. Этот модуль собирает данные о реализации стратегий реагирования, анализирует их и предоставляет обратную связь для улучшения системы. Постоянный мониторинг и адаптация являются ключевыми факторами успеха системы управления потенциальными угрозами.

Внедрение СУПУ позволяет организациям идентифицировать, анализировать и оценивать риски, а также разрабатывать и внедрять стратегии для их предотвращения или смягчения. Это способствует созданию более предсказуемой и контролируемой операционной среды, снижению финансовых потерь и повышению репутации компании в глазах заинтересованных сторон. Более того, наличие четкой и отлаженной системы управления угрозами демонстрирует зрелость и ответственность бизнеса, что особенно важно при привлечении инвестиций и установлении партнерских отношений.

Современные предприятия сталкиваются с широким спектром потенциальных угроз, начиная от экономических и финансовых рисков, связанных с колебаниями валютных курсов и изменением законодательства, и заканчивая операционными рисками, связанными с сбоями в производственных процессах и кибератаками. Игнорирование или недооценка этих угроз может привести к серьезным последствиям, вплоть до банкротства.

В связи с этим, разработка и внедрение эффективной СУПУ является стратегической задачей, требующей комплексного подхода и привлечения квалифицированных специалистов. Необходимо учитывать специфику деятельности предприятия, его отраслевую принадлежность и географическое расположение. Только при таком подходе можно создать систему, которая будет адекватно реагировать на возникающие угрозы и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в долгосрочной перспективе.

Комплексный подход к формированию системы управления потенциальными угрозами предполагает интеграцию различных методик, инструментов и ресурсов для обеспечения всесторонней защиты организации от рисков. Это не просто выявление и реагирование на уже возникшие проблемы, а проактивное создание устойчивой и гибкой системы, способной предвидеть, предотвращать и минимизировать негативные последствия различных угроз.

Основной принцип комплексного подхода заключается в рассмотрении угроз не изолированно, а во взаимосвязи друг с другом, а также с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность организации. Это подразумевает анализ рисков, возникающих в различных областях: финансовой, операционной, технологической, репутационной, юридической и других. Подобный анализ позволяет сформировать целостное представление о потенциальных уязвимостях и разработать комплекс мер по их нейтрализации.

Важнейшим элементом комплексного подхода является создание эффективной системы мониторинга и раннего предупреждения. Это предполагает внедрение инструментов анализа данных, отслеживание тенденций, проведение аудитов и оценку рисков на регулярной основе. Своевременное выявление потенциальных угроз позволяет организации оперативно принимать меры по их предотвращению или минимизации ущерба.

Эффективная система управления потенциальными угрозами немыслима без четко прописанных процессов и процедур, а также распределения ответственности между различными подразделениями и сотрудниками. Важно разработать планы реагирования на различные сценарии, предусмотреть альтернативные варианты действий и обеспечить наличие необходимых ресурсов для реализации этих планов. Регулярное обучение персонала и проведение тренировок позволяют повысить готовность к действиям в кризисных ситуациях.

Следует отметить, что комплексный подход к формированию системы управления потенциальными угрозами позволяет организации не только защитить свои активы и репутацию, но и создать конкурентное преимущество, повысить устойчивость к внешним воздействиям и обеспечить долгосрочное развитие. Инвестиции в создание такой системы

являются стратегически важными для любой организации, стремящейся к успеху в современном динамичном и непредсказуемом мире.

Неотъемлемой частью комплексного подхода является адаптивность. Мир постоянно меняется, появляются новые технологии, возникают новые угрозы. Система управления потенциальными угрозами должна быть гибкой и способной к быстрой адаптации к новым условиям. Это подразумевает постоянный мониторинг изменений во внешней среде, анализ новых рисков и угроз, а также внесение необходимых корректировок в существующие планы и процедуры. Важно не только реагировать на уже возникшие изменения, но и предвидеть их, чтобы иметь возможность подготовиться заранее.

Интеграция с корпоративной культурой является еще одним ключевым аспектом. Управление рисками не должно быть изолированным процессом, осуществляемым отдельным подразделением. Оно должно быть интегрировано во все аспекты деятельности организации, стать частью ее ДНК. Каждый сотрудник должен осознавать свою роль в обеспечении безопасности и быть готов к принятию необходимых мер в случае возникновения угрозы. Это достигается за счет обучения, мотивации и вовлечения персонала в процесс управления рисками.

Важную роль в комплексном подходе играет использование современных технологий. Автоматизация процессов мониторинга, анализа данных и реагирования на инциденты позволяет значительно повысить эффективность системы управления потенциальными угрозами. Использование искусственного интеллекта и машинного обучения позволяет выявлять скрытые закономерности и предсказывать возникновение угроз с большей точностью. Однако, технологии должны рассматриваться как инструмент, а не как самоцель. Важно не забывать о человеческом факторе и обеспечивать адекватную подготовку персонала для работы с новыми технологиями.

Таким образом, комплексный подход к формированию системы управления потенциальными угрозами требует постоянного внимания, инвестиций и совершенствования. Организации, которые успешно внедряют этот подход, не только защищают себя от рисков, но и создают прочную основу для устойчивого развития и долгосрочного успеха. Это инвестиция в будущее, которая позволяет уверенно смотреть в завтрашний день, несмотря на все вызовы и неопределенности.

Список литературы

1. Уродовских, В.Н. Управление рисками предприятия: [текст]: Учеб. пособие/ В.Н. Уродовских. – М.: Вузов. учебник, 2011. – 168 с.
2. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: учебник / А.Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 372 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст: электронный.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ КАК СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Павлова М.В.

Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

Аннотация. В статье рассмотрены финансовые инструменты, с помощью которых осуществляется управление предприятием.

Ключевые слова: финансовая отчетность, бюджетирование, финансовый анализ, управление капиталом, управление инвестициями, управление рисками, страхование.

В современном динамичном мире бизнеса эффективное управление финансами является краеугольным камнем успеха любого предприятия. Финансовые инструменты выступают мощным арсеналом, позволяющим руководству не только отслеживать текущее состояние компании, но и активно формировать ее будущее, минимизируя риски и максимизируя прибыль. В этой статье мы рассмотрим, как различные финансовые инструменты могут быть использованы для оптимизации управления предприятием.

1. Финансовая отчетность: зеркало бизнеса.

Одним из фундаментальных инструментов управления финансами является финансовая отчетность. В частности, баланс, отчет о прибылях и убытках, и отчет о движении денежных средств предоставляют всестороннюю картину финансового здоровья компании.

Баланс отражает активы, обязательства и собственный капитал компании на определенную дату, позволяя оценить финансовую устойчивость и платежеспособность.

Отчет о прибылях и убытках показывает доходы, расходы и прибыль компании за определенный период, давая представление об эффективности операционной деятельности.

Отчет о движении денежных средств отслеживает приток и отток денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, выявляя источники денежных средств и направления их использования.

Анализ финансовой отчетности позволяет выявлять слабые места в финансовой деятельности, оценивать рентабельность, ликвидность и финансовую устойчивость, а также сравнивать показатели с конкурентами и отраслевыми стандартами. Эта информация является основой для принятия обоснованных управленческих решений.

2. Бюджетирование: планирование и контроль.

Бюджетирование – это процесс планирования финансовых ресурсов и контроля за их использованием. Разработка бюджетов позволяет:

Определить финансовые цели: четко сформулированные цели, подкрепленные финансовыми показателями, задают направление развития компании.

Распределить ресурсы: бюджеты позволяют эффективно распределять ресурсы между различными подразделениями и проектами.

Осуществлять контроль: сравнение фактических показателей с бюджетными позволяет выявлять отклонения и принимать корректирующие меры.

Улучшить координацию: бюджеты способствуют координации деятельности различных подразделений, направляя их усилия на достижение общих целей.

Различные типы бюджетов, такие как бюджет продаж, бюджет производства, бюджет затрат и бюджет денежных средств, охватывают все аспекты финансовой деятельности компании.

3. Финансовый анализ: выявление трендов и возможностей.

Финансовый анализ предполагает использование различных методов для оценки финансового состояния и результатов деятельности компании. Ключевые инструменты финансового анализа включают:

Анализ финансовых коэффициентов: вычисление и анализ таких коэффициентов, как рентабельность, ликвидность, финансовая устойчивость и оборачиваемость активов, позволяет оценить эффективность работы компании.

Анализ трендов: отслеживание изменений финансовых показателей во времени позволяет выявлять тенденции и прогнозировать будущее.

Анализ безубыточности: определение точки безубыточности позволяет оценить объем продаж, необходимый для покрытия всех затрат.

Финансовый анализ помогает выявлять риски и возможности, а также оценивать эффективность принятых управленческих решений. [1]

4. Управление оборотным капиталом: оптимизация денежного потока.

Управление оборотным капиталом – это процесс управления текущими активами и обязательствами компании. Эффективное управление оборотным капиталом позволяет:

Оптимизировать денежный поток: поддержание достаточного уровня ликвидности позволяет компании своевременно выполнять свои обязательства.

Сократить затраты на финансирование: минимизация потребности в краткосрочном финансировании снижает затраты на проценты.

Повысить рентабельность: эффективное управление запасами и дебиторской задолженностью позволяет высвободить средства для инвестиций.

Ключевые инструменты управления оборотным капиталом включают: управление запасами, управление дебиторской задолженностью и управление кредиторской задолженностью.

5. Управление инвестициями: создание ценности.

Управление инвестициями предполагает принятие решений о вложении капитала в различные активы с целью получения прибыли. Эффективное управление инвестициями позволяет:

Повысить стоимость компании: успешные инвестиции приводят к увеличению активов и прибыли компании.

Расширить бизнес: инвестиции в новые проекты и рынки позволяют компании расти и развиваться.

Повысить конкурентоспособность: инвестиции в инновации и технологии позволяют компании оставаться на передовой.

Ключевые инструменты управления инвестициями включают: анализ инвестиционных проектов, оценка рисков и доходности инвестиций, а также мониторинг результатов инвестиций.

6. Управление рисками: защита от угроз.

Управление рисками – это процесс идентификации, оценки и управления рисками, которые могут повлиять на финансовое состояние компании. Эффективное управление рисками позволяет:

Защитить компанию от потерь: выявление и минимизация рисков позволяет избежать финансовых потерь.

Повысить стабильность: снижение неопределенности позволяет компании стабильно развиваться.

Принимать обоснованные решения: учет рисков позволяет принимать более обоснованные решения (рисунок 1).

Ключевые инструменты управления рисками включают: идентификацию рисков, оценку вероятности и последствий рисков, разработку стратегий управления рисками и мониторинг эффективности мер по управлению рисками.

Существует множество типов финансовых инструментов. Многие из них являются обычными соглашениями, в которых стороны учитывают свои собственные потребности. Однако большинство этих инструментов основано на стандартизированных контрактах, которые имеют заранее определенные характеристики. К наиболее распространенным видам финансовых инструментов относятся:



Рисунок 1 – Виды рисков при использовании финансовых инструментов

Кредиты и облигации: финансирование через заем.

Кредиты и облигации представляют собой базовые инструменты долгового финансирования. В случае кредита, кредитор предоставляет денежные средства заемщику на определенный срок под процентную ставку. Заемщик обязуется регулярно выплачивать проценты и постепенно погашать основную сумму долга.

Облигации – это долговые ценные бумаги, выпускаемые компаниями или государствами для привлечения финансирования. Инвестор, покупающий облигацию, становится кредитором эмитента и получает право на регулярные выплаты процентов (купонов) и возврат номинальной стоимости облигации в конце срока ее обращения. Облигации часто считаются менее рискованным инструментом по сравнению с акциями.

Ценные бумаги, обеспеченные активами (Asset-Backed Securities – ABS): секьюритизация долгов.

ABS – это финансовые инструменты, обеспеченные пулом активов, таких как ипотечные кредиты, автокредиты или кредитные карты. Компания, владеющая этими активами, объединяет их в пул и выпускает ценные бумаги, обеспеченные денежными потоками от этих активов. Инвесторы, покупающие ABS, получают право на часть этих денежных потоков. ABS позволяют компаниям высвобождать капитал, трансформируя неликвидные активы в ликвидные ценные бумаги.

Денежные средства: управление ликвидностью и диверсификация.

В контексте финансовых инструментов, "денежные средства" охватывают широкий спектр инвестиций, предназначенных для поддержания ликвидности и диверсификации портфеля. Сюда входят:

Паевые инвестиционные фонды (ПИФы): Коллективные инвестиции, где инвесторы вкладывают средства в фонд, который управляется профессиональным управляющим и инвестирует в различные активы.

Биржевые фонды (ETF): Аналогичны ПИФам, но торгуются на бирже, как акции, что обеспечивает большую ликвидность и гибкость.[2]

Другие фонды: включают в себя фонды прямых инвестиций, хедж-фонды и другие специализированные фонды, ориентированные на конкретные стратегии и секторы рынка.

Опционы и фьючерсы: управление рисками и спекуляции.

Опционы – это контракты, дающие покупателю право, но не обязанность, купить или продать базовый актив (акцию, валюту, товар) по определенной цене в течение определенного периода времени. Фьючерсы – это контракты, обязывающие покупателя купить или продавца продать базовый актив по определенной цене в определенный момент в будущем.

Эти инструменты используются как для увеличения капитала (спекуляции на изменении цены актива), так и для ограничения риска (хеджирования). Например, компания,

экспортирующая продукцию, может купить фьючерс на иностранную валюту, чтобы зафиксировать курс обмена и защититься от неблагоприятных колебаний валютного рынка.

Страхование: защита от непредвиденных убытков.

Страхование – это механизм защиты от финансовых потерь, возникающих в результате непредвиденных событий. По договору страхования страховщик (страховая компания) обязуется выплатить страховую премию (компенсацию) в случае наступления страхового случая в обмен на регулярные страховые взносы (платежи) от страхователя (клиента). Страхование позволяет перенести риск с одного лица (страхователя) на другое (страховщика).

Мир финансовых инструментов огромен и постоянно развивается. Понимание различных видов финансовых инструментов и их характеристик является ключевым для принятия обоснованных инвестиционных решений и эффективного управления рисками. Выбор конкретного инструмента зависит от индивидуальных целей, риск-аппетита и инвестиционного горизонта инвестора.

Финансовые инструменты являются неотъемлемой частью эффективного управления предприятием. Их использование позволяет не только отслеживать текущее состояние компании, но и активно формировать ее будущее, минимизируя риски и максимизируя прибыль. Внедрение и эффективное использование описанных выше инструментов позволяет предприятиям добиваться устойчивого роста и процветания в долгосрочной перспективе. Важно помнить, что выбор и применение конкретных финансовых инструментов должны соответствовать специфике деятельности компании, ее целям и стратегии развития. Постоянное совершенствование навыков управления финансами и адаптация к изменяющимся условиям рынка – залог успеха любого предприятия.

Список литературы

1. Финансы предприятий: учебное пособие для укрупненной группы 38.00.00 Экономика и управление ОП ВО – бакалавриат, специалитет оч. и заоч. форм обучения / М-во науки и высшего образования РФ; ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»; Омельянович Л.А., Долматова Г.Е., Павлова М.В., Руденок О.Ю. – Донецк: [ДонНУЭТ], 2024. – 201 с.

2. Макшанова А. В. Производные финансовые инструменты: понятие, виды и основные стратегии использования / А. В. Макшанова. // Молодой ученый. – 2021. – № 11. – С. 214-216. – URL: <https://moluch.ru/archive/70/12084>

ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА И НОВЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ

Тимофеев А.Б.
Студент 4 курса гр. БАФ-21
Луппол Е.М.

Канд. экон. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье рассмотрено влияние цифровых технологий на развитие финансовой инфраструктуры и корпоративных финансов.

Ключевые слова: финансовая инфраструктура, корпоративные финансы, цифровые процессы, тренды.

Актуальность исследования. Современная финансовая инфраструктура претерпевает трансформацию под влиянием цифровых технологий. Внедрение онлайн-банкинга, электронных платежных систем и других инновационных инструментов делает финансовые услуги более доступными и эффективными. Например, развитие системы быстрых платежей (СБП) в России позволило значительно ускорить расчеты между гражданами и бизнесом, что способствовало повышению финансовой активности.

В области корпоративных финансов наблюдается рост интереса к альтернативным методам финансирования, таким как выпуск корпоративных облигаций и использование краудфандинга. Это позволяет предприятиям диверсифицировать источники капитала и снизить зависимость от традиционных банковских кредитов. Кроме того, принципы ESG (экологические, социальные и управленческие факторы) становятся все более значимыми при принятии финансовых решений, отражая стремление компаний к устойчивому развитию.

Изменения в налоговой политике, такие как налогообложение цифровых финансовых активов, изменение корпоративных налоговых ставок или введение налоговых льгот для предприятий, занимающихся инновационной деятельностью, оказывают значительное влияние на финансовую устойчивость организаций. В условиях цифровизации и динамичных изменений налогового законодательства, для успешного ведения бизнеса компаниям приходится гибко и быстро адаптировать свои налоговые стратегии, чтобы минимизировать налоговые риски и оптимизировать налоговые обязательства.

Исследованию трансформационных процессов в сфере финансовой инфраструктуры, корпоративных финансов и корпоративного налогового планирования уделяется немало внимания в современной финансово-экономической литературе. Так, значительный вклад в изучение влияния ESG-факторов и цифровых технологий на эффективность бизнеса внесла И.В. Ивашковская, руководитель лаборатории корпоративных финансов НИУ ВШЭ, работы которой посвящены улучшению корпоративных практик в условиях неопределенности, а также анализу роли стратегий управления капиталом в повышении инвестиционной привлекательности компаний [3]. Исследования Е.В. Порохова охватывают темы трансфертного ценообразования и электронных налоговых сервисов, способствующих снижению уровня уклонения от налогов, подчеркивая важность прозрачности налогообложения для предотвращения злоупотреблений [2]. С.Г. Пепеляев, занимаясь налоговым планированием и налоговой оптимизацией, в своих работах акцентирует внимание на легальных механизмах налоговой оптимизации и цифровизации налогового контроля для успешного управления налоговыми рисками [4]. Д.А. Гетманцев, исследуя вопросы налогового администрирования и финансовой ответственности, акцентирует внимание специалистов на необходимости автоматизации налогового учета для улучшения налоговой дисциплины, а также целесообразности снижения налоговой нагрузки для бизнеса во время экономических кризисов [5]. Немецкий экономист У. Мальмендир, изучая поведенческую экономику и ее влияние на корпоративные финансы, обращает внимание исследователей на необходимость анализа и учета поведенческих факторов, таких как склонность к риску, и их

влияния на финансовые решения компаний, а также воздействие экономической нестабильности и инфляции на инвестиционные решения и налоговую нагрузку организаций [1].

Несмотря на обширные исследования отечественных и зарубежных авторов по рассматриваемой проблеме, ряд вопросов остается недостаточно изученным, что создает значительный потенциал для дальнейших научных изысканий.

Целью данной статьи является акцентирование внимания аналитиков на изменениях в финансовой инфраструктуре и корпоративных финансах, необходимости исследования новых методов финансирования и налогового планирования, а также целесообразности выявления и оценивания влияния цифровых технологий и ESG-принципов на финансовую устойчивость бизнеса.

Под финансовой инфраструктурой понимается совокупность институтов, систем, технологий и регулятивных инструментов и механизмов, обеспечивающих функционирование финансового рынка и проведение финансовых операций. В ее состав входят платежные системы, биржи, депозитарии, регулятивные органы, информационные платформы и инструменты кредитования.

Финансовая инфраструктура призвана обеспечивать надежность, безопасность и прозрачность проведения финансовых транзакций. Эффективность финансовой инфраструктуры определяется ее способностью снижать издержки и риски бизнеса, стимулировать инновационную активность и повышение конкурентоспособности компаний, создавать базу для развития новых финансовых продуктов и услуг.

Современные тенденции, такие как цифровизация процессов и налоговые реформы, направленные на стимулирование инноваций и устойчивого развития, требуют пересмотра корпоративных финансовых стратегий. Например, повышение налоговых ставок может привести к росту операционных затрат, что, в свою очередь, негативно скажется на финансовых результатах и ликвидности бизнеса. С другой стороны, налоговые льготы для компаний, которые инвестируют в экологические технологии или занимаются устойчивым развитием, могут стать значимыми конкурентными преимуществами для организации.

Особое внимание следует уделить внедрению международных стандартов налогообложения, таких как правила BEPS (Base Erosion and Profit Shifting), которые направлены на предотвращение уклонения от уплаты налогов транснациональными компаниями. Изменения в международной налоговой политике требуют от корпораций пересмотра своих стратегий налогового планирования, чтобы избежать рисков, связанных с налоговыми санкциями и репутационными потерями.

Для эффективной адаптации к изменениям налоговой политики компаниям необходимо разработать комплексные и гибкие модели налогового планирования, которые обеспечат финансовую устойчивость бизнеса в условиях переменчивой внешней среды.

Вместе с тем, социальные изменения, такие как повышение социальной ответственности и активная вовлеченность в общественные проблемы, также играют роль в изменении подходов к корпоративным стратегиям. Инвесторы и потребители становятся более осведомленными о социальных и экологических аспектах деятельности компаний, что требует от бизнеса не только соблюдения стандартов, но и активного участия в решении глобальных проблем.

В данном контексте требует более глубокого анализа исследование влияния цифровых финансовых инструментов на традиционные модели корпоративного финансирования. В частности, остается открытым вопрос о том, каким образом цифровизация влияет на доступность капитала, структуру заемного и собственного финансирования, а также уровень финансовых рисков компаний. Современные технологии, такие как блокчейн, цифровые платформы для привлечения инвестиций и алгоритмическое управление активами, трансформируют финансовый ландшафт, однако их долгосрочные последствия для корпоративного управления остаются не до конца изученными.

Кроме того, требует дальнейшего анализа изучение эффективности различных методов корпоративного налогового планирования в условиях постоянно меняющегося налогового

законодательства и глобальных экономических вызовов. Компании вынуждены адаптироваться к новым регуляторным требованиям, что порождает необходимость изучения лучших практик налоговой оптимизации, влияния цифровых налоговых систем на корпоративные финансы, а также степени правомерности различных стратегий налогового планирования в международном контексте.

Следует отметить, что перспективным направлением для будущих исследований является взаимодействие между финансовой инфраструктурой и устойчивым развитием компаний в контексте ESG-факторов. Вопрос о том, каким образом финансовые механизмы могут способствовать устойчивому развитию, остается актуальным. Внедрение «зеленых» облигаций, устойчивых инвестиций и нефинансовой отчетности ставит перед компаниями новые вызовы и возможности. Исследование этих аспектов позволит выработать рекомендации по повышению корпоративной ответственности и долгосрочной устойчивости бизнеса.

Развитие финансовой инфраструктуры и корпоративных финансов находится под значительным влиянием технологических инноваций и изменяющихся экономических условий (рис.1).



Рисунок 1 – Взаимодействие трендов в развитии корпоративных финансов и финансовой инфраструктуры

По данным рис.1, к основным трендам развития корпоративных финансов в настоящее время относится цифровизация процессов на макро- и микроуровне и внедрение финтех-решений, автоматизация рутинных процессов с использованием искусственного интеллекта, использование облачных технологий для сбора, обработки и хранения больших данных, а также финтех-экосистем для внедрения бесшовных процессов взаимодействия бизнеса и потребителей продуктов и услуг, развитие механизмов финансовой и социальной ответственности в бизнесе, использование цифровых продуктов в финансах и управлении. В итоге, происходит снижение издержек и ускорение финансовых операций, повышается эффективность бизнеса, расширяются возможности его финансирования, более гибко и быстро происходит реагирование компаний на изменения во внешней и внутренней среде, улучшается прозрачность деятельности, повышается уровень доверия и инвестиционной привлекательности.

Следует отметить, что, с одной стороны, тренды в корпоративных финансах влияют на различные аспекты деятельности компаний: от управления активами и пассивами до привлечения финансирования и управления рисками – с развитием технологий и появлением новых финансовых инструментов компании все чаще и шире привлекают альтернативные источники финансирования, такие как краудфандинг, криптовалюты, венчурные инвестиции

и финансирование через платформы. А с другой стороны, финансовая инфраструктура за счет развитого, открытого и прозрачного финансового рынка влияет на эффективность корпоративных финансов, делая бизнес более прозрачным для инвесторов и кредиторов, повышая социальную и экологическую ответственность компаний.

Вывод. Цифровые процессы, пронизывающие финансовую инфраструктуру, задают новые тренды в развитии корпоративных финансов и становятся ключевыми факторами ускорения современной экономики. Их развитие способствует повышению эффективности и устойчивости компаний, стимулированию инноваций и укреплению позиций на глобальных рынках. В условиях технологического прогресса и глобальных вызовов успех в корпоративных финансах будет зависеть от способности интегрировать новые инструменты и системы в существующую инфраструктуру и адаптировать бизнес-процессы под меняющиеся условия.

Современные тенденции опираются на цифровизацию финансовых услуг, применение альтернативных методов финансирования и интеграцию принципов устойчивого развития в корпоративные стратегии. Однако для более полного понимания и эффективного применения этих трендов необходимы дальнейшие исследования, особенно в области влияния новых технологий на финансовые процессы в динамичной среде на макро- и микроуровне.

Список литературы

1. Алексеев В.Н. Финансовая инфраструктура и ее элементы: концептуальный подход // Финансовый журнал. – 2013. – №1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-infrastruktura-i-ee-elementy-kontseptualnyy-podhod> (дата обращения: 22.02.2025).
2. Жернаков, С.А. Корпоративное налоговое планирование: цели и сущность // Экономика. Налоги. Право. – 2014. – №3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/korporativnoe-nalogovoe-planirovanie-tseli-i-suschnost> (дата обращения: 26.02.2025).
3. Ивашковская, И.В., Макеева Е.Ю., Попов К.А. Советы директоров российских компаний в контексте ESG-трансформации / И.В. Ивашковская, Е.Ю. Макеева, К.А. Попов // Вопросы экономики. – 2024 – № 10. – С.42-76. – URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2024-10-42-76> (дата обращения 02.03.2025).
4. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов. – М.: Центральный банк Российской Федерации, 2022. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf (дата обращения; 05.03.2025).
5. Чан, Ф. Т. Тенденции развития современных корпоративных финансов / Ф.Т. Чан, Н.М. Чан, К.Ч. Зыонг // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики и образования в современных условиях: Сборник XVI Международной студенческой научно-практической конференции, Оренбург, 15 апреля 2024 года. – Волгоград: ООО "Сфера", 2024. – С. 356-362. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=67952234> (дата обращения 23.02.2025).

СЕКЦИЯ 2

ТРАНСФОРМАЦИИ В ТЕОРИИ И ПРАКТИКЕ БУХГАЛТЕРСКОГО, НАЛОГОВОГО УЧЕТА, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, АУДИТА И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

РОЛЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ НАЛОГОВ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Бутыльская М.А.
Студентка 2 курса гр. НиН-23
Расторгуева Ю.С.
Ст. преподаватель

ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы»

Аннотация. В статье рассматривается роль федеральных налогов в формировании доходной части бюджета страны, проанализированы поступления от налоговых и неналоговых доходов, а также безвозмездных поступлений в федеральный бюджет, рассмотрены поступления от федеральных налогов в бюджет РФ.

Ключевые слова: налог, налоговые доходы, неналоговые доходы, федеральный бюджет.

Актуальность исследования. Налоговая система представляет собой один из ключевых элементов экономической системы государства, оказывающий существенное влияние на формирование доходной части бюджетов всех уровней. Посредством налогообложения государство осуществляет регулирующее воздействие на экономические процессы, формируя стимулы или ограничения для участников рынка. Налоговая политика, в свою очередь, выступает важным инструментом в преодолении негативных экономических явлений, обеспечивая стабильность и устойчивое развитие экономики в рыночных условиях. Эффективное управление налоговой системой способствует решению стратегических задач и повышению конкурентоспособности национальной экономики.

Анализ публикаций по теме. Вопросами значимости федеральных налогов в бюджетной системе Российской Федерации занимаются многие современные авторы: Белозуб С. О., Сулейманов М. Д., З. Зотиков Н. З., Рожнова Т. В., Бечелова Л. Р., Карацукова Л. А., Хамурадов М.А. Авторы придерживаются мнения, что налоги являются важнейшим инструментом финансирования государственных расходов, и их анализ позволяет выявить тренды и проблемы в налогообложении, которые могут повлиять на экономическую устойчивость государства.

Цель исследования. Проанализировать динамику налоговых и неналоговых доходов, безвозмездных поступлений в федеральный бюджет РФ, их структуру и определить значимость их значимость в формировании доходной части бюджета страны.

Налоговая система представляет собой фундаментальный инструмент государственного регулирования, обеспечивающий формирование бюджетных доходов и определяющий финансовые взаимоотношения между хозяйствующими субъектами, государственными структурами, банковскими учреждениями и органами власти. Посредством механизмов налогообложения осуществляется регулирование внешнеэкономической деятельности, включая стимуляцию притока иностранных инвестиций, а также поддержка устойчивости финансовой системы и экономического развития.

Доля налоговых поступлений в общей структуре доходов бюджетной системы Российской Федерации составляет приблизительно 80–90%, что свидетельствует о значительной роли налогового механизма в обеспечении государственного финансирования.

В любой стране государственный бюджет представляет собой ключевой элемент финансовой системы, интегрирующий основные финансовые категории, такие как налоги, государственные кредиты, инвестиции, доходные и расходные статьи [1].

Бюджет рассматривается как совокупность экономических отношений, связанных с образованием, распределением и использованием централизованных финансовых ресурсов, необходимых для выполнения задач и функций государственных органов и местного самоуправления. Его основное предназначение заключается в обеспечении и поддержании деятельности государства, реализации национальной и региональной политики, направленной на достижение устойчивого экономического роста и удовлетворение потребностей различных экономических субъектов. Бюджет также служит инструментом перераспределения валового внутреннего продукта, государственной регуляции и стимулирования экономики, выполнения правозащитных и военных функций, финансирования социальных проектов и содержания административного аппарата [2].

Формирование доходной части бюджета происходит за счет различных источников, которые делятся на 2 группы: налоговые и неналоговые доходы.

К доходам бюджета относятся налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления, которые более подробно рассмотрены в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристика доходов бюджета

Группа доходов	Характеристика группы доходов
Налоговые доходы	Доходы от предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных налогов, местных налогов и сборов, а также пеней и штрафов по ним.
Неналоговые доходы	Доходы от использования и продажи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением отдельных случаев, предусмотренных Бюджетным кодексом Российской Федерации; доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (штрафы, конфискации, компенсации и др.); средства самообложения граждан иные неналоговые доходы.
Безвозмездные поступления	Дотации из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; субсидии из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (межбюджетные субсидии); субвенции из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов Российской Федерации; иные межбюджетные трансферты из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств.

На сегодняшний день основным способом пополнения бюджета для всех без исключения государств являются налоговые доходы. Так, основу формирования федерального бюджета Российской Федерации составляют федеральные налоги и сборы, обязательные платежи юридических и физических лиц, устанавливаемые федеральными нормативными актами.

Графически изобразим динамику поступлений налоговых и неналоговых доходов, безвозмездных поступлений в федеральный бюджет Российской Федерации на рис.1

Анализ структуры и изменений в доходах федерального бюджета демонстрирует его динамичность и способность адаптироваться к изменениям, вызванным как внутренней государственной политикой, так и влиянием внешних обстоятельств.

В настоящее время действует 8 федеральных налогов. Полностью в федеральный бюджет поступают налоги на добавленную стоимость, водный налог. Акцизы, налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц и др. в виде процентных отчислений направляются также в бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты. Налоговые доходы составляют более 60 % доходов федерального бюджета [2].

Стоит отметить, особенность налогов заключается также в том, что они представляют собой не только инструменты фискальной политики, но и метод косвенного регулирования экономических процессов на макроэкономическом уровне, вследствие этого они являются одним из основных инструментов государственного вмешательства в экономику страны.

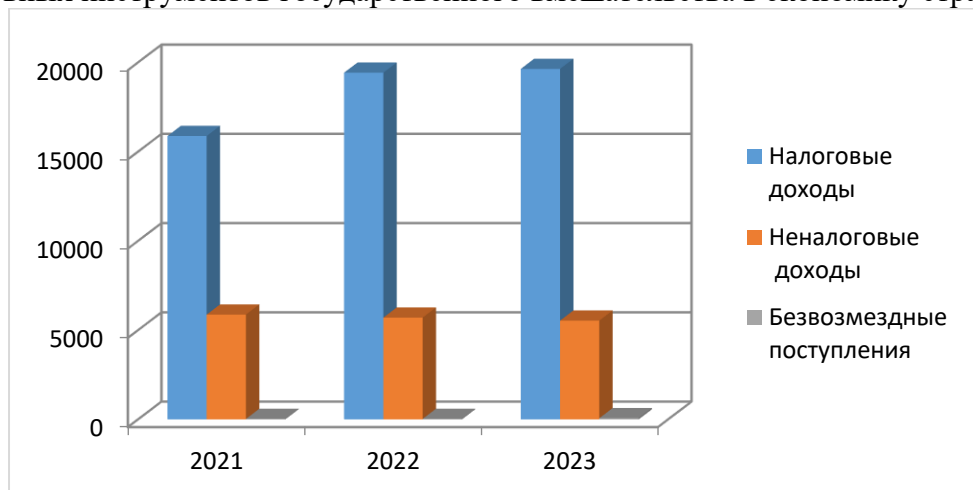


Рисунок 1 – Динамика поступлений налоговых и неналоговых доходов, безвозмездных поступлений в федеральный бюджет РФ за 2021-2023 гг.

Таблица 2 – Структура доходов федерального бюджета от налоговых поступлений за 2021-2024 гг., %

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Налог на добавленную стоимость (НДС)	35,0	33,0	37,0	35,0
Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)	46,0	56,0	49,0	50,0
Налог на прибыль организаций	10,0	9,0	10,0	9,0
Прочие доходы	9,0	2,0	4,0	6,0

Структура доходов федерального бюджета РФ формируется преимущественно за счет налоговых поступлений, которые обеспечивают финансовую устойчивость государства и позволяют реализовывать ключевые экономические и социальные программы. Данные таблицы подтверждают, что основу доходов бюджета составляют налоговые доходы [3].

Согласно представленным данным, наиболее значимыми источниками доходов федерального бюджета Российской Федерации являются налоги на добычу полезных ископаемых (НДПИ) и налог на добавленную стоимость (НДС). В 2022 году наблюдается существенный рост доходов от НДПИ, удельный вес которых в общей структуре доходов федерального бюджета достигает 56,0 %. В то же время удельный вес доходов от НДС колеблется в пределах 33–37 %. В 2024 году структура доходов федерального бюджета РФ практически не изменилась по сравнению 2023 годом, половина федерального бюджета формируется за счет поступления налога на добычу полезных ископаемых – 50%.

Изменения по другим видам налоговых доходов за анализируемый период 2021–2024 гг. незначительны и не демонстрируют ярко выраженной динамики. Для наглядного представления структуры поступлений налоговых доходов в федеральный бюджет Российской Федерации за указанный период целесообразно построить графическое изображение с учетом годовой дифференциации (рисунки 2–5) [4].



Рисунок 2 – Структура налоговых доходов за 2021г.,%

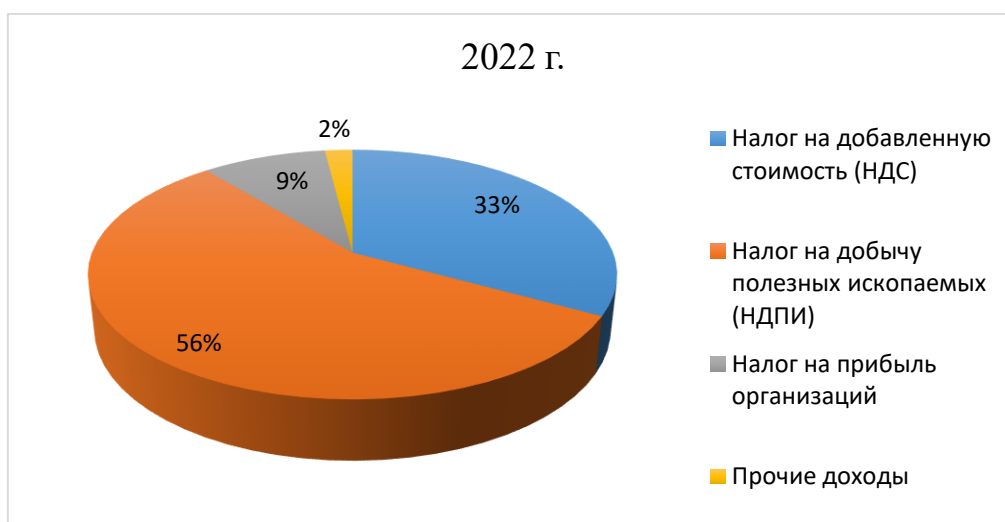


Рисунок 3 – Структура налоговых доходов за 2022г.,%



Рисунок 4 – Структура налоговых доходов за 2023 г., %

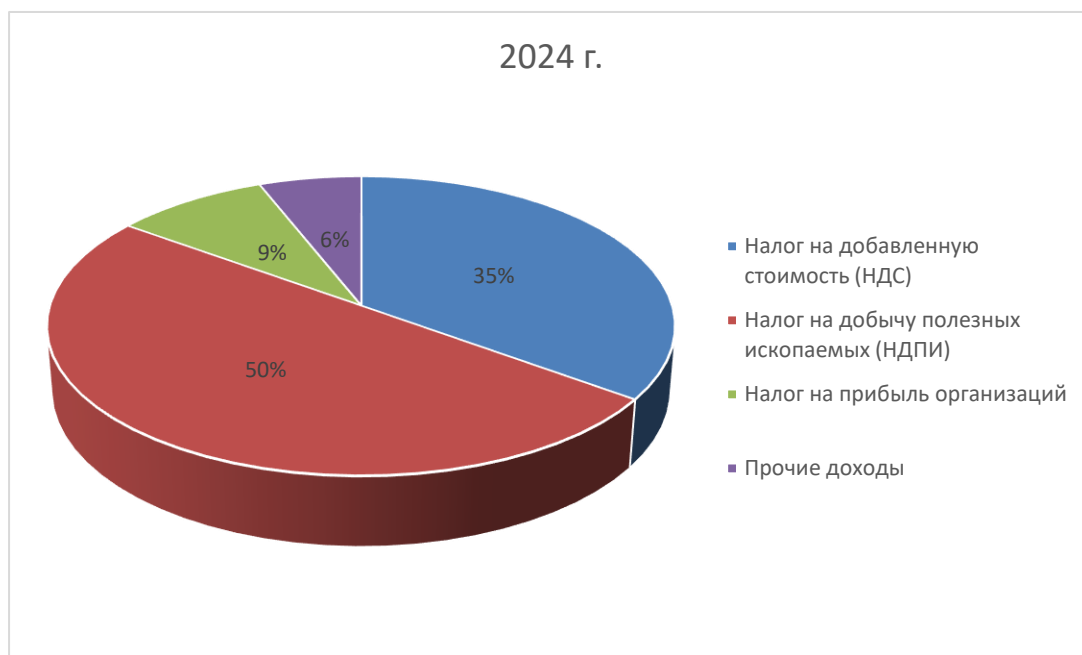


Рисунок 5 – Структура налоговых доходов за 2024 г., %

Налоговые поступления являются ключевым элементом формирования бюджета Российской Федерации, обеспечивая значительную часть его доходной части. Проведение преобразований в налоговой системе позволяет существенно варьировать объемы мобилизуемых средств как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе. Характер предпринимаемых мероприятий в данной области оказывает разнонаправленное влияние на социально-экономическую ситуацию в государстве, способствуя либо улучшению, либо обострению текущей обстановки в зависимости от их содержания и эффективности.

В 2021–2022 годах отмечается восстановление темпов роста налоговых поступлений. Структура налоговых доходов демонстрирует значительную долю таких направлений, как налоги и сборы за пользование природными ресурсами, налог на добавленную стоимость (НДС) и налог на прибыль организаций.

Наиболее эффективными мерами в данном контексте могут стать: снижение налогового бремени, увеличение лимита выручки, допускающего применение упрощенной системы налогообложения, разработка механизмов предоставления рассрочек по налоговым платежам по инициативе налогоплательщиков, а также совершенствование деятельности налоговых органов с целью предотвращения злоупотреблений их полномочиями.

Таким образом, федеральные налоги играют ключевую роль в формировании доходной части бюджета Российской Федерации. В условиях усиления геополитической напряженности поддержание стабильных налоговых поступлений становится критически важным для обеспечения устойчивого экономического роста и социальной стабильности государства.

Федеральные налоги также способствуют перераспределению финансовых ресурсов между регионами, обеспечивая равномерное развитие территорий. Их эффективность напрямую влияет на экономический рост, инвестиционный климат и уровень жизни населения. В завершение следует подчеркнуть, что повышение качества налогового администрирования является одним из решающих факторов увеличения налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации.

Список литературы

1. Магомедова, З. Г. Роль федеральных налогов в формировании доходов бюджетов бюджетной системы / З. Г. Магомедова // Актуальные проблемы науки и образования в условиях современных вызовов: Сборник материалов VIII Международной научно-практической конференции, Москва, 22 февраля 2022 года / Редколлегия: Л.К. Гуриева [и др.]. – Москва: 2022. – С. 175-182. – DOI 10.34755/IROK.2022.32.51.055. – EDN XGQNHX.
2. Ибрагимова, Э. С. Формирование доходов федерального бюджета РФ: оценка, аналитика, проблемные точки / Э. С. Ибрагимова, Р. И. Чернышев, И. Н. Таймас // Вестник ГГНТУ. Гуманитарные и социально-экономические науки. – 2024. – Т. 20, № 4(38). – С. 23-30. – EDN OIOGOR.
3. Официальный сайт Казначейства России [Электронный ресурс]: <http://www.roskazna.ru/>.
4. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс]: <http://www.nalog.ru/>.

ДЕФИНИЦИЯ ПОНЯТИЯ «КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ»

Вороченко Т.А.

Студентка 4 курса гр. УАПСз-20

Мащенко Е.С.

Канд. экон. наук, доцент

Юркова И.М.

Ст. преподаватель

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье рассмотрена сущность и значение кредиторской задолженности. Исследована дефиниция понятия «кредиторская задолженность». Изучены факторы возникновения кредиторской задолженности.

Ключевые слова: кредиторская задолженность, учет.

Экономическая нестабильность создает серьезные вызовы для финансовой деятельности предприятий, требуя глубокого анализа и применения современных научных методов управления. В условиях неопределенности доступность заемных средств для бизнеса существенно сокращается, что напрямую влияет на инвестиционные планы и возможности развития. Волатильность рынков капитала, обусловленная как глобальными, так и внутренними факторами, приводит к удорожанию кредитов и возрастанию кредитных рисков для предприятий всех масштабов – от малых и средних до крупных корпораций. Что, в свою очередь, влечет за собой увеличение просроченной задолженности, как со стороны заемщиков, так и со стороны предприятий перед своими контрагентами.

Кредиторская задолженность, как ключевой показатель финансового состояния предприятия, заслуживает особого внимания. Ее анализ должен быть всеобъемлющим и включать в себя изучение не только общего объема задолженности, но и ее структуры, а также динамики изменения во времени. Высокий уровень кредиторской задолженности может свидетельствовать о проблемах с ликвидностью, неэффективном управлении оборотными средствами или о трудностях в реализации продукции/услуг. Однако, необходимо отметить, что определенный уровень кредиторской задолженности является нормальным явлением в хозяйственной деятельности и может быть даже выгоден, если используется для оптимизации финансовых потоков и получения отсрочки платежей. Ключевым является соблюдение баланса – уровень кредиторской задолженности должен быть контролируемым и не угрожать финансовой устойчивости предприятия.

Для эффективного управления кредиторской задолженностью предприятиям следует применять различные методы: своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженности, разработку и внедрение системы контроля за платежами, ведение переговоров с кредиторами о предоставлении отсрочек платежей, оптимизацию условий договоров с поставщиками, внедрение современных программных продуктов для управления финансами. Регулярный мониторинг и оперативное реагирование на изменения позволяют предотвратить возникновение кризисных ситуаций и обеспечить финансовую стабильность предприятия в условиях экономической нестабильности. Резюмируя вышесказанное, можно отметить, что данная тема исследования является актуальной на сегодняшний день.

Значительное число исследователей внесли свой вклад в изучение кредиторской задолженности в контексте финансового управления. Среди них можно выделить таких авторов, как И.А. Бланк, Ю. Бригхем, В.В. Бочаров, Г.В. Савицкая, В.А. Черненко и А.Н. Цацулин. В области управленческого учета особый вклад внесли Л. Пачоли, Е.Л. Белова, В.Б. Ивашкевич, М.Л. Пятов и В.Ю. Сутягин. Однако, на сегодняшний день вопросы, связанные с формированием и использованием кредиторской задолженности, остаются решающими для финансового благополучия предприятий.

Целью исследования данной научной статьи является изучение дефиниции понятия «кредиторская задолженность», а также факторов её возникновения.

Кредиторская задолженность на предприятии – это один из источников финансирования его деятельности, возникающий в ходе финансовых отношений между хозяйствующими субъектами при расчётах с поставщиками, работниками по оплате труда, бюджетными учреждениями и внебюджетными фондами, а также с прочим кредиторами в случае, когда дата оказания услуг или реализации продукции не совпала с датой платежей по ним.

Для более глубокого понимания сущности кредиторской задолженности становится необходимым исследование понятийного аппарата кредиторской задолженности.

Исследования понятия «кредиторская задолженность» проводили как отечественные, так и зарубежные ученые. По мнению многих авторов кредиторская задолженность, это не что иное, как сумма обязательств организации перед кредиторами.

И.А. Бланк отмечал, что кредиторская задолженность – это составная часть краткосрочной части заёмного капитала. Широко применяется также трактовка кредиторской задолженности как полученного кредита.

По мнению Ю. Бригхем и Л. Гапенски кредиторская задолженность – это торговый кредит с «бесплатной компонентой».

Немецкий ученый Миллер, считает, что кредиторская задолженность представляет собой отток денежных средств и ресурсов, приведённый по внутренней норме рентабельности.

В свою очередь, специалисты Канадского института профессиональных бухгалтеров выявили, что логическая связь между определением «кредиторская задолженность», которое приводят научные исследователи и аналогичным понятием в хозяйственной практике отсутствует. По их мнению, кредиторская задолженность – это долг организации перед кредиторами, характеризующийся стоимостным выражением затрат.

Ученые Р.Т. Шпруз и М. Муниц, в свою очередь, кредиторской задолженностью называют обязательства по оказанию услуг или передаче активов, а также обязательства, возникающие в результате прошлых хозяйственных операций [1, с.115].

В своих научных трудах М. Муниц, исследуя кредиторскую задолженность, приводит следующие её основные характеристики:

- кредиторская задолженность подразумевает уплату в будущем денежной суммы или иного приемлемого для получателя эквивалента;
- кредиторская задолженность является следствием хозяйственной операции, имевшей место в прошлом, не в будущем;
- величина кредиторской задолженности должна рассчитываться или достаточно точно оцениваться;
- подразумевается принцип двойной записи [1, с. 116].

Дефиниция кредиторской задолженности изучена также и отечественными учеными. Так Аникина Е. С. отмечает, что кредиторская задолженность – это в основном задолженность кредиторской стороны (организации, фирмы, предприятия) перед дебиторской стороной (покупателями и поставщиками, работниками и бюджетами) за приобретенные товары, т. е. источник их финансирования» Автор отмечает, что образование кредиторской задолженности с точки зрения бухгалтерского учета является совокупностью ряда условий:

- задолженность формируется на основании договора или закона;
- величина задолженности имеет количественное определение;
- образование задолженности ведет к снижению экономических выгод.

Кредитор, по её мнению, это «лицо, предоставляющее организации финансирование (деньги или товары в кредит) и имеющее право на последующее возмещение этих средств в денежной форме или путем обмена на другие товары либо работы (услуги)» [2].

Якубчик А.В. и Демидова В. В. считают, что кредиторская задолженность представляет собой значительную часть обязательств компании, которые включают в себя долгосрочные и текущие обязательства» [3].

Вид долга, представляющий собой сумму обязательств, которые компания должна выполнить по отношению к клиентам, работникам, поставщикам и другим организациям, физическим лицам и компаниям – так определяет кредиторскую задолженность Шалаева М.А. [4].

Суфиянова Ф. Ф. определяет кредиторскую задолженность как вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате организацией в пользу других юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними [5].

Понятие «кредиторская задолженность» может быть рассмотрено и с юридической точки зрения, исходя из которой, это специфическая часть имущества предприятия, которая является предметом обязательных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Таким образом, организация пользуется кредиторской задолженностью в течение некоего периода, однако обязуется вернуть определенную часть имущества или уплатить кредитору денежные средства. То есть, по сути, кредиторская задолженность выступает предметом долговых обязательств организации-дебитора перед кредиторами, которые вытекают из различных правовых оснований и подлежат бухгалтерскому учету [2].

Обобщая различные определения кредиторской задолженности, можно отметить, что практически все авторы считают, что данное понятие сводится к сумме долгов и обязательств перед другими организациями и физическими лицами.

Как отмечают многие отечественные и зарубежные ученые, существует ряд фактор, влияющих на кредиторскую задолженность, при этом их действия зачастую пересекаются.

Классификацию данных факторов можно представить на рис. 1.

Общэкономические факторы характеризуются общей экономической ситуацией в стране, уровнем цен, денежно-кредитной политикой, уровнем коррупции управленческих структур и действующими системами расчетов. К отраслевым факторам можно отнести такие как природно-климатические (обусловленные погодными явлениями), производственно-технологические (обусловленные материально-техническими ресурсами и рабочей силой) и организационно-экономические (обусловленные рыночной конкуренцией, колебаниями объема производства и спроса на продукцию) [7].

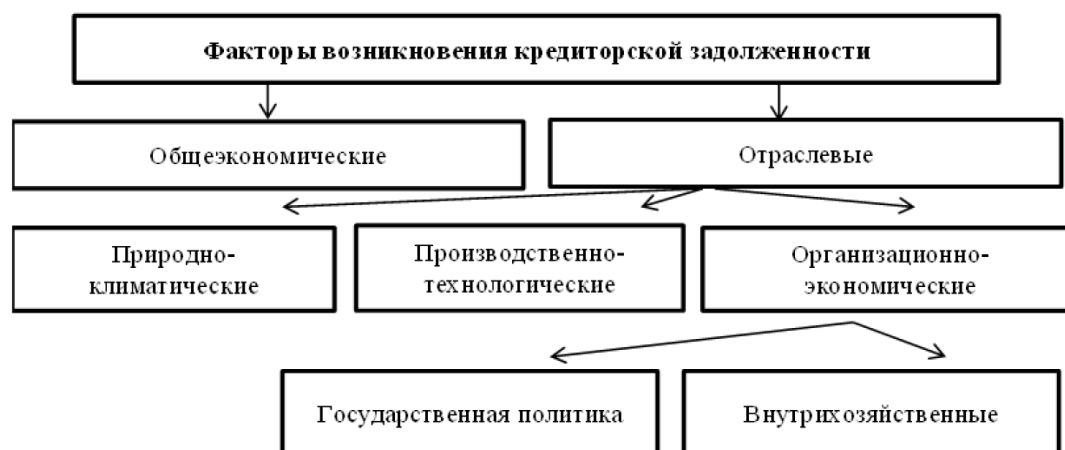


Рисунок 1 – Факторы возникновения кредиторской задолженности [6]

В свою очередь налоговая и бюджетная политика обуславливают факторы государственной политики, а информационная обеспеченность организаций об экономической ситуации и наличие эффективного собственника, способного проводить эффективную и рациональную финансовую политику – внутрихозяйственные.

В целом перечисленные выше факторы оказывают влияние на деятельность хозяйствующего субъекта и возникновение кредиторской задолженности.

Зачастую кредиторскую задолженность предприятия отождествляют с понятием «заемные средства». Однако, несмотря на сходное по смыслу значение, данные понятия имеют различия и не могут быть взаимозаменяемыми. Кредиторская задолженность является одной из разновидностей заемных средств, которая возникает в ходе кредитования (финансирования активов).

В качестве коэффициента, отражающим эффективность использования средств предприятия-кредитора используется коэффициент оборачиваемости. Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает скорость погашения компанией долгов перед поставщиками и подрядчиками. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько раз за анализируемый период компания погасила среднюю величину своих долгов перед контрагентами. Данный анализ проводится с целью определения рациональности величины годового оборота средств в расчетах и имеющихся резервов ускорения оборачиваемости денежных средств, а также вариантов ускорения их поступления в бюджет организации [2].

Таким образом, обобщая вышесказанное, можно сделать вывод о том, что величина кредиторской задолженности является базовым показателем, который характеризует финансовое состояние предприятия. Это достаточно объективный и показательный параметр, позволяющий оценить текущую деятельность организации. В основе финансовой политики организации должно быть заложено управление кредиторской задолженности, целью которого выступает обеспечение необходимого объема финансовых ресурсов предприятия для его стабильной и бесперебойной работы.

Список литературы

1. Егорова, А. О. Особенности управления кредиторской задолженностью коммерческой организации / А. О. Егорова, Е. В. Романовская, А. Д. Железов // *Russian Economic Bulletin*. – 2020. – Т. 3, № 4. – С. 115-120.
2. Аникина, Е. С. Теоретические аспекты кредиторской задолженности, ее специфика и особенности / Е. С. Аникина. – Текст: непосредственный // *Молодой ученый*. – 2019. – № 2 (240). – С. 191-193. – URL: <https://moluch.ru/archive/240/55396/> (дата обращения: 18.12.2024).
3. Якубчик, А. В. Аспекты аудита кредиторской задолженности / А. В. Якубчик, В. В. Демидова. – Текст: непосредственный // *Молодой ученый*. – 2018. – № 27 (213). – С. 93-95. – URL: <https://moluch.ru/archive/213/51965/> (дата обращения: 18.12.2024).
4. Шалаева, М. А. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженностей как средство контроля в учетной системе предприятия / М. А. Шалаева. – Текст: непосредственный // *Молодой ученый*. – 2020. – № 38 (328). – С. 73-76. – URL: <https://moluch.ru/archive/328/73645/> (дата обращения: 18.12.2024).
5. Карапетьянц, М. В. Реструктуризация и реинжиниринг кредиторской задолженности как фактор роста показателей бизнес-процессов / М. В. Карапетьянц. – Текст: непосредственный // *Молодой ученый*. – 2019. – № 45 (283). – С. 291-293. – URL: <https://moluch.ru/archive/283/63584/> (дата обращения: 18.12.2024).
6. Гвоздева, С.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью в целях ускорения оборачиваемости оборотного капитала строительных организаций // *Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право*. 2019. Том 9. № 2. С. 43 – 46.
7. Егорова, А.О., Мошнов, В.А., Поляков, М.А. Ключевые показатели эффективности реализации конкурентной стратегии предприятия // В сборнике: *Экономическое развитие России: тенденции, перспективы: сборник статей по материалам II Международной*

СОСТОЯНИЕ ПРОБЛЕМЫ НОРМАТИВНО–ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЁ РЕАЛИЗАЦИИ

Предиус Л.С.

Студентка 4 курса гр. УАПСз-20

Мащенко Е.С.

Канд. экон. наук, доцент

Юркова И.М.

Ст. преподаватель

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье изложено состояние проблемы трансформации и нормативно-правового регулирования учета готовой продукции и ее реализации. Раскрыты основные проблемы в учете готовой продукции, связанные с оценкой и обесценением запасов.

Ключевые слова: готовая продукция, реализация, нормативно-правовое регулирование, оценка, запасы.

Актуальность темы исследования учёта готовой продукции и её реализации обусловлена рядом факторов: необходимостью оперативного принятия управленческих решений, от которых зависит конкурентоспособность и рентабельность всей организации; сложностью технологического процесса и высокой конкуренцией; важностью показателей выпуска продукции и объёма её продаж, которые определяют эффективность и результативность деятельности предприятия, его экономическую стабильность на долгосрочную перспективу; влиянием объёма производства и реализации, качества продукции, её ассортимента и соответствие требованиям потребителей на прибыль предприятия. Учёт готовой продукции и её реализации позволяет контролировать соблюдение плана по выпуску продукции, объём и сохранность запасов на складах, а также определять рентабельность выпуска отдельных видов продукции и производства в целом.

Из-за достаточно высокой актуальности данной темы её исследовали в своих работах многие ученые-экономисты. Теоретические и практические аспекты анализа готовой продукции рассматривались в трудах А. Смита, Д. Рикардо, М. Портера и других зарубежных экономистов. Среди российских учёных свой вклад внесли В. Леонтьев, Г. Азоев, Р. Фатхутдинов и другие. Вместе с тем, на сегодняшний день имеются моменты, требующие более глубокого изучения и уточнения, что связано с постоянными изменениями в нормативно-законодательной базе, а также меняющимися обстоятельствами, в которых работают многие производственные предприятия. Данные аспекты вынуждают производителей оперативно реагировать на сложившиеся изменения и, в свою очередь, грамотно и верно отражать данные процессы в учете.

Вышеизложенное аргументирует цель написания статьи – изучить систему нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета готовой продукции и её реализации, систематизировать нормативные документы касательно объекта исследования и выявить основные проблемы в организации учета готовой продукции и её реализации на предприятиях.

В учете готовой продукции и её реализации большое значение имеет его правильная организация, которая напрямую зависит от сложившейся системы нормативного регулирования. Нормативно-правовое регулирование, прежде всего, устанавливается государством и определяет нормы и правила ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской финансовой отчетности в субъектах хозяйствования. Статус нормативных документов при этом может быть как обязательным к применению, так и носит рекомендательный характер.

На сегодняшний день основные нормативно-правовые документы, регулирующие учет готовой продукции и её реализации, можно представить в табл. 1.

Таблица 1 – Основные нормативно-правовые документы, регулирующие учет готовой продукции и её реализации

Название документа	Объект регулирования
1	2
Федеральные стандарты	
Гражданский кодекс Российской Федерации	Регулирует порядок перехода права собственности на продукцию, условия заключения договоров купли-продажи
Налоговый кодекс Российской Федерации	Регламентирует вопросы, связанные с налогообложением процесса реализации готовой продукции
Федеральный закон РФ от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» «О бухгалтерском учете»	Определяет порядок бухгалтерского учёта готовой продукции и её продажи, устанавливает порядок отражения фактов хозяйственной жизни в первичных документах и регистрах бухгалтерского учёта, правила оценки активов и обязательств, а также порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств
Отраслевые стандарты	
Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждённое приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 №34н	Конкретизирует общие вопросы, рассмотренные в Федеральном законе «О бухгалтерском учёте», детализирует порядок документального оформления фактов хозяйственной жизни и ведения регистров бухгалтерского учёта, способ оценки активов организации, источников их финансирования и обязательств организации, а также порядок проведения инвентаризации
Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» от 06.10.2008 г. № 106н	Раскрывает особенности бухгалтерского (налогового) учета конкретной организации в текущем отчетном периоде
Федеральный стандарт бухгалтерского учёта «Запасы» (ФСБУ 5/2019)	Устанавливает определение продукции, регламентирует способы её оценки при выпуске и продаже, регулирует раскрытие информации в бухгалтерской отчётности, правила оценки активов и обязательств, а также порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств
Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» от 06.09.1999 г. № 33н	Раскрывает условия, при которых выручка признается в бухгалтерском учете
Рекомендации в области бухгалтерского учета	
План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению от 31.10.2000 г. № 94н	Устанавливает единые подходы к применению Плана счетов и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учёта. На основе Плана счетов и Инструкции организация утверждает рабочий план счетов, содержащий полный перечень синтетических и аналитических (включая субсчета) счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учёта

Продолжение табл. 1

1	2
Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13.06.1995 N 49	Устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления её результатов
Методические указания по бухгалтерскому учёту материально-производственных запасов, утвержденные приказом Минфина РФ от 28 декабря 2001 года №119н	Регулируют общие вопросы бухгалтерского учета готовой продукции
Локальные нормативные акты	
Учетная политика организации	Устанавливает правила ведения бухгалтерского и налогового учёта в организации

Основным документом, который регулирует организацию бухгалтерского учета на предприятиях, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [1]. В нем приводятся основные понятия бухгалтерского учета, определяется сфера его действия и основные требования, которые выдвигаются к организации бухгалтерского учета в организациях.

В свою очередь, организационно-методологические основы учета готовой продукции и ее реализации регулируются такими основополагающими документами, как ФЗ «О бухгалтерском учете», План счетов и инструкция по его применению», ФСБУ 5/2019, ПБУ 9/99 «Доходы организации», Налоговым кодексом РФ и Гражданским Кодексом РФ [2 с. 155].

Одним из немаловажных элементов метода бухгалтерского учета готовой продукции, которая регулируется нормативно-правовыми документами, является оценка. Оценка сопровождает весь учетный процесс готовой продукции и её реализации, поэтому важно соблюдать такие требования, предъявляемые к ней, как полнота, точность, достоверность.

В п.59 «Положения по ведению бухгалтерского учета» сказано, что готовая продукция может отражаться в бухгалтерском балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, и другие затраты на производство продукции либо по прямым статьям затрат [3].

Готовая продукция может отражаться в натуральных, условно-натуральных и стоимостных показателях. Её оценка напрямую зависит от стадии движения продукции. Особенно важно определять оценку готовой продукции на момент ее поступления, на дату баланса и при её выбытии.

На момент поступления запасы принимаются к учету по фактической себестоимости. В ФСБУ 5/2019 сказано, в фактическую себестоимость незавершенного производства и готовой продукции необходимо включать затраты, непосредственно связанные с производством этой продукции, а именно: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизацию и прочие затраты [1]. Организации вправе самостоятельно распределяют затраты на прямые и косвенные, а также устанавливают порядок распределения косвенных затрат.

Формирование себестоимости готовой продукции напрямую зависит от целей учета. Так в финансовом учете себестоимость готовой продукции необходимо формировать исходя из требований ФСБУ 5/2019 и положений методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, а для целей налогообложения необходимо учитывать требования главы 25 Налогового кодекса РФ [4].

Таким образом, формируя учетную политику в отношении организации бухгалтерского учета готовой продукции возможен выбор следующих вариантов оценки:

- 1) по фактической себестоимости;
- 2) по нормативной или плановой себестоимости;

3) по прямым статьям затрат [2, с.156].

Также в п. 26 ФСБУ 5/2019 оговаривается, что в фактическую себестоимость готовой продукции не включаются: затраты, возникшие в связи с ненадлежащей организацией производственного процесса; расходы на хранение, за исключением случаев, когда хранение является частью технологии производства продукции; управленческие расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с производством продукции.

В соответствии с ФСБУ 5/2019, установлены такие моменты списания запасов, как формирование выручки от реализации, прочее списание, потеря перспективной выгоды от их использования, несоответствие целям уставной деятельности. В данных случаях расходы учитываются по балансовой стоимости [1].

Оценка готовой продукции при ее выбытии будет зависеть от учетной политики, установленной на предприятии. Учетная политика организации – это внутренний документ организации, раскрывающий все особенности бухгалтерского (налогового) учета этой организации в конкретном отчетном периоде [5]. Организации должны отразить в приказе об учетной политике такие вопросы как способ оценки готовой продукции и способ учета готовой продукции.

Согласно ФСБУ 5/2019 «Запасы», предприятия могут применять следующие методы оценки:

- а) по себестоимости каждой единицы;
- б) по средней себестоимости;
- в) по себестоимости первых по времени поступления единиц (способ ФИФО).

Метод оценки по себестоимости каждой единицы (идентифицированной себестоимости) используется, если организация учёта позволяет сопоставить каждую единицу выпущенной или реализованной продукции с конкретной закупкой сырья или выпуском продукции. Это наиболее точный, но самый трудоёмкий метод, который в основном применяется на предприятиях с небольшим объёмом бизнеса или в компаниях с немассовым выпуском продукции.

Метод оценки по средней себестоимости подразумевает оценку средней стоимости запасов, находящихся на складе и реализуемых покупателю. Средняя стоимость единицы запаса рассчитывается как сумма себестоимостей разных партий запаса, делённая на количество единиц этих же самых партий запасов. Этот метод подходит для предприятий массового выпуска продукции, поскольку не требует ведения партионного учёта.

Метод по себестоимости первых по времени поступления единиц (ФИФО) основан на допущении, что предприятие отпускает в производство или реализует покупателям партии товаров в такой очередности, в какой они поступают на склады хранения. При использовании этого метода вне зависимости от того, какая фактически партия запасов списывается со склада, в учёте списывают самую раннюю по дате поступления партию.

При этом следует учесть, что для всех единиц бухгалтерского учета запасов, имеющих одинаковые условия использования, применяется только один из приведенных методов.

В неопределённых условиях, касающихся финансовой нестабильности и низкой платежеспособности на сегодняшний день, возникает необходимость в переоценке готовой продукции. Согласно ФСБУ 5 запасы необходимо оценивать на отчетную дату по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости запасов или чистой стоимости продажи запасов. Главным нюансом при этом являются способы переоценки материально-производственных запасов. Данный процесс предполагает оценку запасов по справедливой цене, корректировку их цены и отражение информации в отчетности. При этом необходимым становится проведение инвентаризации запасов, которая регулируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [6].

Переоценка запасов проводится на каждую отчетную дату, сравнивая их фактическую себестоимость с текущей рыночной ценой за вычетом предполагаемых расходов на продажу.

Если рыночная цена запаса стала меньше учётной, нужно провести уценку запасов, создав для этого специальный резерв, который учитывается на счёте 14 «Резервы под

снижение стоимости материальных ценностей», что является обязательным в связи с переходом на ФСБУ 5/2019. Обесценение запасов относят на текущие расходы того периода, по итогам которого провели переоценку.

Если при следующей переоценке рыночная стоимость запасов выросла, то их следует дооценить. При этом следует уменьшить ранее созданный резерв и снизить расходы текущего периода. При дооценке нельзя увеличивать стоимость запасов выше их фактической себестоимости, то есть первоначальной цены приобретения с учётом дополнительных расходов.

Переоценка запасов позволяет дать объективную информацию о стоимости готовой продукции, но при этом следует учитывать, что в п. 30 ФСБУ 5/2019 сказано – при дооценке нельзя увеличивать стоимость запасов выше их фактической себестоимости [1].

Положение бухгалтерского учета 9/99 «Доходы организации» определяет, что доходами от обычных видов деятельности являются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг [7]. Также в ПБУ 9/99 перечисляются условия признания выручки в бухгалтерскому учете. Исходя из них, организация имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом, в случае если сумма выручки может быть определена и имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что для правильной организации учета готовой продукции и ее реализации большое значение имеет нормативно-правовое регулирование, которое устанавливает основные методы и способы организации бухгалтерского учета. При этом руководителям необходимо следить за изменениями нормативно-законодательных актов и своевременно на них реагировать. Наиболее важными моментами, влияющими на учет такого показателя как готовая продукция и её реализация являются особенности признания, оценки и переоценки.

Список литературы

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс».
2. Старченко, Е. В. Нормативное регулирование бухгалтерского учета готовой продукции на коммерческих предприятиях // Инновационная наука. 2015. №6-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/normativnoe-regulirovanie-buhgalterskogo-ucheta-gotovoy-produktsii-na-kommercheskih-predpriyatiyah> (дата обращения: 07.12.2024).
3. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998г. №34н [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_111058/
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 19.07.2000 № 118-ФЗ (ред. от 29.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс»
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н. [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс».
6. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: приказ Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49 [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_107970/
7. Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): приказ Минфина России от 06 мая 1999 г. № 33н [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_131606/

УЧЁТ БРАКА И АНАЛИЗ ПРИЧИН ВОЗВРАТОВ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ: ОСОБЕННОСТИ И ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Удовиченко Е.А.

Студентка 3 курса гр. БУАиА-22

Верига А.В.

Д-р экон. наук, профессор

ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы»

Аннотация. В современных условиях эффективный учёт брака и анализ причин возвратов продукции играет важную роль в снижении финансовых потерь и повышении конкурентоспособности предприятий. Комплексный подход, включающий анализ причин брака, модернизацию производства и улучшение контроля качества, позволяет снизить негативное влияние брака и возвратов на себестоимость, прибыль и рентабельность.

Ключевые слова: учёт брака, возврат продукции, качество, финансовая стабильность.

Актуальность исследования. В современных экономических условиях предприятия стремятся к оптимизации производственных процессов и минимизации потерь. Одним из значимых факторов, влияющих на финансовые результаты, является учёт брака и возвратов готовой продукции. Неправильный учёт и анализ этих показателей могут привести к значительным финансовым потерям, снижению рентабельности и ухудшению конкурентоспособности. Поэтому исследование особенностей учёта брака и анализ причин возвратов продукции, а также их влияния на финансовые показатели, представляется крайне актуальным.

Анализ публикаций по теме. Исследования показывают, что учёт брака и возвратов готовой продукции влияет на себестоимость, прибыль и ликвидность предприятий. Авторы подчёркивают необходимость точного учёта этих факторов для предотвращения искажений в финансовой отчётности. Основные проблемы включают высокие затраты на исправление брака и снижение выручки из-за возвратов. Исследователи рекомендуют внедрять системы контроля качества и оптимизировать производственные процессы [1; 2; 3].

Целью исследования является изучение особенностей брака и возвратов продукции, а также их влияние на финансовые показатели предприятия. Для достижения этой цели необходимо поставить следующие задачи:

- рассмотреть понятие брака и возврата продукции, их классификацию и основные причины возникновения;
- изучить функции учёта брака и возвратов в системе управления предприятием;
- проанализировать влияние брака и возвратов на финансовые показатели, включая себестоимость, прибыль и рентабельность.

Результаты исследования. Производственный процесс, от закупки сырья до отгрузки готовой продукции, сопряжён с рисками возникновения брака и возвратов продукции. Эффективное управление этими процессами позволяет снизить затраты, улучшить качество выпускаемой продукции и повысить удовлетворённость клиентов. Для этого необходимо правильно организовать учёт, анализировать причины возникновения брака и возвратов, а также их влияние на финансовые результаты предприятия.

Брак – это продукция, которая не соответствует установленным стандартам качества и не может быть реализована потребителю без доработки или утилизации. В зависимости от характера выявления и возможности исправления брак подразделяется на следующие виды:

1. По месту обнаружения:
 - внутренний брак – это брак, выявленный на предприятии;
 - внешний брак – это брак, выявленный покупателем.
2. В зависимости от вида:

- исправимый – брак продукции, который может быть устранён и возвращён в категорию годной продукции путём проведения определённых технических мероприятий;
- неисправимый – брак не может быть устранён или исправление которого экономически нецелесообразно.

Для обобщения информации о потерях от брака в производстве Планом счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утверждёнными приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (в редакции от 08.11.2010) предназначен счёт 28 «Брак в производстве».

По дебету отражаются затраты, связанные с выявленным браком: себестоимость бракованной продукции (при неисправимом браке) и затраты на исправление брака (при исправимом). По кредиту – суммы, уменьшающие потери от брака: стоимость бракованной продукции, принятой к учёту по цене возможного использования, суммы, взыскиваемые с виновников брака и поставщиков недоброкачественных материалов, при использовании которых допущен брак.

Не возмещаемые суммы потерь от брака включаются в себестоимость тех видов продукции, по которым выявлен брак. Если в том периоде, в котором выявлен брак, данный вид продукции не производился, то суммы потерь от брака распределяются по видам продукции как общепроизводственные расходы.

Себестоимость неисправимого внутреннего брака, подлежащая отражению на счёте 28 «Брак в производстве», определяется по сумме затрат на изготовление бракованной продукции, куда входят:

- стоимость использованных сырья и материалов;
- расходы на оплату труда;
- соответствующие суммы единого социального налога;
- расходы на содержание и эксплуатацию оборудования;
- часть общепроизводственных расходов;
- другие затраты, связанные с изготовлением бракованной продукции.

Производственный брак может возникать по разным причинам, которые можно разделить на несколько категорий:

1. Технологический фактор. Сюда можно отнести некачественное сырьё и материалы, изношенность и неисправность оборудования, несоответствие технологическому процессу, ошибки в планировании;

2. Человеческий фактор, в который входят низкая квалификация производственного персонала, нарушение технологии, инструкций и регламентов предприятия, слабый контроль качества;

3. Организационные причины, такие как – плохая логистика и несовершенная система учёта и контроля;

4. Внешние факторы, например, непредвиденные обстоятельства (перебои в подаче электричества или в поставках сырья), изменения требований рынка.

Возврат продукции – это процесс возвращения товара от потребителя производителю по различным причинам: несоответствие качеству, нарушение условий поставки, дефекты, выявленные в процессе эксплуатации. Существует следующие виды возвратов:

1. По месту возникновения:

- внутренний возврат – продукция возвращается в пределах организации (например, из филиала на центральный склад);
- внешний возврат – продукция возвращается от покупателей.

2. По причинам возврата:

- качество продукции – выявление брака или дефекта продукции, а также несоответствие техническим характеристикам или стандартам;
- логистика и комплектация – ошибка в комплектации продукции, нарушение условий поставки, таких как: сроки поставки, неправильная транспортировка;

– возврат по гарантии – поломка в течении гарантийного срока, претензия от покупателя из-за найденного скрытого дефекта;

– потребительские причины – отказ от товара по субъективным причинам покупателя.

Для снижения уровня брака и возвратов продукции на производстве необходимо внедрение комплексного подхода, который будет охватывать все аспекты производства.

Одним из таких аспектов является повышение уровня квалификации персонала. Рабочая человеческая сила играет важную роль в обеспечении качества продукции. Отсюда, регулярное обучение сотрудников, направленное на повышение квалификации и осведомлённости о стандартах качества станет одним из условий снижения брака продукции на производстве. Стоит не забывать и про условия труда, при улучшении которых будет снижена вероятность появления брака в производстве.

Следующий аспект, который влияет на качество продукции – технологическая модернизация и оснащённость предприятия. Своевременное обновление оборудования и техники, использование новых технологий в производстве снизит вероятность появления брака. Этот аспект тесно пересекается с аспектом выше, так как изучение новых методов и применение их на практике, обеспечит точность и стабильность производства.

Контроль качества также важный аспект. Необходимо придерживаться многоступенчатой системы контроля качества на всех этапах производства, чтоб заметить брак на начальной стадии производства. Стоит сказать и об важности качества сырья, которое напрямую будет влиять на конечный продукт.

Главный аспект, который поможет предприятиям понять причину возвратов, а также минимизировать их количество в будущем – работа с отзывами клиентов. Анализ отзывов тех, кто вернул продукцию по той или иной причине, позволяет выявить скрытые проблемы продукции и улучшить её качество. Необходимо внимательно относиться к жалобам и предложениям клиентов и использовать их для совершенствования производственного процесса.

Учёт брака и возвратов продукции играет ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности. Высокий уровень брака и возвратов продукции негативно влияет на себестоимость, прибыль, рентабельность, оборотные средства и конкурентоспособность компании. В связи с этим предприятиям необходимо внедрять комплексные меры по снижению дефектности продукции.

Вывод. Эффективная система учёта брака и возвратов позволяет не только минимизировать финансовые потери, но и повысить удовлетворённость клиентов, улучшить репутацию предприятия и создать конкурентные преимущества. Внедрение мер, своевременное выявление брака в производстве и анализ причин возникновения способствуют оптимизации производственного процесса и снижению затрат. Перед принятием определённых мер необходимо оценить экономический эффект таких изменений. Только комплексный подход, основанный на анализе данных, внедрении инновационных технологий и оптимизации бизнес-процессов, позволит предприятиям минимизировать влияние брака и возвратов на финансовые показатели и укрепить свои позиции на рынке.

Список литературы

1. Адарченко Д.В., Бабенко М.Г, Пелымская И.С. Брак в производстве: бухгалтерский, налоговый, международный аспекты // [Электронный ресурс] URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/34317/1/urrr_2015_146.pdf (дата обращения 01.03.2025).
2. Будылина И.А., Маршакова И.А. Учет и контроль брака продукции // International Journal of Humanities and Natural Sciences, vol.12-3 (39), 2019. P. 228-232. DOI: 10.24411/2500-1000-2019-11980.
3. Наумова А.Н. Причины возникновения брака продукции на машиностроительном предприятии и пути его сокращения // Вектор экономики. 2020. № 12. [Электронный ресурс] URL: <https://vectoreconomy.ru/images/publications/2020/12/economicsmanagement/Naumova.pdf> (дата обращения 27.02.2025).

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ТРАНСФОРМАЦИЙ

Шубина Ю.Н.

Студентка I курса гр. ФУЦоз-24

Луппол Е.М.

Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье рассмотрены основные проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности в контексте трансформации экономики, неотделимым и значимым аспектом которой является внедрение электронного документооборота.

Ключевые слова: цифровая экономика, блокчейн, электронный документооборот.

Актуальность исследования. Экономические трансформации, которые происходят сегодня в мире, оказывают значительное влияние на многие сферы бизнеса. Учет, анализ и аудит не стал исключением. Постоянно изменяющиеся экономические условия, развитие технологий и повышение требований к достоверности и надежности информации вынуждают профессионалов в области учета, анализа и аудита решать сложнейшие задачи. В современной действительности быстро меняющаяся бизнес-среда характеризуется следующими особенностями:

- влиянием процессов глобализации экономики, происходившим на протяжении последнего десятилетия;
- стремительным развитием цифровых технологий, в том числе искусственного интеллекта, машинного обучения, блокчейн и облачных вычислений;
- повышением требований к прозрачности и достоверности отчетности;
- усилением роли регулирования и контроля.

Анализ публикаций по теме. В обзоре ВТО за 2023 г. отмечалось, что глобализация все еще актуальна, несмотря на общую геополитическую напряженность, и является наиболее эффективным инструментом поддержания стабильных темпов роста экономики и преодоления кризисов [2, С.2]. Следствием глобализации является цифровизация общества и экономики. И Российская Федерация, благодаря усилиям правительства, - впереди многих стран мира по скорости и масштабам внедрения цифровых процессов в социально-экономическую жизнь страны. Развитие цифровых технологий характеризуется множеством аспектов, которые изменяют как бизнес-процессы, так и поведение пользователей. Внедрение искусственного интеллекта, машинного обучения, блокчейна, интернета вещей, робототехники и других инновационных решений все шире охватывает бизнес и общество, активно используется в учете, анализе и аудите [6]. Значимость внедрения информационных технологий в учетно-финансовую сферу жизнедеятельности макро- и микроэкономических субъектов, отмечают в своих работах многие исследователи. Развитие цифровой экономики значительно изменяет подходы к учету, анализу и аудиту, открывая новые возможности, но и создавая серьезные проблемы. Эти процессы имеют как положительные, так и негативные последствия и являются предметом многих исследований как в России, так и за рубежом.

Так, Т.М. Одинцова в результате своего исследования пришла к выводу, что цифровая трансформация, кризисный характер экономики и нестабильность внешней среды, новые требования к системе управления финансово-хозяйственной деятельностью, изменение бизнес-моделей, появление новых видов активов, связанных транзакций и форм взаимодействия - все это существенным образом влияет на бухгалтерский учет и возможности его развития [5]. И.Е. Быстренина и У.Э. Кужугет предложили автоматизировать деятельность сотрудников вуза по созданию запросов и отчетов, поиску информации, работе с документами, т.е. рутинную деятельность, требующую затрат большого количества времени. Результаты

исследования показали, что разработанная система позволяет значительно лучше организовать документооборот кафедры и снизить затраты труда. На примере конкретного экономического субъекта были исследованы преимущества использования системы электронного документооборота (ЭДО) [3].

В.Н. Михейкин в своем digital-исследовании выдвинул гипотезу о стабильном росте спроса на ЭДО в России. Проведя анализ данных поисковых систем Яндекс и Google, он оценил динамику спроса на ЭДО и выявил ключевых игроков рынка с точки зрения их присутствия в интернете. Автор проанализировал динамику спроса на ЭДО, начиная с 2018 г., сравнил популярность различных брендов операторов ЭДО, оценил рейтинг сайтов, которые собирают больше всего трафика по тематике ЭДО. На основании полученных данных исследователь сделал вывод, что рынок ЭДО в России стабилен, спрос есть и он растет [4].

Таким образом, реализация цифровых процессов немыслима без системы ЭДО. При этом важно не только концентрироваться на перспективах этого процесса, связанных с увеличением скорости и качества обработки и анализа данных, но и объективно оценить все проблемы, возникновение которых неизбежно при внедрении любых инноваций.

Цель исследования – оценить проблемы и перспективы развития учета, анализа и аудита, раскрыть содержание ЭДО в Российской Федерации, как важного элемента программы перехода к цифровой экономике.

ЭДО - важный элемент цифровой среды, который представляет собой совокупность технологий для обработки, хранения и передачи информации в цифровом формате. Внедрение ЭДО позволяет повысить оперативность и актуальность информации. Электронные документы мгновенно доставляются адресатам и могут быть сразу использованы для обработки и анализа. Использование ЭДО способствует сокращению трудоемкости и затрат. Автоматизация процессов ввода, обработки и хранения документов позволяет сократить затраты на бумагу, печать, хранение и доставку документов. ЭДО способствует существенному снижению рисков ошибок и мошенничества, обеспечивая защиту документов от подделок и несанкционированного доступа [8]. Все вышеперечисленные преимущества ЭДО прогнозируемо отражаются в спросе на его использование. На рис. 1 отображены данные о спросе на использование ЭДО с 2018 по 2023 гг.

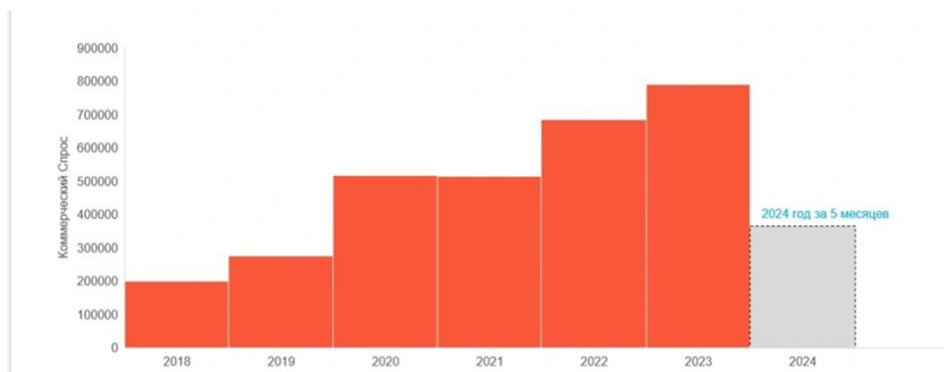


Рисунок 1 – Комерческий спрос ЭДО (без бренда) [4]

Как видно из данных рис.1, спрос на ЭДО с 2018 по 2023 гг. вырос в 4 раза. Перспективы развития учета, анализа и аудита в контексте внедрения ЭДО связаны с использованием передовых технологий для автоматизации процессов, повышением качества финансовой отчетности и обеспечением надежной защиты информации. Безопасная передача, обработка и хранение данных обеспечивается технологическим решением блокчейн.

Блокчейн – децентрализованная база данных, состоящая из цепочки блоков информации, которая обеспечивает высокий уровень безопасности и прозрачности данных. Благодаря децентрализованной и надежной природе блокчейна на его основе создаются системы для безопасного хранения, управления и передачи данных. Блокчейн-технологии в настоящее время широко используются в финансах, здравоохранении, логистике,

юриспруденции и др. сферах, например, в системе электронного голосования, где каждый голос защищен от подделки и манипуляций в процессе сбора, обработки и анализа данных [1]. Увеличение объема обрабатываемой информации требует строгих мер по защите данных от кибератак и утечек. Блокчейн-технологии с успехом с этим справляются, повышая прозрачность и надежность учетных процессов и снижая риск мошенничества.

Инвесторы, кредиторы, регуляторы и другие заинтересованные стороны требуют от компаний более полной, достоверной и своевременной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности. Применение МСФО способствует повышению прозрачности финансовой отчетности [7]. Однако частое изменение законодательства, стандартов бухгалтерского учета и аудита требует от специалистов постоянного обновления знаний и навыков. Кроме того, важно обеспечить соответствие методов учета и аналитики различным стандартам, но отсутствие единых подходов создает трудности в сравнении и интерпретации данных.

В сложившихся условиях методы учета, анализа и аудита, применяемые на протяжении нескольких последних десятилетий, утратили свою эффективность. Традиционные методы анализа данных часто ограничиваются констатацией фактов и не позволяют выявлять закономерности и прогнозировать будущие результаты деятельности. Усложнение анализа финансовых данных требует применения более сложных аналитических инструментов. Игнорирование этого факта может негативно сказаться на качестве учета и анализа. Требуются инновационные подходы, технологии и инструменты, они могут обеспечить соответствие современных требований и потребностей бизнеса. Разработка и внедрение платформ для анализа больших данных поможет в более глубоком понимании финансовых потоков и в выявлении рисков.

Также важно отметить сложность адаптации к новым технологиям и требованиям. В контексте адаптации кадров быстрое развитие технологий и изменение законодательства требуют от специалистов постоянного обучения и повышения квалификации. Учет, анализ и аудит требуют новых знаний, что может стать вызовом для специалистов, не успевающих адаптироваться к новым технологиям. Проблему усугубляет то, что автоматизация рутинных задач вызывает у специалистов небезосновательное опасение о сокращении штатов в бухгалтерии и аудите.

В этой ситуации использование цифровых технологий в форме развития онлайн-образования и дистанционных курсов дает возможность специалистам быстро подтягивать свои знания в соответствии с современными требованиями. Вместе с тем применение программ менторства и стажировок для молодых специалистов в сфере учета и аудита также способствует решению проблемы быстрой и качественной подготовки и переподготовки кадров.

Негативно сказывается на системе управления недостаточная интеграция систем учета, анализа и аудита. Отсутствие единой информационной системы, объединяющей все аспекты финансово-хозяйственной деятельности, затрудняет получение целостной картины бизнеса и принятие взвешенных управленческих решений [5].

Использование облачных технологий позволяет сократить затраты на инфраструктуру, обеспечить доступ к данным из любой точки мира и повысить безопасность информации. Внедрение систем искусственного интеллекта автоматизирует рутинные операции, анализирует большие объемы данных и помогает принимать управленческие решения. Оптимизация процессов обмена документами позволяет сократить время на проведение финансовых операций, минимизировать риски ошибок при обработке данных и повысить уровень защиты информации. Создание единой информационной среды способствует повышению прозрачности бухгалтерских данных, обеспечивает быстрый доступ к информации для всех заинтересованных структур предприятия [9].

Вывод. Как видно, экономические трансформации ставят перед специалистами в области учета, анализа и аудита новые вызовы. Решение этих проблем требует внедрения новых подходов, инструментов и технологий, таких как ЭДО. Внедрение ЭДО позволит

повысить оперативность, эффективность и прозрачность процессов учета, анализа и аудита, а также обеспечить соответствие современным требованиям и потребностям бизнеса. Для успешного использования ЭДО необходимо повысить квалификацию специалистов и обеспечить интеграцию ЭДО с другими информационными системами предприятия. В конечном итоге, внедрение ЭДО позволит повысить конкурентоспособность компании и обеспечить ее устойчивое развитие в условиях динамичной экономической среды.

Таким образом, экономические трансформации в виде цифровизации социально-экономических процессов создают как проблемы, так и возможности для сферы учета, анализа и аудита. Применение новых технологий, адаптация к изменениям в законодательстве, профессиональное развитие кадров, автоматизация процессов и усиление внимания к безопасности данных создают новые вызовы, но и являются важными аспектами, которые помогут преодолеть возникающие трудности и эффективно адаптироваться к новым условиям. Инвестирование в современное образование и технологии, развитие цифровой инфраструктуры и пересмотр подходов к учету, анализу и аудиту в соответствии с мировыми тенденциями обеспечит устойчивое развитие этой сферы в будущем, поможет безболезненно адаптироваться к изменениям, обеспечит конкурентные преимущества и повысит эффективность бизнеса в будущем.

Список литературы

1. Абдуллаев, Э.А. Развитие информационных технологий: современные тренды и перспективы // Молодой ученый. – 2024. – № 32 (531). – С. 10-12.
2. Боровикова, К. ВТО противится фрагментации экономик // Газета «Коммерсантъ». – №169 от 13.09.2023. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/6211389> (дата обращения 18.02.2025).
3. Быстренина, И.Е. Электронная система документооборота кафедры вуза: модель, программная реализация, экономическая оценка / И.Е. Быстренина, У.Э. Кужугет // Современная экономика: проблемы и решения. – 2015. – Т.8 (68). – С. 87 – 93. – URL: <https://journals.vsu.ru/meps/article/view/5771/5820> (дата обращения 15.02.2025).
4. Михейкин, В. Digital-исследование рынка ЭДО в России: спрос, тренды и лидеры. – URL: astral.ru/format/edo-v-rossii-proniknovenie-i-perspektivy-razvitiya (дата обращения 17.02.2025).
5. Одинцова, Т.М. Развитие бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики // Современная экономика: проблемы и решения. – 2021. – Т.4. – С. 190 – 208. – URL: <https://journals.vsu.ru/meps/article/view/7140> (дата обращения 17.02.2025).
6. Цифровая экономика: 2022: краткий статистический сборник / Г.И. Абдрахманова, С.А. Васильковский, К.О. Вишневский и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2022. – 124 с. – URL: <https://issek.hse.ru/mirror/pubs/share/552091260.pdf> (дата обращения 01.03.2025).
7. Чайковская, Л.А. Корпоративная отчетность и ее роль в управлении бизнесом // Учет. Анализ. Аудит. – 2023. – Т. 10. – №. 1. – С. 28 – 35. – URL: <https://accounting.fa.ru/jour/article/view/514/445> (дата обращения 20.02.2025).
8. Черноталов, Р.А. Перспективы развития бухгалтерского учета в условиях компьютеризации, электронного документооборота / Р.А. Черноталов, И.П. Алаганчакова // Вестник науки. – 2024. – №2 (71). – С. 50-55. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-buhgalterskogo-ucheta-v-usloviyah-kompyuterizatsii-elektronnogo-dokumentooborota> (дата обращения 25.02.2025).
9. Электронный документооборот Контур.Экстерн: преимущества и особенности работы с Диадок. – URL: <https://filmtrast.ru/blog/elektronnyy-dokumentooborot-v-sro-s-kontur-ekstern-preimuschestva-i-osobennosti-raboty-s-diadok> (дата обращения 12.02.2025).

РАСЧЕТ ПОТРЕБНОСТЕЙ В ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСАХ НА ПРЕДПРИЯТИИ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Щербинина Ю.В.
Студентка 2 курса гр. УА-м
Чечеткина М.А.
Ст. преподаватель

ФГБОУ ВО «Донецкий институт железнодорожного транспорта»

Аннотация. Производственные запасы для любого предприятия является основным ресурсом для обеспечения его деятельности. поскольку от их количества, качества и порядка формирования зависит уровень развития предприятия. Важным фактором обеспеченности предприятия производственными запасами является правильность расчета потребности в них.

Ключевые слова: анализ, запасы, нормы и нормативы запасов

Актуальность исследования. Необходимым условием выполнения ремонтов и обеспечения бесперебойной работы предприятий железнодорожного транспорта является полное и своевременное обеспечение предприятия сырьем и материалами, запасными частями необходимого ассортимента и качества. Именно недостаточная обеспеченность предприятия производственными запасами тормозит его нормальную деятельность и ухудшает финансовое состояние.

Цель исследования. Планирование потребностей в производственных запасах осуществляется на основе научных методов в зависимости от специфики технологических процессов выполнения работ и услуг по обеспечению инфраструктуры перевозочного процесса, назначения запасов и других особенностей с применением модели расчета потребности в запасах.

В соответствии с нормативным методом структурное подразделение дороги определяет величину расчетной партии поставки и размер максимального отклонения. Расчет нормы и норматива производственных запасов приведен в таблице 1.

Рассмотрим и проанализируем данный расчет. В графах 1–4 определяется величина расчетной партии поставки. Данные для расчета (даты поставок, их объем) берутся из карточек складского учета и других документов по поступлению материалов за предыдущий период. Величина расчетной партии поставки (графа 4) определяется делением общего объема поставки (графа 2) на количество поставок (графа 3). Графы 5–12 используются для расчета фактических размеров партии поставок, а также интервалов между поставками для определения максимального отклонения, необходимого для определения величины неснижаемого запаса.

Фактические интервалы поставок (графа 5) определяются как разница между последующей и предыдущей датами поступления, так как поступившая партия поставки будет расходоваться до следующего поступления продукции. В расчете количество дней в каждом месяце принимается равным 30.

Для определения средневзвешенной величины партии поставки (графа 7) заполняются графа 6, данные которой определяются произведением объема поставки (графа 2) на фактический интервал между поставками (графа 5), далее итог графы 6 делим на итог графы 5 – находим средневзвешенную величину партии. Расчет по средневзвешенному интервалу дает достаточно точный результат, однако, он очень трудоемкий.

В графе 8 отражается отклонение по тем поставкам, по которым фактические объемы меньше значения средневзвешенной партии (графа 2 минус графа 7).

Средневзвешенный интервал между поставками (графа 11) определяется делением итога графы 6 на общий объем поставки (итог графы 2).

Таблица 1 – Определение величины расчетной партии поставки для расчета текущего и неснижаемого запаса

Определение величины расчетной партии поставки			Определения величины максимального отклонения								
			фактических объемов поставок от средневзвешенной величины партии поставки							фактических интервалов от средневзвешенного интервала поставки	
Дата поставки	Объем поставки, руб.	Количество поставок, шт.	Величина расчетной партии, руб.	Фактический интервал, дни	Обеспеченность до следующей поставки, руб.	Средневзвешенная величина партии, руб.	Отклонение в сторону уменьшения в стоимостном выражении, руб.	Среднесуточное потребление, руб.	Максимальное отклонение, дни	Средневзвешенный интервал поставки, дни	Отклонение в сторону увеличения, дни
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16.01	5800	1	-	12	69600	-	-	-	-	-	-
05.02	5800	1	-	57	330600	-	-	-	-	-	33
25.03	6800	1	-	28	190400	-	-	-	-	-	4
23.04	2800	1	-	5	14000	-	-2824,7	-	-	-	-
28.04	4400	1	-	25	110000	-	-1224,7	-	-	-	1
23.05	4000	1	-	1	4000	-	-1624,7	-	-	-	-
24.05	3600	1	-	6	21600	-	-2024,7	-	-	-	-
30.05	6600	1	-	35	231000	-	-	-	-	-	11
05.07	5700	1	-	15	85500	-	-	-	-	-	-
20.07	1800	1	-	24	43200	-	-3824,7	-	-	-	-
14.08	4000	1	-	38	152000	-	-1624,7	-	-	-	14
22.09	4600	1	-	13	59800	-	-1024,7	-	-	-	-
05.10	1500	1	-	16	24000	-	-4124,7	-	-	-	-
21.10	2800	1	-	38	106400	-	-2824,7	-	-	-	14
29.11	12400	1	-	23	285200	-	-	-	-	-	-
22.12	12400	1	-	24	297600	-	-	-	-	-	-
Итог	85000	16	5312,5	360	2024900	5624,7	-	236,1	17	24	33

Отклонение фактических интервалов между поставками в сторону увеличения в сравнении со средневзвешенным интервалом определяется как разница между фактическим интервалом поставки (графа 5) и средневзвешенным интервалом (графа 11). Среди полученных отклонений выбирается наибольшее и заносится в строку «Итого».

В графе 8 показываются только те отклонения по поставкам, в которых фактические объемы меньше величины средневзвешенной величины поставки (графа 2 – графа 7). Из полученных отклонений выбирается максимальное, которое делится на среднесуточное

потребление материала (графа 9) и получается значение графы 10 (строка «Итого»). При этом определение величины среднесуточного потребления определяется делением итоговой суммы графы 2 на итоговую величину графы 5.

На основании данных таблицы 1 рассчитываются нормы производственного запаса по каждому из виду. Для этого воспользуемся формой расчета, приведенной в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет нормы и норматива производственного запаса

Потребность		Расчетный интервал поставки, дни	Максимальный производственный запас				Норма и норматив производственного запаса					
Годовая, руб.	Среднесуточная, руб.		Текущий запас		Всего		Текущий запас		Неснижаемый запас		Всего	
			в днях	в руб.	в днях	в руб.	в днях	в руб.	в днях	в руб.	в днях	в руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
120000	333	16	16	5312,5	24	8000	8	2667	8	2667	16	5334

В графах 1–3 таблицы 3.2 отображаются показатели, которые касаются ожидаемого потребления материалов. В графе 1 отображается плановый показатель потребности по данному материалу на следующий период.

В графе 2 определяется среднесуточная потребность в определенном производственном запасе, путем деления графы 1 на принятое для расчета количество дней в периоде (360).

В графе 3 рассчитывается интервал поставки делением расчетной партии поставки (из таблицы 3.1 графа 4) на среднесуточную потребность (графа 2).

Графы 4–5 характеризуют собой максимальный текущий запас в днях и стоимостных единицах измерения. Величина максимального текущего запаса в днях равняется расчетному интервалу поставки графа 3.

Норма текущего запаса в днях (графа 8) равняется половине интервала между соседними поставками ($0,5 * \text{графа 4}$).

Норматив текущего запаса в денежных единицах измерения (графа 9) равняется произведению среднесуточного потребления (графа 2) на норму текущего запаса в днях (графа 8).

Норма неснижаемого запаса в днях (графа 10) рассчитывается исходя из 25% максимального отклонения в интервалах поставок ($0,25 * \text{графа 12}$ таблицы 3.1).

Норматив неснижаемого запаса в денежном измерении (графа 11) определяется произведению среднесуточного потребления (графа 2) на норму неснижаемого запаса в днях (графа 10).

Максимальный производственный запас в днях (графа 6) рассчитывается как сумма величин текущего запаса (графа 4) и неснижаемого запаса (графа 10). Максимальный запас в денежных единицах (графа 7) равняется сумме значений граф 5 и 11.

После расчета норм и нормативов текущего и неснижаемого запасов в днях и денежных единицах измерения определяется общая норма запасов в днях (графа 12) суммированием граф 8 и 10 и норматив в стоимостных единицах измерения (графа 13) – суммированием данных граф 9 и 11.

Вывод. Таким образом, рассмотрев методику определения нормативов запасов можно сделать следующие выводы:

– неснижаемый запас зависит от регулярности поставок производственных запасов. Превышение средневзвешенного интервала поставки (в днях) приводит к росту нормы неснижаемого запаса;

– текущий запас зависит от количества поставок в периоде. Рост количества поставок ведет к снижению нормы текущего запаса. Следовательно, для снижения нормативов (неснижаемого и текущего) необходимо оптимизировать график поставки производственных запасов, т.е. обеспечить их регулярность.

Список литературы

1. Запасы: федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019, утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15.11.2019 N 180н [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/.

2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/.

3. ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденный Приказом Минфина России от 13.01.2023 № 4н [Электронный ресурс] <https://pravo.gov.ru>.

4. Мельник Е.Е. Экономико-математические методы в анализе хозяйственной деятельности предприятий и объединений: учебное пособие / под ред. Е.Е. Мельника. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 160 с.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОСОБО ЦЕННОГО ИМУЩЕСТВА КАК ЧАСТИ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Якуба О.А.

Магистрант 2 года обучения

Ордашевская И.В.

Канд. эконом. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий институт железнодорожного транспорта»

Аннотация. в статье раскрыто определение особо ценного имущества как части внеоборотных активов организации, как экономической категории и особенностей определения их в учете в соответствии с законодательными нормами.

Ключевые слова: активы предприятия, внеоборотные активы, особо ценное имущество.

Деятельность любого предприятия основано, прежде всего, на его активах. Хозяйствующий субъект должен иметь в своем распоряжении реальное, функционирующее имущество, представленное внеоборотными и оборотными активами.

Активы являются объектом бухгалтерского учета, их величина определяет большинство финансовых показателей деятельности организации, однако в нормативных документах и экономической литературе нет единого подхода к определению понятия «активы»:

В таблице 1 представлены определения активов, которые даны в различных источниках

Таблица 1 – Определения понятия «активы» в различных источниках

Источник	Определение
МСФО	Активы – это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает получение экономической выгоды в будущем [6].
И.А. Бланк	Активы представляют собой экономические ресурсы предприятия в форме совокупных имущественных ценностей, используемых в хозяйственной деятельности с целью получения прибыли [2].
Словарь финансовых терминов	Активы – совокупность имущественных прав (имущества), принадлежащих физическому или юридическому лицу в виде основных средств, нематериальных активов, материальных производственных запасов, денежных средств, финансовых вложений, а также денежных требований к другим физическим или юридическим лицам [7].
С.К. Маталыцкая	Активы – имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод [5].
Н.П Кондаков	Активы – это хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем [4].
Е. С. Денисенко	Под активами понимает имущество, являющееся собственностью организации или отдельного лица, имеющее денежное выражение, способное приносить доход и иные экономические выгоды, возникшие в результате прошлых событий [3]

Как видно из таблицы 1, в экономической литературе большинство авторов определяет активы как имущество, от которого организация предполагает получение экономических

выгод и указывают на два критерия, соблюдение которых дает право признания актива: «возможность надежного определения стоимости актива» и «высокая вероятность получения экономических выгод, связанных с данным активом» [1]. Активы по МСФО и Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России имеют приблизительно одинаковое толкование, с которым можно согласиться. Однако данные нормативные документы не указывают на то, что активы формируются и используются для определенной цели и отражаются в бухгалтерском балансе.

Весомой частью активов являются внеоборотные активы. Внеоборотные активы – это имущество предприятия со сроком эксплуатации более года и, которое необходимо для получения прибыли в долгосрочной перспективе. Они позволяют предприятию аккумулировать собственные резервы, не зависеть от изменений на рынке.

Внеоборотные активы являются фундаментальной основой производственного процесса организации. От того, как они сформированы на первоначальном этапе создания предприятия, как ими управляют в дальнейшем, как изменяется их структура, насколько эффективно они используются в хозяйственном процессе, зависит конечный финансовый результат организации.

В соответствии с инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, внеоборотные активы представляются в учете на счетах, предназначенных для обобщения информации о наличии и движении активов организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета относятся к основным средствам, нематериальным активам и другим внеоборотным активам, а также операций, связанных с их строительством, приобретением и выбытием.

Из выше сказанного следует, что внеоборотные активы относятся к активам организации как имущество, которое данная организация учитывает и контролирует, а также предполагает получать экономические выгоды.

Понятие «особо ценное имущество» впервые было введено в лексикон законодательства Российской Федерации в 2007 г. для государственных организаций. Критерии отнесения имущества к особо ценному определен статьей 9.2 Закона РФ «О некоммерческих организациях». По этому закону таким имуществом считают ценности, без которых ведение деятельности учреждением будет значительно затруднено. Общий порядок отнесения предметов к особо ценным установлен Правительством РФ. При этом виды данного имущества могут определяться, например, отдельными федеральными органами исполнительной власти или в порядке, установленном местной администрацией (в отношении муниципальных бюджетных учреждений).

Но данные нормативные положения постоянно совершенствуются, также совершенствуется методология учета и контроля за имуществом бюджетных учреждений, но в настоящее время отсутствует методология единого подхода к определению требований по контролю за деятельностью бюджетных учреждений, в том числе за особо ценным имуществом, и поэтому возникают множественные вопросы в части организации учетно-контрольных процедур.

В соответствии с законодательными нормами особо ценным имуществом является, то имущество, без которого бюджетное учреждение не может осуществлять свою основную деятельность. Поэтому целесообразно определять при организации учетно-контрольных процедур особо ценное имущество как часть внеоборотных активов.

Также важным является то, что при отнесении имущества к особо ценному, необходимо учитывать специфику формирования материально-технической базы учреждения, что очень актуально для бюджетных учреждений нашей республики, т.к. источниками формирования данной базы являются как бюджетные поступления, так и внебюджетные источники, в т.ч. гуманитарная помощь.

Вывод. Совершенствование методических подходов к организации учета особо ценного имущества в организациях, требует четкого определения его в составе внеоборотных активов с учетом специфики и содержания деятельности организации.

Список литературы

1. Блохин, К.М. Признание и классификация активов в соответствии с МСФО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finotchet.ru/articles/590/>.
2. Бланк И. А. Управление финансовыми ресурсами: учебник / И. А. Бланк. М.: Омега-Л, ООО «Эльга», 2011. – 768 с.
3. Денисенко Е.С. Экономическая сущность понятия «Активы» и их классификация // Актуальные вопросы экономических наук. 2015. № 44. С. 105-111.
4. Кондаков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник. – 4-е изд., перераб. и доп.//Н.П.Кондаков – М.: Проспект, 2018.– 512 с.
5. Маталыцкая С.К. Финансовые результаты: понятие и экономическое содержание / С.К. Маталыцкая // Современная наука: проблемы, идеи, тенденции: материалы Междунар. науч.-практ. конф., Нефтекамск, 11 февр. 2019 г. – Нефтекамск, 2019. – С. 185-189.
6. Сафонова Н.С. Сущность активов и их кругооборот на предприятии / Н.С. Сафонова, О.Г. Блажевич // Бюллетень науки и практики. – 2017. – № 4 (17) – С. 213-227.
7. Словарь финансовых и банковских терминов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fintrest.ru/slovar.html>.

СЕКЦИЯ 3

ИННОВАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ ГОСУДАРСТВА И БИЗНЕСА

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТЬЮ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Бурлуцкий Б.В.

Канд. экон. наук, ст. науч. сотр.

ФГБНУ «Институт научно-технической информации»

Аннотация. К существующим показателям оценки эффективности системы управления интеллектуальной собственностью на региональном уровне предложен еще один финансовый показатель, который предлагается определять как отношение затрат на НИОКР на региональном уровне к количеству поданных заявок на получение патента на изобретения резидентами этого региона.

Ключевые слова: интеллектуальная собственность, региональный уровень, показатели эффективности, затраты на НИОКР, изобретения, заявки на патент.

Актуальность исследования. Различия в кадровой базе, в экономических возможностях и материально-техническом обеспечении обуславливают необходимость для каждого региона РФ разрабатывать уникальную систему управления интеллектуальной собственностью, учитывающую местные особенности. При этом должна решаться такая актуальная задача, как оценка эффективности функционирования этой системы.

Цель исследования. Работа направлена на дополнение к существующим показателям оценки эффективности системы управления интеллектуальной собственностью на региональном уровне показателя, позволяющего оценить финансовую эффективность финансирования НИОКР.

Анализ публикаций и изложение основного материала по теме. Изучением подходов к оценке эффективности систем управления интеллектуальной собственностью предприятия и региона занимаются многие российские ученые, однако для достижения целей данной работы достаточно будет рассмотреть три статьи.

Исследователь Е.В. Раттур в своей работе на примере Вологодской области за 2012-2019 гг. анализирует систему управления интеллектуальной собственностью региона путем оценки динамики следующих показателей: коэффициента изобретательской активности; затрат на НИОКР; количества занятого в НИОКР персонала; количества занимающихся НИОКР организаций; уровень инновационной активности организаций [1, с. 79].

В работе Е.Г. Курган предлагается контроль эффективности функционирования региональной системы управления интеллектуальной собственностью выполнять по итогам достижения целевых показателей (индикаторов), которые предусмотрены в нормативных документах, определяющих уровень развития инновационной деятельности в регионе. При этом автором предложено наряду с показателями, напрямую определяющими уровень изобретательства и инноваций, использовать показатели, непрямо характеризующие влияние на эти процессы: конкурентоспособность выпускаемой в регионе продукции, темпы создания региональных брендов, темпы роста экономического развития региона [2, с. 103, 109].

Исчерпывающий перечень показателей, характеризующих работу системы управления интеллектуальной собственностью на региональном уровне, предлагает авторский коллектив И.Е. Ильиной [3]. В рейтинге «Наука в регионах» содержится: 6 показателей комплекса оценки результатов, 6 показателей комплекса оценки ресурсов, 17 показателей комплекса оценки

организационных процессов; а в рейтинге «Управление интеллектуальной собственностью в субъектах Российской Федерации» приведены 14 ключевых направлений оценки [3, с. 177-178, 184, 188-192]. Однако в такую объемную систему показателей авторами не введен такой показатель, как коэффициент изобретательской активности, широко используемый при анализе потенциала и динамики изобретательской активности государства (региона) [4, с. 13-58]. Важной практической ценностью исследования является указание не только подробной методики расчета показателей, но и источников исходных данных, что позволило авторам по 60 регионам России составить рейтинг «Наука в регионах» [3, с. 196-201].

Несмотря на отмеченную выше уникальность каждого региона России и необходимость разработки индивидуальных систем управления интеллектуальной собственностью для каждого региона, как можно заметить из приведенных выше трех статей подходы к оценке экономической эффективности функционирования системы управления интеллектуальной собственностью на региональном уровне могут оставаться унифицированными для всех регионов.

Наряду с группами показателей, предложенными авторами Е.В. Раттур, Е.Г. Курган, И.Е. Ильиной, В. В. Медведевым, И. Н. Васильевой [1; 2; 3] к использованию для оценки системы управления интеллектуальной собственностью на региональном уровне можно добавить такой финансовый показатель, как отношение затрат на НИОКР на региональном уровне к количеству поданных заявок на получение патента на изобретения резидентами этого региона [5, с. 37].

Поскольку НИОКР стимулируют появление таких результатов интеллектуальной деятельности, как изобретения, то для определения эффективности расходования средств на НИОКР в конкретном регионе предлагаем использовать следующий относительный показатель:

$$P_{1и} = \frac{P_{иир}}{З_{и}}, \quad (1)$$

где $P_{иир}$ – внутренние расходы на исследования и разработки в регионе за рассматриваемый период, денежных единиц;

$З_{и}$ – количество поданных заявок на получение патента на изобретение резидентами региона за рассматриваемый период.

Смысл показателя $P_{1и}$ следующий: он отображает величину внутренних расходов на исследования и разработки на одну заявку на изобретение. Безусловно, он не равен сумме финансовых ресурсов, израсходованных на одно изобретение, но позволяет сравнить регионы между собой по эффективности расходов изобретательство. Чем ниже $P_{1и}$, тем эффективнее расходуются средства на исследования и разработки.

В зависимости от целей исследователя можно использовать обратный рассчитанному по формуле (1) показатель:

$$З_{и/1д.е.} = \frac{1}{P_{1и}} = \frac{З_{и}}{P_{иир}}. \quad (2)$$

У показателя $З_{и/1д.е.}$ следующий экономический смысл: характеризует количество заявок на получение патента на изобретение в регионе в расчете на одну денежную единицу внутренних расходов на исследования и разработки в регионе. Безусловно, он не равен количеству изобретений, созданных на одну денежную единицу, но аналогично показателю $P_{1и}$ дает возможность сравнить регионы между собой по уровню изобретательской активности. Чем выше $З_{и/1д.е.}$, тем большая отдача от внутренних расходов на исследования и разработки в регионе.

Вывод. В статье проанализированы подходы нескольких авторов к оценке эффективности системы управления интеллектуальной собственностью на региональном

уровне, а также предложен дополнительный показатель, который предлагается определять как отношение затрат на НИОКР на региональном уровне к количеству поданных заявок на получение патента на изобретения резидентами этого региона. Дальнейшие исследования целесообразно сосредоточить на апробации предложенных показателей на региональном уровне.

Статья подготовлена в рамках выполнения Государственного задания No 1024032600091-8-5.2.1, научно-исследовательской работы «Формирование механизма управления сферой интеллектуальной собственности в Донецкой Народной Республике как драйвер технологического развития региона».

Список литературы

1. Раттур, Е. Система и механизм управления интеллектуальной собственностью в регионе (на примере Вологодской области) / Е. Раттур // The Bulletin of the Far Eastern Federal University. Economics and Management. – 2021. – Vol. 98, No. 2. – P. 75-86. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=71582877> (дата обращения: 11.03.2025 г.).
2. Курган, Е. Г. Формирование единой централизованной системы управления интеллектуальной собственностью Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей / Е. Г. Курган // Вести Автомобильно-дорожного института. – 2023. – № 4(47). – С. 101-115. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=59553028> (дата обращения: 13.03.2025 г.).
3. Ильина, И. Е. Научный потенциал и управление интеллектуальной собственностью в регионах России: модели и стратегические ориентиры / И. Е. Ильина, В. В. Медведев, И. Н. Васильева // Управление наукой и наукометрия. – 2023. – Т. 18, № 2. – С. 170-201. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54233129> (дата обращения: 15.03.2025 г.).
4. Александрова А.В., Суконкин А.В., Власов А.Д., Евстратова А.С., Абусеридзе И.З. Аналитические исследования сферы интеллектуальной собственности 2023: коэффициент изобретательской активности в субъектах Российской Федерации. – М.: Федеральный институт промышленной собственности (ФИПС), 2024. – 60 с. – URL: <https://www1.fips.ru/about/deyatelnost/sotrudnichestvo-s-regionami-rossii/a-iz-akt-2023.pdf> (дата обращения 25.06.2024).
5. Бурлуцкий, Б. В. Анализ расходов на исследования и разработки в России и за рубежом / Б. В. Бурлуцкий // Инновационные перспективы Донбасса: материалы 10-й Международной научно-практической конференции, Донецк, 28–30 мая 2024 года. – Донецк: Донецкий национальный технический университет, 2024. – С. 36-39. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=69173910&pff=1> (дата обращения: 17.03.2025 г.).

ИНТЕГРАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ: АКЦЕНТ НА ФИНАНСОВУЮ ИНКЛЮЗИЮ

Донченко Р.А.
Студент 4 курса гр. БД-21
Расторгуева Ю.С.
Ст. преподаватель

ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы»

Аннотация. Статья посвящена исследованию стратегий интеграции финансовых и банковских услуг в условиях цифровизации экономики. Анализируются современные модели интеграции банковского и небанковского секторов, влияние технологий на трансформацию финансовых услуг, а также перспективы развития интегрированных финансовых платформ.

Ключевые слова: финансовая интеграция, финансовая инклюзия, цифровизация, банковские услуги, финтех.

Актуальность исследования. Современные финансовые рынки характеризуются стремительной цифровой трансформацией, расширением границ традиционного банковского обслуживания и интеграцией финансовых и небанковских услуг. Конкуренция с финтех-компаниями и технологическими гигантами заставляет банки пересматривать свои стратегии, внедрять цифровые решения и развивать экосистемы финансовых сервисов.

Анализ публикаций по теме. Интеграция финансовых и банковских услуг активно обсуждается в работах таких исследователей, как М. Портер, Дж. Стиглиц, Ю. Г. Корнилов, А. В. Беляева. Исследования показывают, что наиболее успешные модели интеграции основаны на использовании цифровых платформ, API-решений и стратегического партнёрства между банками, ИТ-компаниями и государственными структурами.

Цель исследования. Заключается в анализе и обосновании подходов к формированию эффективной стратегии интеграции финансового и банковского сектора в условиях современной экономической трансформации.

Текст статьи.

Развитие финансовых и банковских услуг представляет собой сложный и многогранный процесс, обусловленный экономическими, технологическими и институциональными изменениями. Исторически финансовые институты формировались как ответ на потребности общества в эффективном управлении ресурсами, обеспечении безопасности капитала и стимулировании экономического роста.

Эволюция банковской системы прошла ряд ключевых этапов, начиная от первичных форм обмена и хранения ценностей до современных цифровых технологий и глобальных финансовых операций. Эти стадии становления отражают изменение экономической структуры, развитие правового регулирования и внедрение инновационных механизмов финансирования.

1. На начальном этапе (до 20 века) банки занимались исключительно классическими финансовыми операциями: кредитованием, депозитами, валютными операциями. Финансовые услуги оказывались разрозненно, без унифицированной системы.

2. На втором этапе формировались финансовые холдинги (20 век), появились крупные финансовые групп, объединяющие банки, страховые компании, инвестиционные фонды, что дало начало первой волне интеграции. Банки начали предлагать клиентам более комплексные финансовые продукты.

3. Следующий этап знаменуется как эра цифровизации (конец 20 – начало 21 века), активно внедряются ИТ-решений в банковскую сферу: онлайн-банкинг, цифровые платежи, интернет-трейдинг. Финансовые организации начали интегрировать технологии для удобства клиентов и повышения конкурентоспособности.

4. Современный этап (2010-е – настоящее время) – развитие концепции «банк как платформа», где традиционные банки превращаются в цифровые экосистемы, интегрируя небанковские сервисы (страхование, инвестиции, платежные системы, маркетплейсы).

Современные тенденции интеграции банковского и финансового сектора направлены на повышение доступности и эффективности услуг, расширение цифровых платформ и использование искусственного интеллекта в управлении финансовыми процессами. В условиях глобальной экономики стратегии развития финансовых институтов приобретают особую значимость, определяя устойчивость экономической системы и конкурентоспособность национальных рынков.

Сотрудничество с финтех-компаниями становится все более распространенным. Это открывает новые возможности для банков в области платежей, кредитования и управления активами, а также помогает снизить операционные затраты.

Банк старается предложить клиентам индивидуализированные продукты и услуги, основанные на анализе данных и предпочтений. Это позволяет лучше удовлетворить нужды клиентов и повысить уровень их удовлетворенности. Банки стремятся интегрировать различные финансовые услуги (кредиты, инвестиции, страхование и др.) в одном мобильном или веб-приложении, обеспечивая тем самым удобство и повышая свою конкурентоспособность. Все больше банков ориентируются на экологическую и социальную ответственность, предлагая «зеленые» финансовые продукты и учитывая ESG-факторы (факторы экологии, социальной сферы и корпоративного управления) в своей деятельности.

В условиях усиливающегося регулирования и требований по защите данных банки должны разрабатывать более надежные системы безопасности и защиты информации, чтобы не допустить утечек данных и мошенничества. Банки расширяют свое присутствие на международных рынках, что требует интеграции различных финансовых систем и соответствия локальным законодательствам.

Эти тенденции показывают, что интеграция банковских услуг идет в направлении повышения удобства, эффективности и персонализации, а также акцентирования внимания на устойчивом развитии и безопасности.

В зависимости от уровня технического развития компании выделяют три этапа применения искусственного интеллекта:

Первый этап – автоматизация бизнеса, т.е. банки революционизируют свои продукты и процессы и заменяют повторяющуюся работу искусственным интеллектом. На первом этапе можно постоянно повышать эффективность банковской деятельности (например, за счет использования смарт-контрактов и роботизированных консультаций). Кроме того, внедрение базовых приложений искусственного интеллекта, таких как биометрия в мобильном банкинге, интеллектуальные счетчики и другие сценарии, может решить ключевую проблему проверки клиентов и реализации различных бизнес-процессов.

Анализ больших данных – это второй этап развития искусственного интеллекта. Технологические инновации принесут больше вариантов использования, которые, в свою очередь, поддерживаются и управляются большими данными. Фактически исследование и применение больших данных в банках началось до применения искусственного интеллекта. В настоящее время упор делается на интеграции базового ИИ и отраслевого ИИ, чтобы предоставлять клиентам более качественные услуги. Сочетание больших данных и базового ИИ может повысить уровень интеллекта системных продуктов и бизнес-процессов. Однако ключевые технологии должны развиваться независимо, включая профилирование клиентов и продуктов, анализ поведения, персонализированные механизмы рекомендаций и т.д.

Третий этап в разработке ИИ – это выполнение интеллектуальных решений по всем каналам, бесшовное соединение идентификации клиентов, прогнозирования поведения и других каналов, обновление динамической оптимизации на основе реакции клиентов. Банк должен достичь внутреннего консенсуса и создать эффективный механизм сотрудничества от создания бизнес-процесса до разработки системы, от дизайна продукта до маркетинговой поддержки, от анализа простых данных до интеллектуального анализа данных.

В условиях цифровизации и усиления конкуренции банки внедряют различные стратегии интеграции с финансовыми и технологическими компаниями. Основные подходы включают:

1. Коллаборация банков и финтех-компаний. Банки и финтех-стартапы объединяют усилия для создания инновационных решений: мобильных платежей, алгоритмического кредитования, роботизированных инвестиционных сервисов.

2. Использование API и открытого банкинга. API (Application Programming Interface) позволяет банкам безопасно передавать данные сторонним сервисам, расширяя функциональность клиентских приложений. Открытый банкинг (Open Banking) в рамках регулирования дает клиентам возможность управлять счетами через сторонние сервисы. Внедрение облачных технологий и открытых API требует значительных мер безопасности, таких как многофакторная аутентификация, шифрование данных и применение биометрических методов.

3. Формирование финансовых экосистем. Крупные банки развивают цифровые платформы, включающие финансовые и нефинансовые услуги (онлайн-шопинг, страхование, телемедицину, доставку и т. д.).

4. Риски и вызовы интеграционного развития. В условиях современного мира кибербезопасность и защита данных становятся ключевыми аспектами, особенно в контексте увеличения числа цифровых транзакций. Это, в свою очередь, повышает риски кибератак, утечек персональных данных и мошенничества. Увеличение угроз со стороны хакеров и злоумышленников поднимает актуальные вопросы законодательного регулирования киберрисков, требуя более тщательного подхода со стороны государственных структур.

Регуляторные барьеры также представляют собой серьезную проблему для внедрения инноваций в финансовом секторе. Государственное регулирование зачастую оказывается не в состоянии следовать темпам технологического прогресса, что создает препятствия для развития финтеха. Разные страны применяют различные подходы к регулированию данного сектора, как это видно на примере директивы PSD2 в Европе, в то время как в России и Китае установлены более жесткие требования. Это создает необходимость в гармонизации национальных и международных норм, что может способствовать более унифицированному регулированию цифровых финансов.

Кроме того, финансовая инклюзия и доступность услуг становятся важнейшими условиями для интеграции финансовых сервисов в социальную инфраструктуру. Особенное внимание следует уделить интересам социально уязвимых групп, включая людей без доступа к цифровым технологиям, пожилых клиентов и жителей удаленных регионов. Развитие доступных и удобных финансовых продуктов необходимо для предотвращения роста цифрового неравенства, что, в свою очередь, способствует более справедливому и инклюзивному финансовому сервису.

Адаптация банковских финансовых сервисов под инклюзивность требует комплексного подхода, учитывающего разнообразие потребностей различных групп населения. Важно обеспечить доступность услуг, что включает в себя разработку удобных интерфейсов для людей с ограниченными возможностями, а также создание условий для эффективного взаимодействия всех пользователей с финансовыми продуктами. Образовательные программы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности среди населения, также имеют ключевое значение. Эти программы должны быть адаптированы под различные уровни обучения и предложения, используя доступные форматы, такие как видео, аудио и текстовые материалы.

Внедрение адаптивных технологий, таких как голосовые помощники и специализированные мобильные приложения, позволит значительно повысить уровень доступа к банковским услугам для людей с ограничениями. При этом особое внимание следует обратить на языковое разнообразие и культурные особенности целевых групп.

Сотрудничество с некоммерческими организациями и государственными учреждениями, работающими с уязвимыми группами населения, будет способствовать

созданию целевых программ и услуг. В дополнение, разработка микрофинансовых инициатив для поддержки самозанятых и людей, имеющих ограниченный доступ к традиционным финансовым услугам, может существенно улучшить экономическое положение этих групп. Использование финтех-решений и мобильных приложений как инновационных инструментов значительно расширит возможности доступа к банковским услугам, способствуя формированию более инклюзивной финансовой системы, доступной для всех слоев населения.

Изменение архитектуры финансового сектора в первую очередь связано с передовыми финансовыми технологиями, благодаря которым банки и финансовые учреждения создают свои экосистемы. Переход от традиционной системы оказания финансовых услуг к цифровой предоставляет большие возможности как крупным финансовым компаниям, так и стартапам FinTech для работы с банками или финансовыми организациями. По мере того, как все больше ключевых проектов финансовой инфраструктуры будут запущены в производство, появится больше игроков, которые будут заинтересованы во внедрении цифровых финансовых технологий. И это перспектива ближайшей пятилетки. Искусственный интеллект будет иметь фундаментальное значение для совершенствования основных банковских процессов и преобразования банковской отрасли. Это позволит повысить ее производительность за счет упрощения и оптимизации традиционно длительных и обширных операций, улучшает обнаружение мошенничества. Одним из примеров является решение машинного обучения для борьбы с отмыванием денег, совместно разработанное OCBC Bank и Fin Tech Thetaray. Это значительно сократило объем транзакций, проверяемых аналитиками по борьбе с отмыванием денег, и повысило точность выявления подозрительных транзакций более чем в четыре раза. Успешное преодоление этих вызовов потребует комплексного подхода со стороны банков, финтех-компаний и регуляторов, обеспечивая баланс между инновациями и безопасностью.

Вывод. Интеграция финансовых и банковских услуг является стратегическим направлением развития финансового рынка. Успех в этом процессе зависит от технологических инноваций, адаптации законодательства и выстраивания эффективных партнерских отношений между банками, финтех-компаниями и государством.

Адаптация банковских финансовых сервисов к инклюзивности необходима для обеспечения доступности услуг для всех слоев населения. Включение технологий, упрощение бюрократических процедур и проведение образовательных программ значительно повышают уровень вовлеченности уязвимых групп. Сотрудничество с некоммерческими организациями и внедрение финтех-решений помогут создать более инклюзивную финансовую систему, что в свою очередь способствует экономическому благополучию этих групп.

Список литературы

1. Портнова, Г. А. Стратегии интеграционного развития финансовых и банковских услуг / Г. А. Портнова, Д. Ю. Пидварко // Актуальные проблемы экономики, управления и права: Материалы II Международной научно-практической конференции, (Донецк, 18 апреля 2024 года). – Донецк: Донецкий национальный технический университет, 2024. – С. 150-155. – EDN PITYIB.
2. Ганиев, Р. Г. Эволюция Финтех в контексте концепций мирового развития финансовой индустрии банковских услуг / Р. Г. Ганиев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2021. – № 7. – С. 14-19. – EDN VGWLMJ.
3. Артеменко, Д. А. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом / Д. А. Артеменко, С. В. Зенченко // Финансы: теория и практика. 2021. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-tehnologii-v-finansovoy-sfere-evolyutsiya-i-osnovnye-trendy-razvitiya-v-rossii-i-za-rubezhom>.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ТРАНСПОРТНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ: НОВЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ВЫЗОВЫ

Дяченко Е.В., Бирюкова В.В.
Студентки 1 курса гр. ОЭБ-24-А

Гвасалия Д.С.

Канд. экон. наук, доцент

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»*

Аннотация. В данном исследовании рассматриваются экономические возможности и вызовы, возникающие вследствие цифровизации транспортной инфраструктуры. Анализируется влияние внедрения цифровых технологий на эффективность логистических процессов, снижение издержек, повышение безопасности и улучшение качества транспортных услуг. Особое внимание уделяется вопросам кибербезопасности, регулирования и интеграции инновационных решений в существующие транспортные системы. Также исследуются перспективы применения искусственного интеллекта, Интернета вещей (IoT) и блокчейна в управлении транспортными потоками. В заключении предлагаются стратегические направления развития цифровой транспортной инфраструктуры, способствующие устойчивому экономическому росту и технологической модернизации.

Ключевые слова: цифровизация, транспортная инфраструктура, экономические возможности, вызовы, искусственный интеллект, интернет вещей, блокчейн.

Актуальность темы исследования. Цифровизация транспортной инфраструктуры представляет собой важнейшую тему, поскольку она оказывает значительное влияние на экономическое развитие и эффективность работы транспортных систем.

Анализ публикаций по теме и публикаций свидетельствует, что многие отечественные авторы посвятили свои работы изучению проблемам цифровизации транспортной отрасли, среди которых: Куренков П.В., Исмагилова В. С., Чебыкина М. В., Колесников В.И. и другие.

Целью исследования является теоретический обзор и практический анализ экономических возможностей и вызовов цифровизации транспортной инфраструктуры.

Сгруппируем основные проблемы традиционной транспортной инфраструктуры:

- перегрузка дорог и отсутствие системы управления трафиком;
- высокий уровень аварийности и недостаточная реакция на чрезвычайные ситуации;
- экологические проблемы, такие как выбросы углекислого газа и загрязнение воздуха;
- неэффективность логистических процессов, приводящая к увеличению времени перевозки грузов и повышению стоимости транспортных услуг.

Выделим основные преимущества цифровизации:

- биобезопасность: реальное время получения информации о дорожных условиях способствует снижению числа аварий;
- экономия времени и средств: автоматизация процессов управления транспортными потоками;
- экологичность: оптимизация маршрутов и повышение эффективности работы транспорта.

Цифровизация транспортной инфраструктуры включает в себя множество элементов, направленных на повышение эффективности, безопасности и устойчивости транспортных систем. К важнейшим аспектам можно отнести:

- интеллектуальные транспортные системы (ИТС) – интеграция современных технологий для мониторинга, анализа и управления транспортными потоками;
- интернет вещей (IoT) в транспорте – создание сети подключенных устройств, включая автомобили, дорожные датчики, светофоры и камеры наблюдения;

– большие данные и аналитика – сбор и обработка больших объемов информации для анализа транспортных потоков, прогнозирования загруженности дорог, оптимизации логистики и повышения безопасности; [0]

– автономные транспортные средства – развитие беспилотных автомобилей, автобусов и грузовиков с использованием систем машинного зрения, искусственного интеллекта и датчиков;

– системы автоматического управления движением – внедрение технологий для управления движением транспорта в реальном времени;

– цифровые платформы и сервисы – мобильные приложения для пользователей, объединяющие различные виды транспорта в единую экосистему;

– кибербезопасность транспортной инфраструктуры – защита цифровых систем от кибератак, несанкционированного доступа и сбоев;

– электромобили и инфраструктура зарядных станций – развитие сети зарядных станций и интеграция электромобилей в транспортную систему [0].

– блокчейн в транспорте – использование технологии распределенного реестра для упрощения логистики, обеспечения прозрачности перевозок и автоматизации контрактов.

Цифровизация оказывает существенное влияние на экономику транспортной отрасли, способствуя повышению эффективности, снижению затрат и развитию новых бизнес-моделей. Внедрение интеллектуальных транспортных систем (ИТС) помогает оптимизировать управление потоками транспорта, сокращать время ожидания и уменьшать заторы, что ведет к снижению эксплуатационных расходов.

В табл. 1 рассмотрим экономический эффект от внедрения интеллектуальных транспортных систем в разных странах.

Таблица 1 – Экономический эффект от внедрения интеллектуальных транспортных систем в разных странах

Страна	Год внедрения ИТС	Снижение аварийности (%)	Снижение затрат на топливо (%)	Экономия времени на поездках (%)
Германия	2020	20%	15%	10%
США	2019	25%	18%	12%
Сингапур	2021	30%	20%	15%

Несмотря на явные преимущества, цифровизация транспортной инфраструктуры сопровождается рядом вызовов: кибербезопасность – увеличение числа кибератак на цифровые системы транспорта; высокие затраты на внедрение – модернизация инфраструктуры требует значительных финансовых вложений; правовые и нормативные барьеры – необходимость изменения законодательства для внедрения новых технологий; социальные последствия – сокращение рабочих мест в традиционном транспорте.

В табл. 2 рассмотрим основные риски технологической зависимости в цифровой экономике.

Таблица 2 – Основные риски технологической зависимости в цифровой экономике

Подгруппа	Пример риска
Экономические риски	Риск ненадежности систем цифровой экосистемы транспортной отрасли
Инвестиционные риски	Риск нерентабельности внедрения цифровых технологий
Социальные риски	Риск ущемления прав человека и тотального контроля

Цифровизация транспортной инфраструктуры продолжает стремительно развиваться, открывая новые перспективы для повышения эффективности, безопасности и экологичности транспортных систем.[0] Внедрение инновационных технологий, таких как искусственный

интеллект (AI), большие данные (Big Data), Интернет вещей (IoT), автономный транспорт и блокчейн, создаёт основу для будущих транспортных решений.

В табл. 3 представлены ожидаемые результаты от внедрения элементов цифровизации в транспортной отрасли.

Таблица 3 – Ожидаемые результаты от внедрения элементов цифровизации в транспортной отрасли

Технология	Ожидаемое внедрение	Преимущества
Беспилотные автомобили	2025–2030 гг.	Снижение затрат на перевозки, повышение безопасности
Интеллектуальные парковки	2025–2030 гг.	Оптимизация использования парковочных мест, снижение пробок
Блокчейн	2025–2030 гг.	Повышение прозрачности перевозок, автоматизация документооборота
Электромобили	2025–2030 гг.	Снижение выбросов CO ₂ , развитие инфраструктуры для зарядки, экономия энергии
Большие данные	2025–2028 гг.	Прогнозирование транспортных потоков, улучшение логистики, снижение затрат

Вывод. Цифровизация транспортной инфраструктуры открывает широкие экономические возможности и сопровождается значительными вызовами. Внедрение интеллектуальных систем управления, использование технологий блокчейна, Интернета вещей, искусственного интеллекта и других инновационных решений способствует улучшению транспортных процессов, повышению безопасности и устойчивости отрасли. В то же время необходимо учитывать высокие затраты на модернизацию инфраструктуры, вопросы кибербезопасности и социальные последствия, такие как возможное сокращение рабочих мест. Для достижения наибольшего эффекта от цифровизации транспортной инфраструктуры важно продолжать развивать законодательство, создавать безопасные цифровые системы и проводить глубокие исследования в области технологий. Ожидается, что в будущем эти меры приведут к улучшению качества транспортных услуг, значительному сокращению углеродного следа и обеспечению более эффективного функционирования транспортной сети, что станет катализатором устойчивого экономического роста.

Список литературы

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2023 г. № 3097-р «Стратегическое направление в области цифровой трансформации транспортной отрасли Российской Федерации до 2030 года» // [Текст электронный] / URL: <https://mintrans.gov.ru/activities/297/documents>.
2. Викулов, О. В. Перспективные беспилотные летательные аппараты вертолетного типа отечественного производства / О. В. Викулов // Инноватика и экспертиза: научные труды. – 2023. – № 1(35). – С. 70-82. – EDN EVPBAX. / [Текст электронный] / URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_54143243_21051919.pdf.
3. Рузняев, Е. С. Зарубежные беспилотные летательные аппараты военного назначения / Е. С. Рузняев // Матрица научного познания. – 2022. – № 6-2. – С. 42-47. – EDN QFZYYN. / [Текст электронный] / URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_48738245_95746590.pdf.
4. Храмова, М. А. Влияние цифровых технологий на развитие транспортной инфраструктуры / М. А. Храмова // Транспорт России: проблемы и перспективы. – 2022. – № 12. – С. 18-23. – EDN NPOWSA. / [Текст электронный] / URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_46353277_14165340.pdf.
5. Иванов, А. Г. Развитие транспортных технологий в условиях цифровизации: вызовы и решения / А. Г. Иванов, И. Ю. Смирнов // Технологии транспортных систем. – 2023. – Т. 7. – № 3. – С. 55-62. – DOI: 10.31874/techtrans.2023.03.01.

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Луппол Е.М.

Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье рассмотрена современная ситуация на рынке финансовых технологий, выявлены тенденции и сформулированы перспективы его развития.

Ключевые слова: финансовые технологии, финтех-рынок, финтех-сегмент, финтех-решения.

Актуальность исследования. Финансовые технологии играют ведущую роль в стимулировании экономического роста как на уровне отдельных предприятий, так и на уровне государства в целом. Они - мощный фактор, способствующий экономическому росту, т.к. благоприятствуют улучшению доступа к финансированию, снижению издержек, повышению финансовой вовлеченности пользователей из разных даже самых удаленных уголков страны и инновациям, а также улучшают управление рисками и стимулируют международную торговлю. Важно, чтобы правительство и финансовые регуляторы поддерживали развитие сектора финансовых технологий, создавая благоприятные условия для его роста, что принесет пользу как экономике в целом, так и отдельным гражданам.

Исследованием рынка финансовых технологий глубоко занимаются аналитики крупных банков, эксперты рейтинговых агентств, которые периодически публикуют обзоры рынка, анализируют его тенденции и выясняют перспективы развития как внутри страны, так и в мировом масштабе. Пользуются широкой популярностью профессиональные обзоры рынка финансовых технологий, выполненные экспертами Банка России, ВТБ, Сбер, компании БизнесСтат, Deloitte и др. Изучением и анализом тенденций сегментов рынка финансовых технологий глубоко занимаются М.А. Эскиндаров, М.А. Абрамова, В.В. Масленников, Н.А. Амосова, А.В. Варнавский, С.Е. Дубова, Е.А. Звонова, С.В. Криворучко, В.А. Лопатин, В.Я.Пищик, О.С. Рудакова, Г.Ф. Ручкина, Б.Б. Славин, М.А.Федотова и др. авторы [6].

Цель статьи – проанализировать динамику развития рынка финансовых технологий в мире и в России, выявить закономерности и сформулировать перспективы его развития, как важного фактора инновационного, ускоренного развития экономики страны.

Цифровая революция XXI века открыла широкие возможности для развития финансовых технологий во всем мире. Финансовые технологии (далее - финтех) – это информационные технологии, применяемые в финансово-кредитной сфере для решения таких задач, как оценка риска, скоринг, проведение транзакций, управление финансовыми ресурсами и аналитика [2, С.2]. Первоначально перечисленные технологии были связаны только с банками, но со временем они стали более ориентированными на потребителя. В настоящее время под финтех понимается широкий спектр технологических вмешательств в личные и коммерческие финансы, любые технологические инновации, которые направлены на автоматизацию предоставления и использования финансовых услуг.

В современном мире финтех-рынок охватывает различные секторы и отрасли, такие как розничный банкинг, сбор средств, криптовалюты, управление инвестициями и зачастую реализуется в виде инновационных стартапов в финансовом секторе, которые используют современные технологии для революционных изменений в сфере финансовых услуг. Эти компании разрабатывают цифровые продукты, предлагая широкий доступ к финансовым услугам по более низким ценам по сравнению с традиционными (банковскими) учреждениями. Их решения часто повышают эффективность, доступность и удобство использования различных финансовых операций. К продуктам финтех-рынка относятся платежные сервисы, платформы цифрового кредитования, онлайн и мобильный банкинг, внутренние банковские технологии, системы и приложения для управления благосостоянием.

В настоящее время финтех – активно развивающаяся сфера, чему поспособствовала всеобщая цифровая трансформация экономики. Инновационные подходы к оказанию услуг изменили сущность финансовых потоков и сформировали потребность в разработке новых решений для финансового сектора и смежных с ним областей.

Основные направления финтех-развития можно разделить на две группы: инновационные финансовые решения для пользователей и для бизнеса (рис.1).

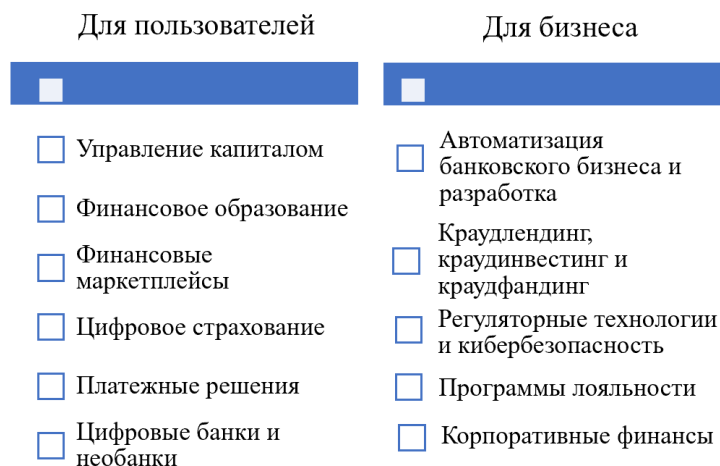


Рисунок 1 – Направления финтех-развития (составлено автором по данным [4])

По данным рис.1, перспективные инновационные финансовые решения в рамках финтех-развития разрабатываются для пользователей с целью доступности и повышения эффективности управления капиталом. К ним относится разработка мобильных приложений для инвестирования, финансового планирования, управления личными финансами и налогового сопровождения [3, С.8]. Одним из направлений финтех-развития является финансовое образование – это разработка различных онлайн-курсов, вебинаров и в целом приложений, помогающих пользователям повысить свою финансовую грамотность. Создание финансовых маркетплейсов в виде платформ облегчает пользователям сравнение и выбор финансовых продуктов, таких как кредиты, вклады, страховки, предлагаемых разными компаниями. В сфере цифрового страхования – это создание сервисов, позволяющих оформить страховой полис онлайн и управлять им через мобильное приложение. В качестве платежных решений рассматриваются мобильные кошельки, системы бесконтактных платежей и другие технологии для удобных и быстрых платежей. Развитие цифровых банков и небанков – банков, работающих онлайн и не имеющих физических отделений дает возможность пользователям в комфортной обстановке, в удобное время (24/7) осознанно осуществлять финансовые операции.

Также из данных рис.1 видно, что направления финтех-развития для бизнеса связаны, в первую очередь, с автоматизацией банковского бизнеса и разработки – такие решения помогают банкам автоматизировать процессы, улучшать обслуживание клиентов и разрабатывать новые продукты. Создание платформ для привлечения средств от частных инвесторов на условиях кредитования с возвратом займов и процентов по ним (краудлендинг), на условиях долевого участия и получения прибыли от проекта (краудинвестинг), а также поиск спонсоров для реализации конкретных проектов за вознаграждение (краудфандинг) – все эти технологии позволяют привлекать значительные инвестиции и использовать их для своевременного и интенсивного внедрения инноваций. Одно из важных направлений успешного финтех-развития – разработка регуляторных технологий и решений в сфере кибербезопасности финансовых компаний для защиты данных клиентов и соблюдения требований регуляторов. Немаловажное значение имеет разработка технологических решений для повышения эффективности управления финансами компаний, включая учет, отчетность и финансовый анализ. Важную роль для повышения конкурентоспособности компании и

привлечения новых клиентов играет развитие технологических решений в области создания и управления программами лояльности для клиентов (сюда относятся различные партнерские программы, онлайн-чаевые и т.п.).

По данным аналитиков в 2010 - 2024 гг. мировой рынок финансовых технологий привлек около 1,4 трлн. долл. [5]. Глобальные инвестиции в мировой финтех-развитие значительно росли как по количеству сделок, так и в финансовом выражении и достигли своего пика в 2021 г., составив 239,7 млрд. долл. при рекордном количестве 8392 заключенных сделок (см рис.2 и рис.3).

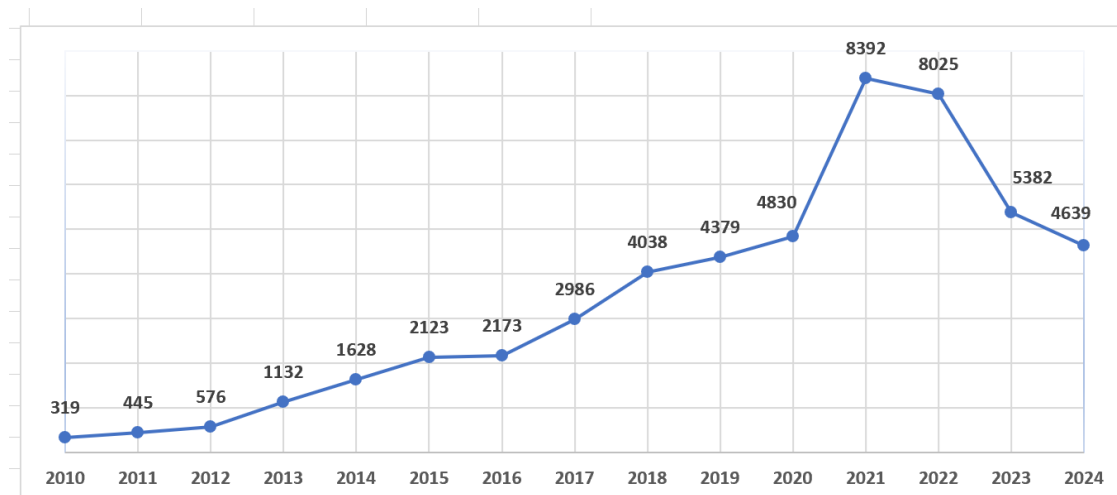


Рисунок 2 – Количество инвестиционных сделок на мировом финтех-рынке [5]

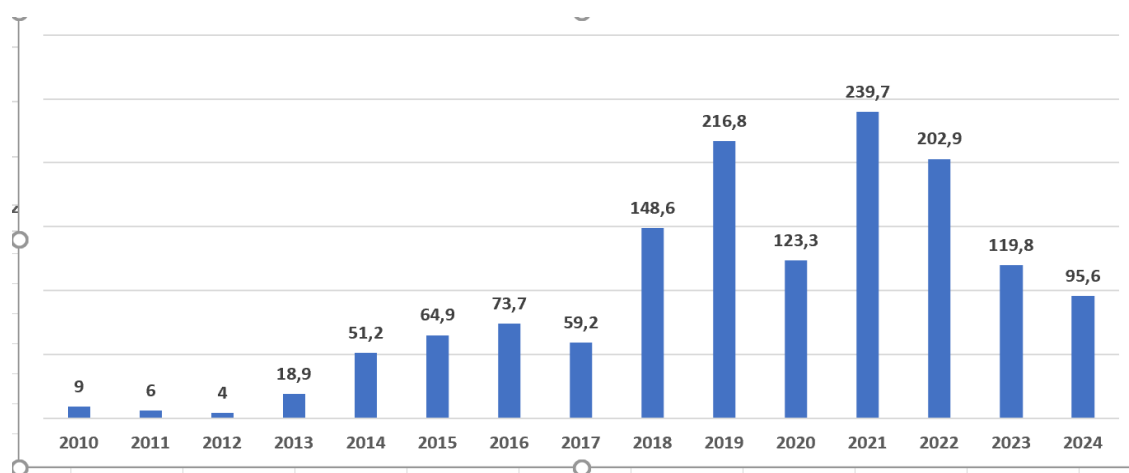


Рисунок 3 – Объем инвестиций в мировой финтех-рынок, млрд. долл. [5]

По данным рис.2 и рис.3, в последние три года инвестиции резко сократились и в количественном, и в финансовом измерении до менее чем 96 млрд. долл. при 4639 заключенных сделках. Негативное воздействие на отрасль оказывает макроэкономическая нестабильность, вызванная геополитическим переделом сфер влияния между ключевыми странами (Россия, США, Китай, Великобритания).

Несмотря на негативные мировые тенденции, США стабильно привлекали наибольшую часть инвестиций, доля которых составляет более половины от их общего мирового объема. Так, например, в 2024 г. стартапы из США привлекли 50,7 млрд долл. в ходе 1800 сделок. В то же время страны Европы, Ближнего Востока и Африки в общей совокупности добились инвестиций на сумму 20,3 млрд. долл., а страны Азиатско-Тихоокеанского региона – 11,4 млрд. долл. [5].

По состоянию на 2024 г. США лидировали в глобальном финтех с более чем 12 000 компаний, что сделало этот регион мировым центром финтех-инноваций. В 2024 г. компания

Stripe из Сан-Франциско, предоставляющая услуги по обработке платежей, возглавила американский финтех-сектор с оценкой в 65 млрд. долл. Компания Chime – ещё один крупный игрок в финтех-сфере США, стоимость которой оценивается в 25 млрд. долл. Значительная стоимость этих компаний свидетельствует о растущей важности и финансовой значимости инновационных платежных и банковских решений в финтех-сфере как США, так и мира.

Россия удерживает лидирующие позиции по темпам проникновения финтех-сервисов во все сферы жизни и деятельности, и уже в 2019 г. занимала третье место в мире – 82% (лидеры – Китай и Индия – 87%) [3, С.9]. В 2017 - 2021 гг. российский рынок финансовых технологий показывал положительную динамику. За пять лет он вырос более чем в 2 раза: с 31,7 млрд. руб. до 67,1 млрд. руб., даже на пике пандемии демонстрируя положительную динамику [2, С.2]. И несмотря на то, что в 2023 - 2024 гг. объем инвестиций в финтех-проекты немного снизился, однако количество сделок и объемы выручки российских финтех-компаний стабильно растут (рис.4).

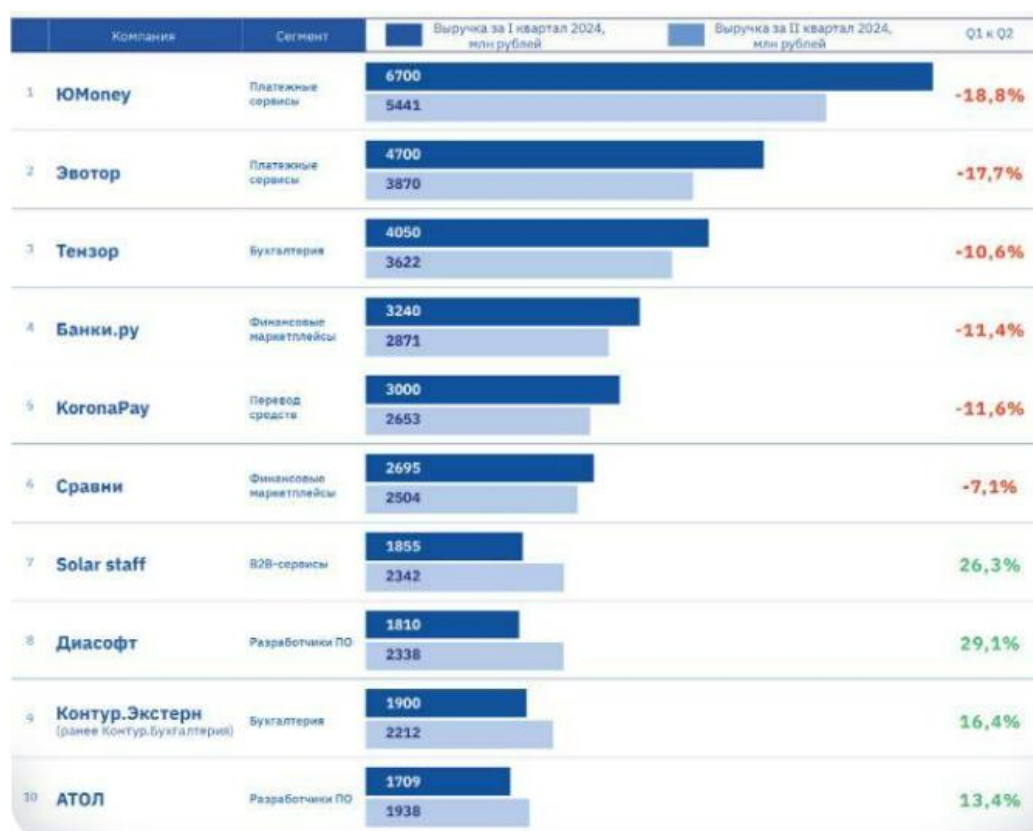


Рисунок 4 – Сравнительная оценка выручки ТОП-10 финтех-компаний России в первом полугодии 2024 г. (в динамике II квартал 2024 г. по сравнению с I кварталом 2024 г.) [1]

По данным рейтингового агентства Smart Ranking объем российского финтех-сектора во втором квартале 2024 г. вырос на 10,5% по сравнению с аналогичным периодом 2023 г. и составил 56,2 млрд. руб., а в полугодовом исчислении вырос на 14,6% по сравнению с первым полугодием 2023 г. и стал равен 115,5 млрд. руб. [1]. При этом, как видно из данных рис.4, выручка десяти крупнейших финтех-компаний России во втором квартале 2024 г. по сравнению с первым кварталом 2024 г. снижается в сегменте платежных сервисов, финансовых маркетплейсов и перевода средств и растет в секторе B2B (бизнес-модель, при которой компания производит товары или предлагает услуги для других компаний), сфере разработки ПО и бухгалтерии.

Несмотря на уменьшение объема выручки финтех-компаний в сегменте платежных сервисов во II квартале 2024 г., тем не менее ее объем все еще является наиболее существенным, равным 15,1 млрд. руб. (см. рис.5). По данным рис.5, компании-поставщики

ПО также имеют значительный объем выручки (11,0 млрд. руб.). На треть меньший объем выручки заработали крупнейшие компании сектора финансовых маркетплейсов и разработчики приложений для бухгалтеров – соответственно 7,8 млрд. руб. и 6,9 млрд. руб. Направления, связанные с разработкой и внедрением технологий по управлению личными финансами, сектор онлайн-переводов и кредитования – аутсайдеры рейтинга с объемом выручки соответственно 5,1 млрд. руб., 3,7 млрд. руб. и 1,3 млрд. руб.

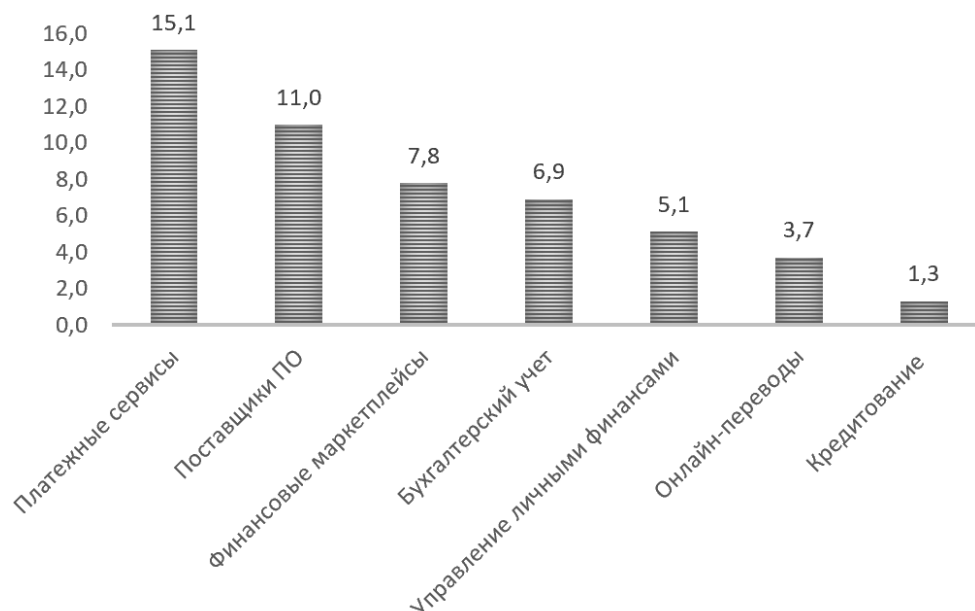


Рисунок 5 – Выручка финтех-компаний России за II квартал 2024 г. по секторам FinTech-рынка, млрд. руб. [3, С.13]

Более содержательную интерпретацию имеет анализ динамики прироста выручки по сегментам финтех-рынка и динамика изменения долей рынка, приходящихся на тот или иной финтех-сектор (рис.6).

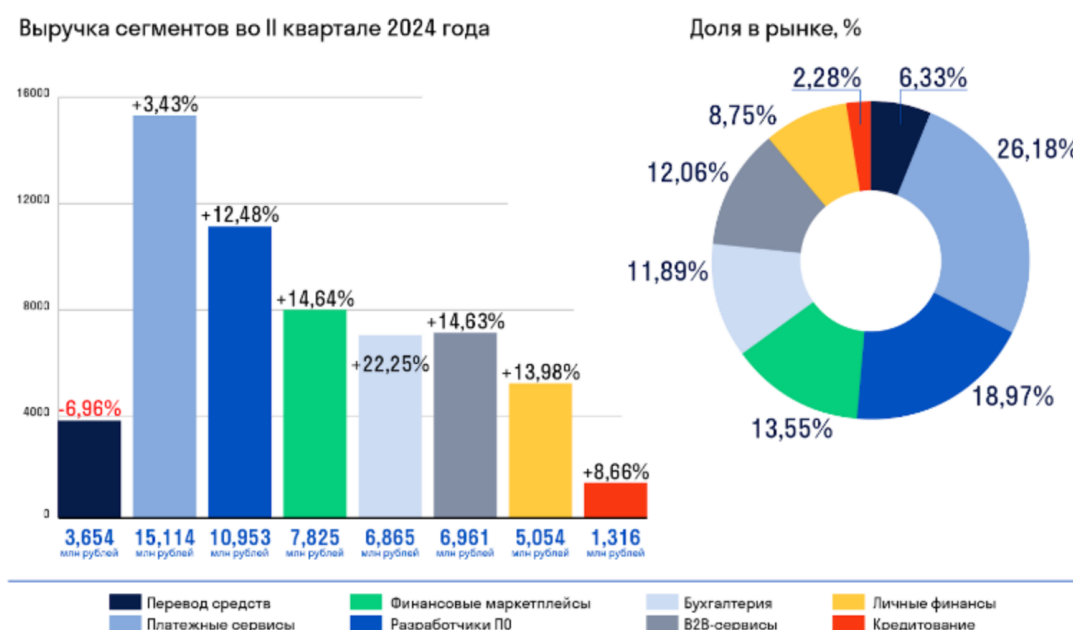


Рисунок 6 – Динамика выручки финтех-сегментов рынка России во II квартале 2024 г. по сравнению со II кварталом 2023 г. [1]

По данным рис.6 видно, что по объему выручки во II квартале 2024 г. лидирующие позиции в России занимает сегмент платежных сервисов, но его прирост относительно II квартала 2023 г. самый незначительный +3,43%. Наибольший прирост выручки имеет сегмент сервисов бухгалтерского учета +22,25%, а также сектор финансовых маркетплейсов +14,64%, B2B сервисов +14,63% и сервисов, связанных с управлением финансами +13,98%, что свидетельствует о перспективном развитии этих направлений. Также по данным рис.6 во II квартале 2024 г. наблюдается падение выручки сервисов для онлайн-переводов (-6,96%). По мнению экспертов финтех-рынка выявленные тренды (замедление прироста сферы платежных сервисов и ускорение роста сектора финансовых маркетплейсов) связаны с постепенной монополизацией и концентрацией сегмента платежных сервисов в руках бигтех-корпораций (например, Сбер), а также со стратегией маркетплейсов на внедрение собственных платежных решений, как это сделал, например, Ozon с Ozon Банком и Wildberries с WB Кошельком [3, С.13].

Если говорить о распределении финтех-сервисов, то по данным рис.6 наибольшая доля финтех-рынка России во II квартале 2024 г. приходится на платежные сервисы (26,18%), разработчиков ПО (18,97%), финансовые маркетплейсы (13,55%), B2B-сервисы (12,06%) и сервисы для бухучета (11,89%).

Следует отметить, что в 2024 г. платежные сервисы занимали доминирующее положение не только в России, но и на мировом финтех-рынке с долей более 45,6% в общем объеме расходов. Это связано с широким распространением цифровых платежных платформ, мобильных кошельков и бесконтактных способов оплаты [5]. Кроме того, значительную долю отрасли в мировом масштабе занял сегмент борьбы с мошенничеством: специализированные технологии на основе машинного обучения способны качественно мониторить транзакции и выявлять аномалии, которые могут свидетельствовать о преступной деятельности [5]. Обеспечение безопасности финтех-решений – первостепенная задача на современном этапе, поскольку финтех-рынок набирает обороты, привлекает мощные финансовые ресурсы, а, значит, становится центром внимания и для любителей легких денег – киберпреступников.

Если говорить о перспективах развития финтех-рынка для пользователей, то они связаны с дальнейшим развитием доступности, прозрачности, гибкости и удобства финансовых услуг для людей, живущих в сельской местности, труднодоступных местах, для людей с ограниченными возможностями и инвалидностью, а также широкое использование искусственного интеллекта для автоматизации процессов, обеспечения многослойной защиты финансовых данных и транзакций, для создания новых продуктов. Развитие финтех-рынка для бизнеса, кроме эффективного решения вопросов кибербезопасности и защиты данных, будет в перспективе касаться интеллектуальных финансов в виде решений по автоматизации управления финансами бизнес-структур, а также разработок, связанных с созданием единых платформ, объединяющих рынок финтех-услуг и продуктов. Таким перспективным направлением развития является создание открытых API – общедоступных программных инструментов, с помощью которых различные приложения и сервисы могут взаимодействовать. Это дает возможность нескольким компаниям сотрудничать, обмениваться данными, создавать совместные продукты, находясь за тысячи километров друг от друга. Например, одна из компаний пишет программу по обработке и хранению данных, другая - производит товары, третья – проводит денежные операции, четвертая - занимается доставкой товаров, и в итоге для конечного потребителя эти компании рассматриваются как единое целое – т.н. бесшовный процесс выбора, оплаты и получения товара. Такая модель взаимодействия банков, финансовых и нефинансовых компаний, предоставляющая пользователям бесшовный сервис, получила название B2B2X.

Учитывая, что огромное количество людей в мире не охвачено современными финансовыми услугами, все более значимую роль будут играть необанки, основанные на цифровых технологиях и предоставляющие услуги через мобильные и/или веб-приложения. Для общения с клиентами и предоставления услуг таким банкам не нужны ни офисы, ни отделения, ни филиалы.

В перспективе ожидается наиболее бурное развитие финтех-решений на развивающихся рынках. По подсчетам экспертов, около полутора миллиарда взрослых в мире до сих пор не имеют банковской карты. В сумме это составляет более половины населения планеты [5]. Более того,

почти 44% взрослых в глобальном масштабе по-прежнему сильно зависят от наличных денег для совершения крупных транзакций. В связи с этим ожидается, что объем мирового финтех-рынка к 2030 г. увеличится в шесть раз по сравнению с его размерами в 2021 г. [5]. А это свидетельствует о том, что финтех-сектор имеет огромный потенциал роста и может быть использован как мощнейший рычаг воздействия на уровень экономического развития страны.

Вывод. Таким образом, проведенное исследование дает возможность утверждать, что развитие финансовых технологий – один из ключевых факторов, способствующих прогрессу и устойчивости экономики страны, играющий центральную роль в трансформации финансового сектора, повышении его эффективности и доступности, а также в стимулировании экономического роста.

Финтех-решения способны существенно расширить доступ к финансовым услугам для малых и средних предприятий, а также для потребителей с низким уровнем дохода или с ограниченными физическими возможностями. Это не только способствует улучшению жизненного уровня граждан, но и стимулирует предпринимательскую активность, создавая новые рабочие места и увеличивая налоговые поступления в бюджет.

Автоматизация процессов, использование больших данных и искусственного интеллекта делают финансовый сектор более гибким, прозрачным и эффективным. И в этой ситуации финансовые технологии становятся катализатором для новаторских бизнес-моделей и новых продуктов, что способствует созданию устойчивого предпринимательства, обеспечивая более оперативный доступ к финансированию.

Развитие финансовых технологий – это не просто тенденция, а необходимость, отражающая изменения в потребностях и ожиданиях современного мира. Государства и организации, которые осознают важность и значимость развития финтех-рынка, смогут воспользоваться его преимуществами для повышения уровня жизни населения, ускорения экономического роста и улучшения финансовой устойчивости.

Таким образом, поддержка и развитие финансовых технологий не только способствуют укреплению экономики страны, но и создают благоприятные условия для формирования социального благосостояния и устойчивого будущего. Важно, чтобы все заинтересованные стороны, включая правительства, финансовые учреждения и бизнес-сообщество, работали совместно для создания экосистемы, способствующей дальнейшему финтех-прогрессу и максимизации его благоприятного воздействия на социально-экономическое развитие.

Список литературы

1. Fintech-рынок вырос на 15% по итогам I полугодия 2024. – 21.08.2024. – URL: <https://smartranking.ru/ru/analytics/FINTECH/fintech-rynok-vyros-na-15-po-itogam-i-polugodiya-2024/> (дата обращения 02.03.2025).
2. Анализ рынка финансовых технологий (FinTech) в России в 2020-2024 гг., прогноз на 2025-2029 гг. (демоверсия). - 12 с. – URL: <https://businessstat.ru/catalog/id79048/> (дата обращения 12.03.2025).
3. ДНК финтеха: рынок России. Исследование рынка российских стартапов / М. Тучина, А. Демидова, А. Пейтеев [и др.]; ВТБ, ФРИИ. – 2024. – 70 с. – URL: <https://www.iidf.ru/upload/documents/corporate/research.ru.pdf> (дата обращения 01.02.2025).
4. Обзор рынка финтеха в России: текущая ситуация и прогнозы на 2025 год. – 30.01.2025. – URL: <https://www.in-aim.ru/blog/obzor-rynka-fintekha-v-rossii-tekushchaya-situatsiya-i-prognozy/> (дата обращения 15.02.2025).
5. Финтех-рынок (FinTech), 21.01.2025. – <https://www.tadviser.ru/a/445709> (дата обращения 18.02.2025).
6. Направления развития финтеха в России: экспертное мнение финансового университета / М.А. Эскиндаров, М.А. Абрамова, В.В. Масленников [и др.] // Мир новой экономики. – 2018. – №2. – С.6 – 23. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-razvitiya-fintekha-v-rossii-ekspertnoe-mnenie-finansovogo-universiteta> (дата обращения: 25.02.2025).

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ

Марченко Т.А.
Студентка 2 курса гр. УА-23-А
Хистева Е.В.

Канд. экон. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье раскрывается роль цифровых технологий в системе корпоративного финансового управления.

Ключевые слова: финансовая прозрачность, финансовая информация, блокчейн, цифровизация, сфера торговли, производственная сфера, корпоративная среда.

В эпоху стремительной цифровизации, когда цифровые технологии становятся ключевым активом, роль корпоративного финансового управления претерпевает кардинальные изменения. **Актуальность** данной темы обусловлена необходимостью адаптации традиционных финансовых инструментов и стратегий к реалиям цифровой экономики.

В статье анализируются современные подходы, основанные на больших данных, облачных вычислениях и искусственном интеллекте, а также влияние цифровизации на эффективность управления финансами, прозрачность и доверие заинтересованных сторон с использованием методов анализа, синтеза и сравнения теоретических аспектов.

Цель исследования заключается в анализе внедрения цифровых технологий в корпоративное финансовое управление для повышения эффективности, прозрачности и доверия со стороны заинтересованных сторон. Также исследуется, как инновационные решения могут способствовать созданию устойчивых бизнес-моделей и улучшению финансовых процессов.

Финансовая прозрачность – это ключевой элемент современного корпоративного финансового управления, подразумевающий открытое и своевременное раскрытие информации о финансовой деятельности организаций [4]. Цифровизация стала одним из определяющих факторов современного экономического развития, существенно влияя на все сферы бизнеса, включая корпоративные финансы. В условиях быстрого технологического прогресса компании сталкиваются с необходимостью адаптации своих финансовых стратегий к новым реалиям. Прозрачность и раскрытие информации в финансах способствуют повышению уровня доверия, соблюдению нормативных требований и обеспечению информированного принятия решений. В условиях растущей взаимозависимости экономик необходимость в прозрачной финансовой отчетности становится особенно актуальной. В табл. 1 приведены компоненты финансовой прозрачности [1].

Таблица 1 – Компоненты финансовой прозрачности

Компоненты финансовой прозрачности	Описание
Ясность	Информация должна быть представлена просто и понятно.
Доступность	Финансовые отчеты должны быть легко доступными.
Точность	Предоставленная информация должна точно отражать финансовое положение.
Своевременность	Раскрытие информации должно происходить своевременно.

Важность финансовой прозрачности в системе корпоративного финансового управления [4]:

1. Создание доверия: Открытость компании в отношении своей финансовой деятельности формирует доверие у инвесторов и клиентов.

2. Соблюдение нормативных требований: Компании обязаны раскрывать определенную финансовую информацию согласно законодательству.

3. Информированное принятие решений: Заинтересованные стороны могут принимать более обоснованные решения, обладая доступом к актуальной информации.

4. Управление рисками: Прозрачность помогает выявлять потенциальные риски и проактивно решать проблемы.

Компоненты прозрачности и раскрытия корпоративной финансовой информации:

- обязательное раскрытие информации: компании обязаны раскрывать информацию по закону, например, квартальные и годовые отчеты.

- добровольное раскрытие: компании могут раскрывать дополнительную информацию для повышения доверия.

- качественное и количественное раскрытие: качественные раскрытия предоставляют описательную информацию, в то время как количественные – числовые данные.

Новые тенденции в прозрачности корпоративной финансовой информации:

1. Интеграция технологий: Использование технологий для более эффективного раскрытия информации.

2. Отчетность в реальном времени: Переход к отчетности в реальном времени позволяет заинтересованным сторонам получать последнюю информацию.

3. Отчетность по устойчивому развитию: Растущая тенденция к раскрытию информации об экологических, социальных и управленческих (ESG) аспектах.

Примеры прозрачности и раскрытия корпоративной финансовой информации:

- публично торгуемые компании: обязаны регулярно представлять финансовые отчеты.

- некоммерческие организации: публикуют годовые отчеты о финансовом состоянии и влиянии.

- годовые отчеты и форма 10-K: включают всесторонний обзор финансового состояния компаний.

Цифровизация в корпоративных финансах включает внедрение новых технологий, которые позволяют автоматизировать и оптимизировать процессы управления финансами. Использование облачных решений и технологий больших данных предоставляет компаниям возможность эффективно обрабатывать и анализировать большие объемы информации, что способствует принятию более обоснованных финансовых решений [2].

Облачные вычисления: Облачные технологии обеспечивают доступ к финансовым данным и приложениям в любое время и из любого места, что позволяет улучшить взаимодействие между различными подразделениями компании и повысить оперативность принятия решений.

Большие данные (Big Data): Анализ больших данных позволяет выявлять скрытые зависимости и тенденции, что способствует более точному прогнозированию финансовых показателей и управлению рисками.

Искусственный интеллект (ИИ): ИИ и машинное обучение могут автоматизировать рутинные финансовые процессы, такие как обработка транзакций и составление отчетности, а также предлагать рекомендации по оптимизации финансовых стратегий.

Блокчейн: Технология блокчейн обеспечивает безопасность и прозрачность финансовых операций, что особенно важно в условиях растущей угрозы мошенничества и коррупции.

Цифровизация финансовых процессов приносит множество преимуществ [2]:

1. Увеличение эффективности: Автоматизация рутинных задач позволяет сократить время на выполнение операций и снизить вероятность ошибок.

2. Повышение прозрачности: Цифровые инструменты обеспечивают доступность и достоверность финансовой информации, что способствует укреплению доверия со стороны инвесторов и других заинтересованных сторон.

3. Улучшение качества принятия решений: Анализ данных в реальном времени позволяет руководству принимать более обоснованные решения, основанные на актуальной информации.

4. Современные подходы к корпоративному финансовому управлению

В условиях цифровизации корпоративное финансовое управление требует применения новых подходов и инструментов. Одним из таких направлений является внедрение принципов устойчивого развития и ESG (экологические, социальные и управленческие) стандартов, которые становятся важными факторами для инвесторов и других заинтересованных сторон.

Устойчивое финансовое управление подразумевает перераспределение ресурсов на реализацию проектов, направленных на защиту окружающей среды и социальное развитие. Компании, следящие за принципами устойчивого развития, зачастую демонстрируют более высокие финансовые показатели и привлекают больше инвестиций [2].

Инновации играют ключевую роль в трансформации корпоративного финансового управления. Использование облачных технологий и больших данных позволяет создавать автоматизированные модели управления финансами, которые способствуют более эффективному планированию и контролю.

Цифровизация охватывает не только финансовую сферу, но и производственную, торговую и социальную. В каждой из этих областей внедрение цифровых технологий позволяет повысить эффективность процессов и улучшить взаимодействие с клиентами.

В финансовом секторе наблюдается активное внедрение цифровых технологий, таких как финтех-платформы, которые предлагают новые решения для кредитования, платежей и управления активами. Примеры таких технологий включают P2P-кредитование, краудфандинг и мобильные платежные системы.

Производственные компании также активно используют цифровые технологии для оптимизации своих процессов. Внедрение «умных фабрик» и концепции Интернета вещей (IoT) позволяет улучшить мониторинг и управление производственными процессами, что в свою очередь приводит к повышению производительности и снижению затрат.

Примеры цифровизации в производственной сфере [1]:

1. Автоматизация процессов: Использование роботов и автоматизированных систем для выполнения рутинных задач, таких как сборка и упаковка продукции, позволяет снизить затраты на труд и повысить качество продукции.

2. Предиктивная аналитика: Анализ данных с помощью алгоритмов машинного обучения позволяет предсказывать возможные сбои в оборудовании и проводить профилактическое обслуживание, что минимизирует время простоя.

3. Гибкие производственные системы: Адаптивные системы, способные быстро реагировать на изменения в спросе, позволяют компаниям быстрее перенастраивать производство под новые условия рынка.

В сфере торговли цифровизация проявляется в развитии интернет-торговли и автоматизации взаимодействия с клиентами. Ритейлеры используют аналитические инструменты для глубокого понимания потребительских предпочтений и оптимизации своих предложений.

Ключевые аспекты цифровизации в сфере торговли:

1. Персонализация предложений: Использование данных о покупках и предпочтениях клиентов для создания персонализированных предложений, что способствует увеличению уровня удовлетворенности и лояльности клиентов.

2. Многоуровневые каналы продаж: Интеграция онлайн и офлайн-продаж позволяет ритейлерам охватывать более широкую аудиторию и улучшать клиентский опыт.

3. Автоматизация процессов: Внедрение систем управления запасами и логистики, которые позволяют более эффективно управлять товарными запасами и сокращать время доставки.

Цифровизация также находит свое применение в социальной сфере, где внедрение электронных правительственных сервисов, таких как портал «Госуслуги» в России,

значительно упрощает доступ граждан к государственным услугам. Это способствует улучшению качества обслуживания и повышению прозрачности взаимодействия между гражданами и государственными органами.

Примеры цифровизации в сфере корпоративной социальной среде [5]:

1. Электронные услуги: Граждане могут получать доступ к различным государственным услугам через интернет, что экономит время и ресурсы.
2. Участие граждан: Платформы для обратной связи и участия граждан в процессе принятия решений помогают улучшить качество услуг и повысить доверие к государственным органам.
3. Аналитика данных: Использование данных для оценки потребностей граждан и оптимизации предоставления услуг.

Перспективы цифровизации в корпоративном финансовом управлении. В 2025 году цифровая трансформация в корпоративном финансовом управлении будет направлена на интеграцию всех аспектов обслуживания клиентов, начиная с первого взаимодействия и до сопровождения на всех этапах использования продуктов. Интересы клиентов будут находиться в центре внимания, что позволит повысить уровень доверия и лояльности клиентов, обеспечивая высокий уровень удовлетворенности [5, С.25].

Сотрудничество между традиционными банками и финтех-компаниями – необходимый шаг для инноваций и конкурентоспособности на рынке. Банки используют финтех-решения для предоставления улучшенных услуг и уникальных финансовых продуктов, адаптированных к потребностям. Такой партнерский подход важен для роста.

Внедрение цифровых технологий в систему корпоративного финансового управления и другие сферы бизнеса становится необходимостью для успешного функционирования компаний в условиях современного рынка. Это не только повышает эффективность и прозрачность финансовых процессов, но и способствует созданию устойчивых бизнес-моделей, ориентированных на долгосрочное развитие. Цифровизация финансового сектора в 2025 году пройдет на новом уровне, делая сервисы более удобными и безопасными для пользователей, а также повышая доступность и персонализацию услуг. Инновационные технологии в банках окажут значительное влияние на их прибыльность и позволят создавать лучшие клиентские сервисы.

Важно понимать, что цифровизация – это не просто внедрение технологий, а комплексный процесс, требующий изменений в культуре, подходах и стратегиях управления. Инвестиции в обучение сотрудников, создание культуры открытости и соблюдение стандартов – ключевые факторы, способствующие успешной цифровой трансформации.

Список литературы

1. Бабкин А.В., Михайлов П.А., Ташенова Л.В. Оценка эффективности внедрения цифровой платформы промышленного предприятия // Естественно-гуманитарные исследования. – 2023. – № 45. – С. 17-30.
2. Булетова, Н. Е., Кособокова, Е. В., & Кулибаба, С. В. (2024). Цифровое управление в системе финансового менеджмента предприятия. Вопросы инновационной экономики, 14(3), С.717-732. <https://doi.org/10.18334/vinec.14.3.121478>
3. Дьяков С.А., Михлева И.И., Маджуга С.Э. Управление и оценка финансовых рисков предприятия при помощи цифровых технологий // Естественно-гуманитарные исследования. – 2021. – № 36. – С. 117-121. – doi: 10.24412/2309-4788-2021-11281.
4. Сеник Ю.В., Филимонцева Е.М. Финансовая прозрачность и вовлечение гражданского общества в сфере управления общественными финансами // Вестник науки №3 (84) том 3. С. 67 – 75. 2025 г. ISSN 2712-8849 // Электронный ресурс: <https://www.vestnik-nauki.rf/article/21839> (дата обращения: 19.03.2025 г.)
5. Черникова, Л. И. Цифровые трансформации в корпоративных финансах [Текст] / Л. И.Черникова, Л. И. Черникова, и др. – Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2025. – 246 с.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Поджарий Д.И.

Студент 2 курса магистратуры гр. СФ

Рябич О.Н.

Канд. экон. наук, доцент

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»*

Аннотация. Исследована проблема финансовой устойчивости пенсионной системы РФ. Определено, что наиболее важными аспектами комплексного анализа финансовой устойчивости пенсионной системы являются демографические тенденции, макроэкономические условия, структуру рынка труда, а также институциональные особенности пенсионной системы и ее регулирование.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, пенсионная система, комплексный анализ.

Актуальность. Исследование финансовой устойчивости пенсионной системы РФ является актуальным и важным для разработки эффективных мер по обеспечению достойного уровня пенсионного обеспечения в долгосрочной перспективе. Научные исследования в этой области могут внести существенный вклад в совершенствование пенсионной системы и повышение благосостояния населения.

Анализ публикаций по теме. Проблеме финансовой устойчивости пенсионной системы Российской Федерации посвящено множество работ как отечественных, так и зарубежных исследователей. Среди наиболее значимых авторов, внесших вклад в анализ и разработку решений в этой области, следует выделить ряд экономистов и социологов, чьи исследования охватывают различные аспекты данной проблематики. К их числу можно отнести таких ученых, как А.К. Соловьев, Е.Г. Антонова и С.Ю. Барсукова.

А.К. Соловьев, являясь одним из ведущих специалистов в области пенсионного обеспечения, занимается разработкой моделей и прогнозов развития пенсионной системы, а также оценкой эффективности различных реформ и стратегий.

Е.Г. Антонова исследует вопросы актуарного моделирования и финансовой устойчивости пенсионных фондов, разрабатывая методики оценки рисков и оптимизации инвестиционной политики. С.Ю. Барсукова в своих работах рассматривает социальные аспекты пенсионного обеспечения, в частности, проблемы бедности среди пенсионеров и неравенства в пенсионных выплатах, предлагая меры по социальной защите наиболее уязвимых групп населения.

Кроме того, значительный вклад в изучение проблемы финансовой устойчивости пенсионной системы вносят исследователи, занимающиеся вопросами демографии и старения населения, такие как С.В. Захаров и М.А. Клупт.

Их работы позволяют лучше понять долгосрочные тенденции изменения возрастной структуры населения и их влияние на финансовое состояние пенсионной системы. Важным аспектом также является изучение международного опыта реформирования пенсионных систем, чем занимаются, например, В.Д. Роик и Н.В. Калашников, анализируя успешные и неудачные примеры реформ в других странах и адаптируя их к российским условиям.

Целью исследования является изучение проблемы финансовой устойчивости пенсионной системы и выявление наиболее важных аспектов комплексного анализа финансовой устойчивости пенсионной системы РФ.

Так, проблема финансовой устойчивости пенсионной системы Российской Федерации является актуальной по следующим причинам:

1. Демографические вызовы:

– Россия, как и многие развитые страны, сталкивается с проблемой старения населения. Увеличение доли пенсионеров и уменьшение доли трудоспособного населения оказывает серьезное давление на пенсионную систему.

– рождаемость усугубляет демографические дисбалансы и уменьшает количество будущих работников, которые будут финансировать пенсионные выплаты.

– Увеличение продолжительности жизни приводит к более длительным выплатам пенсий, что также создает дополнительную нагрузку на пенсионную систему.

2. Экономические факторы:

– Российская экономика подвержена колебаниям, связанным с ценами на энергоресурсы, геополитической обстановкой и другими факторами. Экономические кризисы и замедление экономического роста негативно влияют на поступления в пенсионную систему.

– Значительная доля занятых в неформальном секторе экономики не уплачивает взносы в пенсионную систему, что снижает ее доходы.

– Низкий уровень заработной платы у многих работников ведет к низким пенсионным взносам и, как следствие, к низким пенсиям, что создает социальную напряженность.

3. Реформирование пенсионной системы:

– Пенсионная система РФ постоянно реформируется, что создает неопределенность и требует анализа эффективности проводимых мер. Необходимо оценить последствия последних изменений (например, повышение пенсионного возраста) для финансовой устойчивости системы.

– Существуют различные модели пенсионных систем, и необходимо исследовать, какая модель наиболее подходит для российских условий и способна обеспечить долгосрочную финансовую устойчивость и адекватный уровень пенсионного обеспечения.

– Обсуждается развитие накопительной составляющей пенсионной системы, что требует анализа потенциальных рисков и выгод для участников и для системы в целом.

4. Социальная значимость:

– Обеспечение достойной пенсии является важным фактором социальной стабильности и благополучия населения.

– Необходимо обеспечить справедливое распределение пенсионных выплат и уменьшить разрыв между высокими и низкими пенсиями.

– Важно разработать меры по снижению уровня бедности среди пенсионеров и обеспечению им достойного уровня жизни.

Комплексный подход к анализу финансовой устойчивости пенсионной системы требует учета множества взаимосвязанных факторов, выходящих за рамки традиционных актуарных расчетов. Необходимо рассматривать демографические тенденции, макроэкономические условия, структуру рынка труда, а также институциональные особенности пенсионной системы и ее регулирование.

Демографические сдвиги, такие как старение населения и снижение рождаемости, оказывают непосредственное влияние на соотношение между работающими и пенсионерами, что напрямую влияет на потоки взносов и выплат. Кроме того, необходимо учитывать изменения в продолжительности жизни, состоянии здоровья населения и миграционные процессы. Увеличение ожидаемой продолжительности жизни, особенно в сочетании с низкой рождаемостью, требует корректировки параметров пенсионной системы, таких как повышение пенсионного возраста или изменение формулы расчета пенсий. Важно также учитывать различия в продолжительности жизни и состоянии здоровья между разными социально-экономическими группами, чтобы обеспечить справедливую и адекватную пенсионную защиту для всех.

Макроэкономические факторы, такие как темпы экономического роста, инфляция, процентные ставки и уровень безработицы, также критически важны для оценки финансовой устойчивости. Например, период замедления экономического роста может привести к снижению доходов от взносов и увеличению числа досрочных пенсионеров, что создает дополнительную нагрузку на систему. Инфляция влияет на реальную стоимость пенсионных

выплат, а процентные ставки – на доходность инвестиций пенсионных фондов. Также необходимо учитывать долгосрочные прогнозы экономического развития, а также потенциальные риски и шоки, такие как финансовые кризисы, рецессии и изменения в мировой экономике. Пенсионные системы должны быть устойчивы к экономическим колебаниям и способны адаптироваться к меняющимся условиям. Это требует диверсификации инвестиционных портфелей пенсионных фондов, разработки механизмов хеджирования рисков и создания резервных фондов для покрытия дефицита в периоды экономических трудностей.

Структура рынка труда, включая уровень занятости, типы занятости (формальная/неформальная), уровень заработной платы и мобильность рабочей силы, оказывает существенное влияние на базу для сбора пенсионных взносов. Неформальная занятость, уклонение от уплаты налогов и серые зарплаты снижают поступления в пенсионную систему, подрывая ее финансовую устойчивость. Важно также учитывать влияние технологического прогресса и автоматизации на структуру занятости и потребность в переквалификации работников. Вместе с тем структура рынка труда требует постоянного мониторинга и анализа изменений в занятости, уровнях заработной платы и типах занятости. Необходимо разрабатывать меры по стимулированию формальной занятости и сокращению неформального сектора, а также по поддержке занятости пожилых работников и повышению их квалификации. Важно также учитывать влияние технологического прогресса и автоматизации на рынок труда и разрабатывать программы переобучения и переквалификации работников, чтобы обеспечить их конкурентоспособность и возможность участвовать в финансировании пенсионной системы.

Институциональные особенности пенсионной системы, такие как правила формирования пенсионных прав, параметры пенсионного возраста, индексация пенсий, наличие и структура накопительного компонента, оказывают прямое влияние на финансовые потоки и обязательства системы. Эффективное регулирование и надзор за пенсионными фондами, прозрачность и подотчетность, а также наличие механизмов корректировки параметров системы в ответ на меняющиеся условия, являются ключевыми факторами для обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости.

Укрепление институциональных основ пенсионной системы требует постоянного совершенствования регулирования и надзора за пенсионными фондами, повышения прозрачности и подотчетности, а также разработки механизмов корректировки параметров системы в ответ на меняющиеся условия. Важно также обеспечить независимость и компетентность органов, осуществляющих регулирование и надзор за пенсионной системой, а также привлечение экспертов и заинтересованных сторон к обсуждению вопросов пенсионной реформы. Необходимо также учитывать международный опыт и лучшие практики в области пенсионного обеспечения, адаптируя их к специфическим условиям и потребностям страны.

Особое внимание следует уделить изучению влияния государственной политики на финансовую устойчивость пенсионной системы. Необходимо проанализировать эффективность налоговых льгот, субсидий и других мер государственной поддержки, направленных на стимулирование пенсионных накоплений и обеспечение финансовой устойчивости системы. Важно оценить, насколько государственная политика способствует увеличению охвата населения пенсионным обеспечением и обеспечивает адекватный уровень пенсионных выплат.

В контексте международной интеграции и глобализации необходимо изучить опыт других стран в области реформирования пенсионных систем. Анализ лучших практик позволит выявить наиболее эффективные модели пенсионного обеспечения и адаптировать их к российским условиям. Важно учитывать социокультурные особенности России и специфику ее экономического развития при выборе оптимальной модели пенсионной системы.

В конечном итоге, комплексный анализ финансовой устойчивости пенсионной системы требует моделирования различных сценариев с учетом взаимодействия всех вышеуказанных

факторов. Это позволяет оценить чувствительность системы к различным рискам и выработать адекватные меры по ее укреплению. Важно также учитывать социальные аспекты пенсионной реформы, обеспечивая справедливое распределение бремени и преимуществ между поколениями и различными группами населения.

Список литературы

1. Роик В.Д. Пенсионное страхование в России: «Институциональная недостаточность и как ее преодолеть?» // ЭКО. – 2017. – № 6. – С. 178-189.
2. Гурвич Е.Т. Пенсионная политика и старения населения // Журнал новой экономической ассоциации. – 2019. – № 2. – С.177-185.
3. Соловьев А.К. Пенсионная реформа: проблемы достижения целевых ориентиров // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2019. № 5-2. – С.47-53.
4. Перцева С.Ю. Основные направления обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы России [Текст]/ С.Ю. Перцева – М.: Финансы, 2018. – 266 с.

КОММЕРЧЕСКАЯ КОНЦЕССИЯ КАК МЕХАНИЗМ АДАПТАЦИИ МАЛОГО БИЗНЕСА К ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Янов Р.В.

Аспирант 2 курса

Портнова Г.А.

Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье рассматривается коммерческая концессия как инструмент цифровой трансформации малого бизнеса. Проведен анализ финансовых механизмов концессии, ее влияния на цифровую зрелость предприятий. Представлены формулы расчетов, эмпирические данные и сравнительный анализ.

Ключевые слова: коммерческая концессия, цифровая экономика, малый бизнес, финансовые стратегии, инновации.

Современные условия ведения бизнеса характеризуются активной цифровой трансформацией, затрагивающей все отрасли экономики. Малый бизнес, обладая ограниченными ресурсами, сталкивается с трудностями внедрения новых технологий, что замедляет его рост и снижает конкурентоспособность. В данном контексте коммерческая концессия (франчайзинг) может выступать в качестве эффективного механизма адаптации малого бизнеса к цифровой среде.

Вопросы использования коммерческой концессии как механизма адаптации малого бизнеса к условиям цифровой экономики привлекают внимание как зарубежных, так и российских исследователей. На международном уровне данную тему изучали такие авторы, как Питер Вайл и Стефани Ворнер в своей книге «Цифровая трансформация бизнеса: изменение бизнес-модели для организации нового поколения», где они анализируют, как цифровизация влияет на бизнес-модели и способствует адаптации компаний к новым условиям [1]. В российской науке значительный вклад в изучение цифровой трансформации малого и среднего бизнеса внесли С.Н. Землякова и С.В. Подгорская в своей работе «Перспективы и трудности реализации цифровой трансформации малого и среднего бизнеса в РФ», где они рассматривают особенности внедрения цифровых технологий в малых предприятиях России [2].

Цель данной статьи – исследовать коммерческую концессию как финансовую стратегию, способствующую внедрению цифровых решений в малом бизнесе.

В рамках данного исследования использован комплексный подход, включающий методы теоретического и эмпирического анализа. Теоретическая часть основана на изучении научных публикаций, посвященных цифровой трансформации бизнеса и коммерческой концессии. Для подтверждения гипотезы о влиянии концессии на цифровизацию малого бизнеса проведен сравнительный анализ финансовых показателей предприятий, использующих концессионную модель и традиционные стратегии цифровизации. Эмпирическая база исследования включает данные отраслевых отчетов, статистические сведения о малом бизнесе, а также результаты анализа публикаций, представленных в научных базах данных.

Коммерческая концессия представляет собой договорную форму сотрудничества, при которой одна сторона (правообладатель) предоставляет другой стороне (пользователю) права на использование бренда, технологий и бизнес-модели. В условиях цифровой экономики это может включать доступ к IT-инфраструктуре, CRM-системам, автоматизированным системам управления и онлайн-платформам для продаж и маркетинга [3].

Цифровая трансформация предполагает использование таких технологий, как облачные вычисления, искусственный интеллект, интернет вещей (IoT) и блокчейн [5]. Внедрение этих технологий в малый бизнес через механизмы концессии может значительно снизить транзакционные издержки и повысить операционную эффективность.

Финансово-экономические механизмы коммерческой концессии в цифровой экономике. Одним из ключевых аспектов концессии является ее способность снижать финансовую нагрузку на малый бизнес за счет разделения затрат между правообладателем и пользователем. Например, франчайзер может предоставлять готовые цифровые решения, что снижает необходимость инвестирования в разработку собственных ИТ-продуктов.

Формула для расчета экономии затрат при использовании концессионной модели:

$$E = C_{\text{ind}} - C_{\text{conc}}$$

где:

E – экономия затрат;

C_{ind} – средние затраты на цифровизацию при самостоятельном внедрении;

C_{conc} – затраты на цифровизацию в рамках концессионного договора.

Подставим реальные значения в формулу. Средняя стоимость разработки CRM-системы составляет 450 000 рублей. Данные основаны на исследовании «Цифровизация малого бизнеса в России: проблемы и перспективы». Исследование рассматривает проблемы внедрения цифровых решений и средние затраты малого бизнеса на разработку CRM-системы. Стоимость использования готовой CRM-системы в рамках концессии – 120 000 рублей. Данные взяты с официального сайта компании «Odyssey Consulting Group», занимающейся внедрением CRM-систем. Данные представлены в рейтинге агентств по разработке корпоративных сайтов. В исследовании учитываются средние затраты компаний, работающих с малым и средним бизнесом.

Предположим, что малое предприятие планирует внедрить систему управления взаимоотношениями с клиентами (CRM). При самостоятельном внедрении средняя стоимость такой системы составляет 450 000 рублей. В рамках концессионного соглашения правообладатель предоставляет доступ к уже разработанной и протестированной CRM-системе за 120 000 рублей.

Таким образом:

$$E = 450000 \text{ руб.} - 120000 \text{ руб.} = 330000 \text{ руб.}$$

Итого экономия затрат при использовании концессионной модели составит 330000 рублей.

Фактические затраты могут варьироваться в зависимости от конкретных условий, масштабов бизнеса и выбранных решений. Однако приведенный пример иллюстрирует потенциал снижения расходов при использовании концессионной модели для цифровой трансформации малого бизнеса.

Для более наглядного представления различий в затратах на цифровизацию между традиционной моделью бизнеса и концессионной моделью приведем сравнительную таблицу. (табл. 1)

Таблица 1 – Сравнительный анализ внедрения инноваций через самостоятельное внедрение и коммерческую концессию

Показатель	Самостоятельное внедрение	Коммерческая концессия
Средние затраты на CRM-систему	200 000 руб	100 000 руб.
Средние затраты на онлайн-платформу	300 000 руб.	150 000 руб.
Средний срок окупаемости	3 года	1,5 года
Уровень цифровой зрелости	Средний	Высокий

Таким образом, использование коммерческой концессии позволяет снизить затраты на цифровизацию за счёт предоставления готовых решений и распределения расходов между участниками.

Для подтверждения гипотезы о позитивном влиянии концессии на цифровизацию малого бизнеса проводится анализ статистических данных. Согласно отчету [4], компании, использующие концессионные модели, демонстрируют более высокие показатели цифровой зрелости по сравнению с независимыми предприятиями.

Пример кейса: в 2023 году в России был реализован проект по цифровой трансформации сети малых розничных магазинов через франчайзинговую модель. Средний прирост выручки составил 18%, а затраты на ИТ-инфраструктуру снизились на 22% по сравнению с предприятиями, работающими автономно.

Для более наглядного представления влияния цифровой трансформации и коммерческой концессии на финансовые показатели малого бизнеса был построен график, отражающий изменения затрат и выручки в течение 2020–2024 годов. (рис. 1)

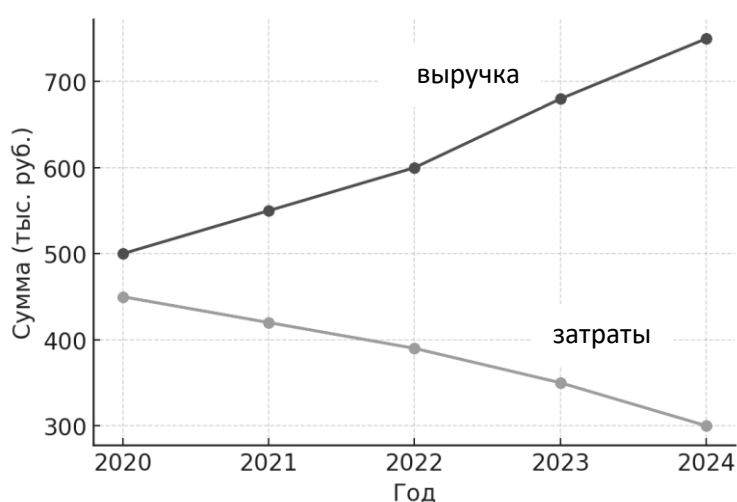


Рисунок 1 – Изменение затрат и выручки при цифровой трансформации малого бизнеса

Данные эмпирического анализа свидетельствуют о постепенном снижении затрат и увеличении выручки благодаря внедрению цифровых технологий и моделей коммерческой концессии. В 2020 году затраты на цифровизацию составляли 450 тыс. руб., что соответствовало высокой начальной инвестиции в цифровые инструменты и платформы. Однако по мере роста цифровой зрелости предприятий и распространения модели коммерческой концессии затраты снижаются и к 2024 году достигают 300 тыс. руб., что свидетельствует об оптимизации расходов на цифровые технологии. Цифровая трансформация способствует увеличению доходов малого бизнеса. В 2020 году выручка составляла 500 тыс. руб., а к 2024 году она выросла до 750 тыс. руб. Основной рост произошел за счет автоматизации бизнес-процессов, внедрения CRM-систем и онлайн-продаж.

Таким образом, представленные данные подтверждают, что коммерческая концессия и цифровые технологии позволяют значительно сократить затраты и одновременно увеличить прибыльность малого бизнеса.

На основе анализа можно выделить несколько ключевых направлений для будущих исследований и практической реализации:

- развитие государственных программ поддержки цифровой концессии;
- расширение доступа к льготному финансированию для малого бизнеса в рамках концессионных договоров;
- развитие цифровых платформ, облегчающих взаимодействие между франчайзером и пользователями.

Итак, коммерческая концессия является действенным инструментом цифровой трансформации малого бизнеса, позволяя снизить затраты на внедрение технологий и повысить конкурентоспособность предприятий. Дальнейшие исследования могут быть направлены на детализированный анализ влияния концессионных моделей на финансовые показатели малых компаний и их адаптацию к цифровым реалиям.

Список литературы

1. Вайл П., Ворнер С. Цифровая трансформация бизнеса: изменение бизнес-модели для организации нового поколения. – М.: Альпина Паблишер, 2020. – 320 с. – URL: <https://www.litres.ru/book/smart-reading/kluchevye-idei-knigi-cifrovaya-transformaciya-biznesa-izmene-66853128/chitat-onlayn/>
2. Землякова С.Н., Подгорская С.В. Перспективы и трудности реализации цифровой трансформации малого и среднего бизнеса в РФ // Экономика и управление. – 2021. – № 4. – С. 45-58.
3. Цифровизация малого бизнеса в России: проблемы и перспективы [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований. – 2023. – URL: <https://nafi.ru/analytics/tsifrovizatsiya-malogo-biznesa-v-rossii-problemy-i-perspektivy/> (дата обращения: 18.03.2025).
4. Федеральная служба государственной статистики. Малый бизнес в России [Электронный ресурс]. – 2023. – URL: <https://rosstat.gov.ru/business/small> (дата обращения: 18.03.2025).
5. Odyssey Consulting Group. Средние затраты на внедрение CRM-систем [Электронный ресурс]. – 2024. – URL: <https://odysseyconsulting.ru/crm-vnedrenie> (дата обращения: 18.03.2025).

СЕКЦИЯ 4

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НА МАКРО– И МИКРОУРОВНЕ

РОЛЬ ПРИБЫЛИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Батурина А.А.
Студентка 2 курса гр. УФБм-23
Устинова Л.Н.
Канд. экон. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье проанализированы существующие подходы к определению категорий «экономическая безопасность» и «финансовая безопасность». Обосновано значение прибыли как фактора, влияющего на финансово-экономическую безопасность предприятия. Также рассмотрены подходы к оценке уровня финансовой безопасности предприятия.

Ключевые слова: прибыль, финансово-экономическая безопасность, предприятие, факторы, угрозы, ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность, деловая активность.

Актуальность исследования. Управление финансовыми результатами способствует повышению финансово-экономической безопасности предприятия и обеспечению его долгосрочной устойчивости в условиях изменяющейся экономической среды.

Цель исследования – изучение сущности финансово-экономической безопасности и исследование роли прибыли в её обеспечении.

Сложные экономические и геополитические условия, связанные с санкционным давлением на российскую экономику, постоянно меняющимися экономическими условиями, оттоком капитала, дефицитом денежных средств, приводят к нарастанию кризисных противоречий и усилению угроз их экономической безопасности.

Экономическая безопасность предприятия – это защищённость от внутренних и внешних угроз с целью обеспечения стабильного дохода при оптимальном использовании всех видов ресурсов. При этом показатель прибыли выступает суммирующим показателем эффективности деятельности и ключевым элементом стоимостных инструментов управления, а, следовательно, представляет один из важных факторов экономической защищённости предприятия.

В таких условиях экономическая безопасность – это состояние развития хозяйствующего субъекта, характеризующееся стабильностью, результативностью деятельности и стойкостью развития. В современных условиях хозяйствования одним из самых главных свойств экономической безопасности должна стать устойчивость и к рискам хозяйственной деятельности, и к их последствиям. Следовательно, экономическая безопасность предприятия в условиях неопределённости внешней среды может иметь место лишь тогда, когда влияние этой неопределённости и связанных с ней рисков на хозяйственную деятельность стремится к минимуму, так как предприятие обладает достаточными собственными резервами для дальнейшего развития. Из всего этого следует, что, управление прибылью одновременно с защитой информации является приоритетными мероприятиями, которые направлены на обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Это говорит о том, что система управления в целом, включая систему управления прибылью, в современных условиях должна быть построена таким образом, чтобы каждый этап управления предусматривал управление рисками прибыли [1].

Таким образом, под «экономической безопасностью предприятия» необходимо понимать такое состояние деятельности системы, при котором она может развиваться и функционировать, наиболее эффективно использовать все виды ресурсов, предотвращая, ослабляя или защищая себя от возможных опасностей, угроз или других непредвиденных обстоятельств, обеспечивая устойчивое состояние для дальнейшего стабильного развития с получением большей прибыли» [3].

Экономическая безопасность предприятия заключается в его способности сохранить устойчивость финансово-хозяйственной деятельности в условиях меняющейся экономической конъюнктуры. Составляющие экономической безопасности предприятия представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Составляющие экономической безопасности предприятия

В современной нормативно-правовой и экономической литературе определение «экономическая безопасность предприятия» (ЭБП) различными авторами представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Трактовка определения «экономическая безопасность предприятия» в различных научных источниках

Автор, источник	Взгляды авторов
1	2
Виноградова Е.Е., Барахов В.И., Кузнецов В.П. [2]	состояние эффективного, стабильного функционирования предприятия, обеспечивающее невосприимчивость к угрозам любой природы
Трифонов Ю.В., Лапаев Д.Н., Рузанов А.И. [6]	система предотвращения влияния неблагоприятных факторов, как условие защиты предприятия от совокупности угроз

Продолжение таблицы 1

1	2
Кузнецова С.Н., Кузнецов В.П. [5]	ресурсный и функциональный потенциал развития предприятия – эффективное использование ресурсов для обеспечения развития; обеспечение условий конкурентного преимущества
Шпилевская Е.В. [13]	система безопасности, обеспечивающая устойчивость предприятия посредством защиты от преступлений экономического характера, деятельности инсайдеров
Бланк И.А. [16]	количественно и качественно детерминированный уровень финансового состояния предприятия, обеспечивающий стабильную защищенность его приоритетных сбалансированных интересов от идентификации реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, параметры которого определяются на основе его финансовой философии и создают необходимые предпосылки финансовой поддержки его устойчивого роста в текущем и перспективном периоде.
Еремеева С.С. [4]	экономическая безопасность предприятия – это состояние защищенности его экономических интересов, когда факторы производства задействуются самым эффективным образом для преодоления угроз и обеспечения постоянства деятельности субъекта и его развития в перспективе. Экономическая безопасность основывается на эффективности работы служб, цель создания которых – минимизация угроз и защита от ущерба, вызванного отрицательными влияниями

Общими чертами в этих определениях являются признаки стабильности, устойчивости, адаптации и минимизации рисков. В целом, экономическая безопасность предприятия связана с его способностью успешно функционировать в условиях изменяющейся экономической среды, обеспечивая высокий уровень защиты от различных угроз и рисков.

Финансовая безопасность предприятия большинством авторов рассматривается как важнейшая составляющая, ключевой элемент экономической безопасности. В условиях рынка именно финансы являются «двигателем» развития, а самым главным результирующим показателем доходности является прибыль предприятия. А следовательно, прибыль, получаемая в результате взаимодействия с субъектами внешней среды, представляет собой один из основных критериев экономической безопасности хозяйствующего субъекта. В случае отсутствия прибыли нельзя говорить, что предприятие находится на должном уровне экономической защищенности, поскольку наличие прибыли дает возможность к возмещению текущих затрат, своевременному осуществлению расчетов с бюджетом и контрагентами, обеспечению предприятия высококвалифицированными кадрами, повышению интеллектуального потенциала персонала, способствованию повышению уровня социальной ответственности, что позволит обеспечить нормальный или даже расширенный процесс воспроизводства.

Финансовая составляющая экономической безопасности – это важная характеристика финансовой защищенности предприятия, которая основывается на обеспечении самостоятельности и производительности, системе индикаторов и критериев, характеризующая такими аспектами, как достаточная ликвидность капитала, сбалансированность финансов, наличие требуемых денежных запасов.

Основной целью достижения финансовой безопасности предприятия является обеспечение финансовой устойчивости и недопущение банкротства предприятия.

Финансовая безопасность – это устойчивое финансовое положение предприятия на долгосрочную перспективу, обеспечиваемое высокой долей собственного капитала, наличием

стабильного притока денежных средств, рентабельной деятельностью и конкурентным положением на рынке.

Разработка и внедрение эффективной системы финансовой безопасности предприятия обеспечивает его устойчивый рост, стабильность результатов деятельности, успешное выполнение определенных задач в рамках интересов собственников и общества в целом.

Важной частью анализа финансовой безопасности предприятия является выбор критериев для её оценки. Критерий финансовой безопасности предприятия представляет собой признак или совокупность признаков, на основе которых можно сделать вывод о том, находится ли компания в состоянии финансовой безопасности или нет. Такой критерий должен не только указывать на наличие финансовой безопасности, но и оценивать её уровень.

Финансовую безопасность предприятия можно охарактеризовать системой количественных и качественных показателей [3]. Количественные критерии базируются на показателях, применяемых в процессе учета, анализа и планирования деятельности предприятия. Прежде всего, это показатели:

- ликвидности;
- финансовой устойчивости;
- деловой активности;
- рентабельности и т.д.

В таблице 2 приведены показатели-индикаторы, которые позволяют оценить финансовую безопасность предприятия.

Таблица 2 – Индикаторы и пороговые значения финансовой безопасности

Индикаторы	Пороговые значения
1. Показатели ликвидности	
1.1. Коэффициент текущей ликвидности	1-2
1.2. Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-08
1.3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,3
2. Показатели финансовой устойчивости	
2.1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,1
2.2. Коэффициент финансовой устойчивости	0,5
2.3. Коэффициент финансовой активности или финансового риска	1
3. Показатели деловой активности	
3.1. Темп роста чистой прибыли	Более темпа роста прибыли
3.2. Темп роста выручки	Более темпа роста выручки
3.3. Темп роста активов	Более 1
3.4. Оборачиваемость дебиторской задолженности	12
3.5. Оборачиваемость кредиторской задолженности	12
4. Показатели рентабельности	
4.1. Рентабельность совокупного капитала	Индекс инфляции
4.2. Рентабельность продукции	15%
4.3. Рентабельность продаж	5%

Известен также индикаторный подход, при котором уровень экономической безопасности определяется с помощью, так называемых индикаторов. Индикаторы рассматриваются как пороговые значения показателей, соответствующие определенному

уровню экономической безопасности. Оценка финансовой безопасности предприятия устанавливается по результатам сравнения (абсолютного или относительного) фактических показателей деятельности предприятия с индикаторами.

Существует и иной подход к оценке уровня финансовой безопасности предприятия, который может быть назван ресурсно-функциональным. В соответствии с этим подходом оценка уровня финансовой безопасности предприятия осуществляется на основе оценки состояния использования корпоративных ресурсов по специальным критериям. При этом в качестве корпоративных ресурсов рассматриваются факторы бизнеса, используемые владельцами и менеджерами предприятия для достижения целей бизнеса.

Обеспечение финансовой безопасности предприятия следует рассматривать как непрерывный процесс, который включает в себя системный мониторинг указанных критериев, а также пороговых значений показателей финансовой безопасности, позволяющих оценить состояние финансово-экономической безопасности компании и применить необходимые механизмы для её обеспечения. Выбор соответствующих инструментов как рычагов управления уровнем безопасности будет зависеть от текущего состояния критериев деятельности предприятия и оценки вероятности банкротства.

Обеспечение финансово-экономической безопасности предприятия включает в себя ряд мер, направленных на минимизацию рисков и поддержание стабильности его финансового состояния.

Ключевую роль в обеспечении финансово-экономической безопасности играет прибыль. Прибыль является одним из основных показателей успешности деятельности организации. Она даёт возможность инвестировать в развитие бизнеса, обеспечивая его долгосрочную устойчивость и конкурентоспособность на рынке.

Прибыль также позволяет обеспечить финансовую устойчивость организации, что играет важную роль в обеспечении ее безопасности. Накопленная прибыль может быть использована для создания резервов на случай кризисных ситуаций, а также для мероприятий по снижению рисков и обеспечению финансовой устойчивости.

Таким образом, финансовая безопасность хозяйствующего субъекта – это такое финансовое состояние предприятия, при котором его основные финансово-экономические показатели соответствуют определенным интервалам критических значений. Это означает, что предприятие защищено от негативного влияния опасностей и угроз. Наличие таких значений финансовых показателей позволяет предприятию обеспечить устойчивое функционирование, платежеспособность и ликвидность, финансовую устойчивость, рыночную активность и конкурентные преимущества, рост как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Вывод. Прибыль играет важную роль в обеспечении финансово-экономической безопасности предприятия, позволяя ему сохранять стабильность, устойчивость и конкурентоспособность на рынке, иметь собственные источники для дальнейшего развития, а в итоге – достичь повышения рыночной стоимости (благополучия собственников). Рациональное использование прибыли и управление ею в процессе производственно-хозяйственной деятельности важно для повышения финансово-экономической безопасности и долгосрочного успеха и развития бизнеса.

Список литературы

1. Вечканов Г. Экономическая безопасность: Учебник. – СПб.: Питер, 2015. – 420 с.
2. Виноградова Е.Е., Барахов В.И., Кузнецов В.П. Исследование параметров хозяйственной деятельности корпорации в условиях антикризисного управления // Экономика и управление в машиностроении. – 2012. – № 6. – с. 3-7.
3. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ: Учебник для вузов – М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2016, 615с., С. 342.
4. Еремеева С. С. Финансовая безопасность предприятия как основной критерий его экономической безопасности //Финансы и учетная политика. – 2019. – №. 5 (9). – С. 17-21.

5. Кузнецова С.Н., Кузнецов В.П. Эффективный инструмент для решения задач конверсии // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – № 10. – с. 113-116.
6. Трифонов Ю.В., Лапаев Д.Н., Рузанов А.И. Экономико-математические методы принятия оптимальных решений. / учеб. пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский гос. ун-т им. Н.И. Лобачевского, нац. исслед. ун-т., 2012. – 255 с.
7. Управление финансовой безопасностью предприятия / И. А. Бланк. – Киев: Ника-Центр: Эльга, 2004 (ГУП тип. Наука). – 776 с.
8. Шпилевская Е.В. Экономическая безопасность страны: угрозы и пути ее обеспечения // Международный научно-исследовательский журнал. – 2016. – № 5. – с. 188-193.

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ КОНКУРЕНТНОГО АНАЛИЗА

Бухтиярова И.М.
Магистрант группы 1Ммаг
Решетникова Т.П.

Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий институт железнодорожного транспорта»

Начало специальной военной операции (СВО) в феврале 2022 года кардинально изменило экономическую и политическую ситуацию в России, оказав существенное влияние на конкуренцию и конкурентный анализ. Современные вызовы, с которыми сталкивается российская экономика в условиях специальной военной операции, ставят новые требования к конкурентному анализу. Этот анализ становится критически важным для оценки позиций компаний на рынке, корректировки стратегий и выработки эффективных решений. Традиционные подходы к конкурентному анализу оказались частично неэффективными в условиях высокой неопределённости, санкционного давления и изменения структуры рынка. Таким образом, актуальность выбранной темы исследования связана с нестабильной экономической обстановкой в условиях проведения СВО.

Конкурентный анализ – это процесс оценки сильных и слабых сторон конкурентов, который позволяет компаниям адаптироваться к изменяющимся условиям. Г. Л. Азоев определял конкурентный анализ как часть постоянно действующего процесса исследования рынка, направленного на изучение практики ведения конкурентной борьбы с целью обеспечения преимуществ над конкурентами [2].

Конкурентный анализ помогает выявить актуальные тренды, что особенно важно в условиях неопределенности. Компании могут корректировать свои стратегии и предложения, опираясь на данные о конкурентах. Такой анализ помогает находить незанятые рыночные ниши и выявлять возможности для роста, а также, предсказать действия конкурентов и минимизировать возможные риски. Введение санкций привело к изменению внешнеэкономической политики и уменьшению импорта. Рост инфляции повлиял на покупательскую способность населения и ценовую политику.

Многие компании потеряли доступ к международным рынкам, что потребовало переориентации на внутренний рынок, приспособления действий менеджмента под ситуацию. В условиях неопределенности изменяются предпочтения потребителей. Покупатели становятся более чувствительными к качеству и цене товаров, что в свою очередь требует пересмотра подходов к анализу целевой аудитории, сопоставлению предложений конкурентов, адаптации системы маркетинга предприятия под ситуацию.

Например, исследования показывают, что в условиях кризиса увеличивается спрос на продукцию местного производства [3]. Это создает новые вызовы для бизнеса, которому необходимо пересмотреть свои маркетинговые стратегии и адаптировать продукцию под изменяющиеся реалии. В этих условиях компаниям необходимо пересматривать свои стратегии конкуренции и адаптироваться к новым рыночным условиям. Важным становится анализ новых конкурентов, их сильных и слабых сторон, а также их стратегий/

Ограниченный доступ к информации о конкурентах в условиях санкций создает значительные проблемы для компании. Закрытие источников первичной информации, таких как европейские исследования и отчеты, ограничивает возможности для анализа рыночной ситуации и конкурентной среды. Это ведет к нехватке актуальных данных о потребительских предпочтениях и изменениях на рынке, что усложняет процесс принятия решений и разработки стратегий. Часто данные могут быть искажены, недоступны или пропагандистски окрашены, что вызывает риски для принятия неверных решений. Компании могут сталкиваться с трудностями в адаптации к новым реалиям, что может негативно сказаться на их конкурентоспособности.

В условиях сокращения импорта и изменения экономической обстановки, компании сталкиваются с необходимостью переосмысления своих конкурентных преимуществ. Появление новых игроков на рынке требует от существующих компаний гибкости и способности адаптироваться к быстроменяющимся условиям. Важно учитывать возрастание значимости локализации, качества и стоимости продукции как ключевых факторов конкурентоспособности.

Локализация производства помогает снизить затраты на логистику и реагировать на потребности местного рынка. Качество продукции становится важным аспектом, поскольку потребители все больше ориентируются на надежность и долговечность товаров. Стоимость также остается критически важным фактором, поскольку покупатели ищут оптимальное соотношение цены и качества. В таких условиях компаниям необходимо проводить анализ политических факторов, оценивать влияние геополитических рисков на свой бизнес и разрабатывать стратегии реагирования на возможные изменения.

Появление новых типов конкурентов, таких как компании из союзных стран или альтернативных рынков, связано с глобализацией экономики и развитием технологий. Современные бизнес-среды становятся более конкурентоспособными, и компании начинают сталкиваться с угрозами не только со стороны традиционных конкурентов, но и с новых игроков, которые могут предложить лучшие условия, инновационные продукты и услуги.

В условиях современных конфликтов границы между конкурентами, союзниками и партнерами становятся размытыми. Компании могут находиться в ситуации, когда нужно искать сотрудничество с потенциальными конкурентами для достижения своих стратегических целей или совместное противодействия общим угрозам. Это требует нового подхода к конкурентному анализу, который учитывает не только прямую конкуренцию, но и альянсы, коалиции и обмен технологиями.

Несмотря на потенциальные риски, существует также множество возможностей для эффективного взаимодействия российских компаний с международным бизнесом.

Компании, работающие в условиях СВО, часто сталкиваются с нехваткой информационных ресурсов для полноценного конкурентного анализа. Это связано с финансовыми ограничениями, сокращением штатов и необходимостью перераспределения бюджетов на неотложные нужды, связанные с военной ситуацией. Недостаток специалистов по аналитике и маркетингу также затрудняет процесс сбора и анализа информации о конкурентах.

С другой стороны, цифровизация и использование больших объемов данных открывают новые возможности для проведения конкурентного анализа. Однако, в условиях военных действий возникает вопрос о безопасности данных и конфиденциальности информации. Компании должны уделять внимание не только сбору, но и защите данных, чтобы избежать утечек информации о своих стратегиях и планах.

Кроме того, непредсказуемость развития ситуации может привести к необходимости постоянной коррекции стратегий компаний. Наиболее успешные игроки на рынке будут те, кто сможет гибко реагировать на изменения и адаптироваться к новым условиям. Это требует от компаний не только глубокого анализа текущих трендов, но и прогноза нескольких возможных сценариев событий. В этих условиях компаниям необходимо инвестировать в улучшение качества продукции, повышение уровня сервиса, укрепление бренда и повышение лояльности клиентов. Важным становится мониторинг удовлетворённости клиентов и оперативное реагирование на их потребности.

В условиях СВО конкурентный анализ должен учитывать геополитические риски и политическую конъюнктуру. Политические решения и международные отношения могут оказывать существенное влияние на конкурентную среду, создавая новые возможности и угрозы для компаний.

Адаптация методов анализа: Традиционные методы конкурентного анализа, такие как SWOT-анализ и PESTLE-анализ, требуют адаптации к новым условиям. Например, использование SWOT-анализа может быть затруднено, если информация о слабостях

противника недоступна. Вместо этого акцент может быть сделан на анализ внешней среды и факторов, влияющих на ситуацию.

Конкурентная среда во время СВО меняется с высокой скоростью. Необходимость быстрой адаптации стратегий требует внедрения гибких методов анализа, таких как сценарное планирование и модель «возможных будущих».

Современные технологии, такие как искусственный интеллект и большие данные, играют важную роль в конкурентном анализе. Однако, их внедрение сталкивается с рядом проблем, включая недостаток квалифицированных кадров и высокие затраты на технологии.

Можно предложить наиболее эффективные методы конкурентного анализа в нестабильных условиях проведения СВО, а именно:

- SWOT-анализ позволяет оценить сильные и слабые стороны как своей организации, так и конкурентов, а также возможности и угрозы внешней среды [2]. В условиях СВО важно учитывать не только внутренние факторы, но и международные отношения, санкции и политическую обстановку;

- PESTLE-анализ акцентирует внимание на политических, экономических, социальных, технологических, правовых и экологических факторах [2]. В контексте СВО это может включать анализ политической стабильности стран-соседей, экономических санкций и социальных движений;

- метод Портера позволяет оценить конкурентную среду с учетом угроз новых участников, силы поставщиков и покупателей, а также угрозы заменителей [1]. В условиях СВО этот метод можно адаптировать для оценки военных и экономических ресурсов противника.

Использование открытых источников информации, таких как СМИ, социальные сети и специализированные отчеты, позволяет собрать данные о противнике и его действиях. Важно уметь выявлять достоверные источники и отделять их от недостоверных.

Сценарное планирование позволяет предсказать возможные исходы событий и подготовить ряд стратегий реагирования. Это особенно актуально в условиях неопределенности, когда ситуация может резко измениться.

Таким образом, конкурентный анализ в условиях специальной военной операции представляет собой сложный и многоуровневый процесс, требующий применения современных методов и технологий. Помня о проблемах, связанных с неопределенностью информации и динамичностью ситуации, важно развивать гибкость и адаптивность стратегического анализа, чтобы успешно реагировать на вызовы, которые ставит перед нами современный мир. Компании и аналитики должны быть готовы к изменению традиционных подходов, внедрению нестандартных методов анализа и оценке ситуаций с многогранной точки зрения. Интеграция различных источников данных, проработка взаимосвязей между конкурентами и партнерами, и учет этических норм станут ключевыми факторами для успешного конкурентного анализа в условиях нестабильности.

Список литературы

1. Портер М. Конкурентная стратегия: методика анализа отраслей и конкурентов. Москва, Альпина Бизнес Букс, 2005.
2. Азоев Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2016.-227с.
3. Штепа С.Е. Факторы, влияющие на формирование социальных рисков потребительского кредитования россиян / Штепа С.Е. // Теория и практика общественного развития. 2022. – № 1 (167). – С. 75-82.

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Крыштопчук Д.С.
Студент 2 курса гр. УФБм-23
Бурлуцкий Б.В.

Канд. экон. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье представлены методы оценки уровня финансово-экономической безопасности промышленных предприятий. Также приведена характеристика моделей оценки риска банкротства предприятий.

Ключевые слова: методы оценки, финансово-экономическая безопасность, промышленное предприятие, модель, риск банкротства.

Введение и актуальность исследования. Финансово-экономическая безопасность является достаточно сложной системой с определенной структурой и механизмом отношений между ее элементами. В основе системы финансово-экономической безопасности лежит принцип строго целевого использования финансовых ресурсов и обеспечение определенных условий для быстрой и эффективной отдачи от увеличения вкладываемых средств. Одним из основных элементов механизма управления финансово-экономической безопасностью предприятия является оценка ее уровня.

Целью исследования является рассмотрение методов оценки уровня финансово-экономической безопасности промышленных предприятий и характеристика моделей оценки риска банкротства предприятий.

В литературе финансового менеджмента существует значительное количество методов, которые применяются для определения уровня финансово-экономической безопасности субъектов хозяйствования. В ходе анализа профессиональной научной литературы было определено, что исследованные методики определения уровня финансовой безопасности предприятия можно разделить на 2 группы (рис. 1).

Качественные методы основаны на исследовании имеющегося опыта, знаний и интуиции исследователя. Наибольшее распространение в данной группе получили методы экспертных оценок.

Преимуществом экспертных методов является их относительная простота для прогнозирования практически любых ситуаций, в том числе в условиях неполной информации. Важной особенностью этих методов является возможность прогнозировать качественные характеристики рынка, например, изменение социально-политического положения на рынке или влияние экологии на производство и потребление тех или иных товаров [1, с. 27].

Количественные методы основаны на статистической и бухгалтерской информации и их результатом является точная объективная оценка.

Для предприятий, находящихся в предкризисном состоянии, обычно используются методы наличия чистой прибыли и вероятности банкротства предприятия. Наиболее часто используют метод определения уровня финансово-экономической безопасности путем установления рационального уровня чистой прибыли и сопоставления его с фактическим доходом.

Данный метод целесообразно использовать только при экспресс диагностике уровня финансово-экономической безопасности, поскольку это позволяет провести детальный ее анализ и установить фактор влияния и вероятные угрозы. Краткую характеристику наиболее распространенных моделей оценки риска банкротства предприятий приведены в табл. 1.

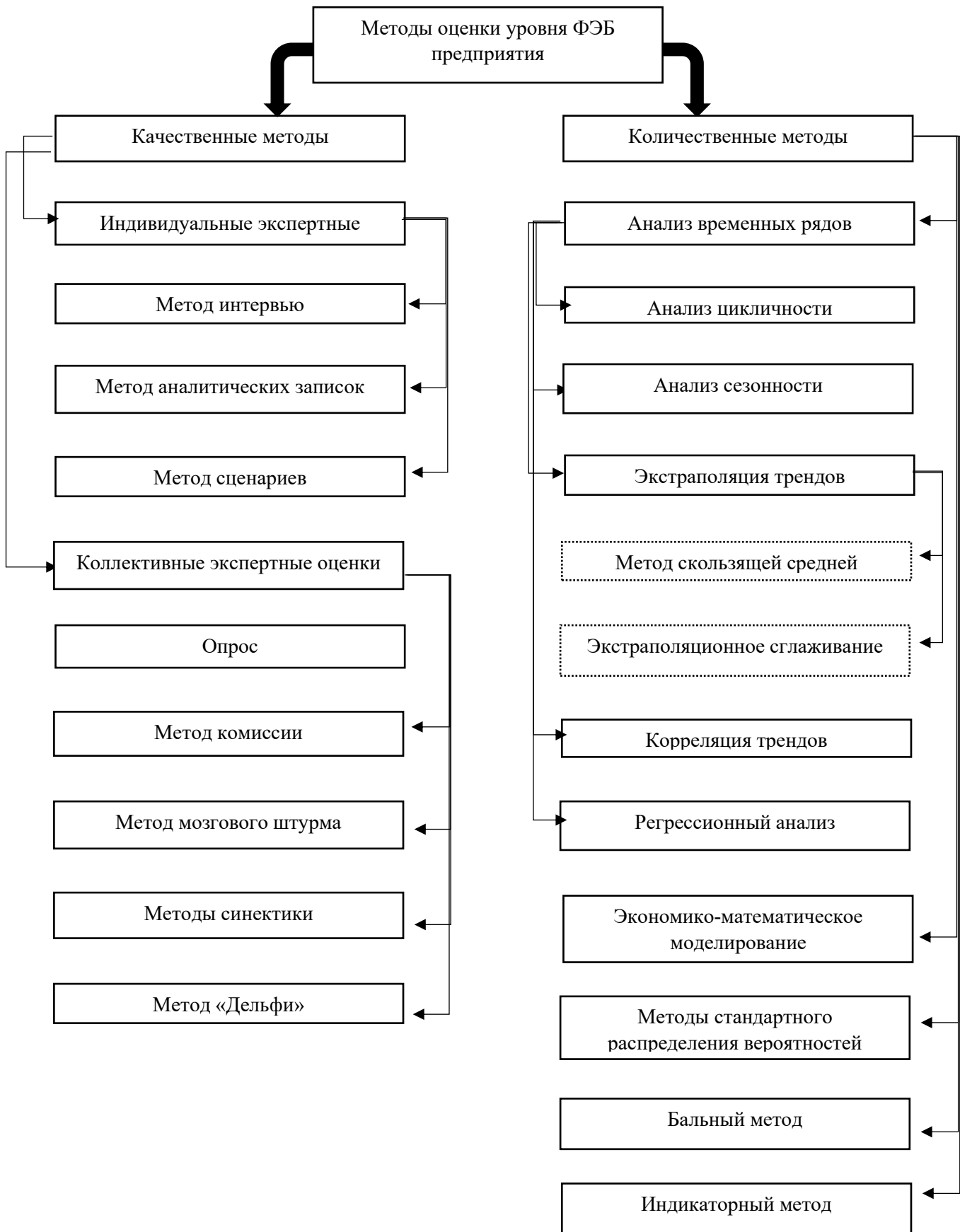


Рисунок 1 – Методы оценки уровня ФЭБ предприятия

Таблица 1 – Характеристика моделей оценки риска банкротства предприятий

Название модели	Содержание модели	Характеристика модели
Модель Альтмана	$Y = 1,2K_1 + 1,4K_2 + 3,3K_3 + 0,64K_4 + 1,0K_5$ где: Y – показатель вероятности банкротства (при его значениях от 1,81 до 2,675 существует разный уровень вероятности банкротства); K_1, K_2, K_3 – соответственно, отношение оборотного капитала, нераспределенной прибыли и прибыли до налогообложения к оплаченным процентам; K_4 – отношение рыночной стоимости капитала к задолженности; K_5 – отношение выручки от реализации к активам.	Простота расчета возможность применения при ведении внешнего анализа на основании бухгалтерского баланса. Однако, отсутствует учет региональной и отраслевой специфики функционирования субъектов экономики. Применяется относительно акционерных обществ., чьи акции обращаются на рынке ценных бумаг, модель не является стойкой к вариации полученных результатов.
Модель Таффлера	$Y = 0,063K_1 + 0,092K_2 + 0,057K_3 + 0,001K_4$ где: K_1 – отношение прибыли от реализации к краткосрочным обязательствам; K_2 – отношение оборотных активов к совокупным обязательствам; K_3, K_4 – соответственно отношение краткосрочных обязательств и выручки к сумме активов.	Оценивает отношение прибыли, оборотных активов, обязательств и выручки к сумме активов. Простота расчетов, возможность применения при проведении внешнего диагностического анализа. Но как показывает практика, прогнозы неадекватны поскольку достичь критического (негативного) уровня практически невозможно.
Модель Спрингейта	$Z = 1,03K_1 + 3,07K_2 + 0,66K_3 + 0,4K_4$ где: K_1, K_2, K_4 – отношение к активам соответственно рабочего капитала, прибыли до уплаты налогов и процентов, объема выручки; K_3 – отношение прибыли к краткосрочной задолженности. Опасность угрожает предприятию при величине Z-показателя менее, чем 0,862.	Модель показывает достаточный уровень надежности прогноза. Отсутствие отраслевой и региональной дифференциации. Между переменными наблюдается довольно высокая корреляция.
Модель Р. Лиса	$Y = 0,063K_1 + 0,092K_2 + 0,057K_3 + 0,001K_4$ где: K_1, K_2, K_3 – отношение соответственно оборотного капитала, прибыли от реализации и нераспределенной прибыли к сумме активов; K_4 – отношение собственного капитала к заемному. Финансовое состояние считается устойчивым при значении более $Y 0,037$ и неустойчивым при значении менее, чем 0,037.	Переменные величины определяются по данным баланса, что позволяет использовать ее для внешнего экспресс-анализа. Неадекватность полученных прогнозов для предприятий. Отсутствие отраслевой дифференциации интегрального показателя.

Продолжение таблицы 1

Название модели	Содержание модели	Характеристика модели
Модель Таффлера	$Z=0,53K_1+0,13K_2+0,18K_3+0,16K_4$ где: K_1 – отношение операционной прибыли к краткосрочным обязательствам; K_2 – отношение оборотных активов к сумме обязательств; K_3 – отношение краткосрочных обязательств к общей сумме активов; K_4 – отношение валового дохода к общей сумме активов. При $Z>0,3$ ситуация считается нормальной, предприятия имеют долгосрочную перспективу развития.	Простота расчета, возможность применения при проведении внешнего диагностического анализа. Большинство исследованных должников были выявлены финансово устойчивыми. Полученные прогнозы неадекватны, поскольку достичь критического (негативного) уровня практически невозможно.

Как свидетельствует проведенный анализ, большинство из приведенных моделей является неадаптированными для отечественной практики функционирования предприятий. Рассмотренные модели могут быть приемлемыми, однако различные темпы инфляции, фазы производственного цикла, различия в фондо-, энерго- и трудоемкости производства, производительности труда, недостаточная развитость отечественных предприятий как акционерных и фондовому рынку, разный "налоговый климат" требуют уточнения набора и критериальных значений показателей, их адаптации к современным условиям развития отечественной экономики, поскольку их величина существенно влияет на результаты расчетов и адекватность выводов. Следовательно, непосредственное перенесение этих моделей на анализ субъектов хозяйствования отечественной экономики невозможно.

Также одним из самых распространённых методов оценки уровня ФЭБ является индикаторный метод. Он заключается в установлении уровня финансово-экономической безопасности в результате сравнения фактических финансовых показателей деятельности предприятия с их критическими пороговыми значениями [2, с. 40].

При применении индикаторного метода должен постоянно осуществляться систематический сбор большого количества показателей финансово-хозяйственной деятельности в разрезе видов деятельности предприятия. Уровень финансово-экономической безопасности может определяться на основе как одного индикатора, так и их комплексного сочетания. При этом адекватность оценки уровня финансово-экономической безопасности по данному методу напрямую зависит от объективности избранных индикаторов.

Подход, основанный на оценке общего состояния финансовой деятельности предприятия на основе методов комплексной оценки [3, с. 158]. Получение комплексной оценки – это последовательный переход от оценки единичных показателей (на нижнем уровне иерархии) и их синтеза к следующему, более высокому уровню и так далее до получения комплексной оценки.

Вывод. Итак, в статье были рассмотрены методы оценки уровня финансово-экономической безопасности предприятия. Далее целесообразно сосредоточить внимание на адаптации их в банковских условиях.

Список литературы

1. Бойченко, О. В. Финансово-экономическая безопасность кредитной организации ПАО "Сбербанк" / О. В. Бойченко, Т. Н. Сигачева // Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Экономика и управление. – 2020. – Т. 6, № 1. – С. 22-32.
2. Бойченко, О. В. Финансово-экономическая безопасность организации ПАО "РНКБ" / О. В. Бойченко, В. В. Побирченко // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2022. – № 1(58). – С. 36-44.
3. Рогова, Т. Н. Финансово-экономическая безопасность в региональном развитии / Т. Н. Рогова, С. Д. Ожогин // Социальные и экономические системы. – 2024. – № 2(52). – С. 153-163.

СТРАТЕГИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЮДЖЕТНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Манжула И.А.

Студентка 1 курса магистратуры гр. Фин-24-МА

Лобанова М.Е.

Канд. экон. наук, доцент

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»*

Аннотация. В статье рассматриваются основные угрозы бюджетной безопасности государства и предлагаются стратегии их минимизации в современных экономических условиях. Анализируются методы оптимизации бюджетных расходов и повышения эффективности управления государственными финансами.

Ключевые слова: бюджетная безопасность, государство, эффективность, управление государственными финансами.

Актуальность исследования. Актуальность темы обусловлена необходимостью поиска новых подходов к обеспечению бюджетной безопасности в условиях неопределённости и нестабильности, а также важности этого аспекта для обеспечения национальной безопасности и экономического развития страны.

Анализ публикаций по теме. Важную роль в исследовании бюджетной безопасности, как общественно-экономической категории, определении ее видов, принципов и методов практической реализации сыграли такие ученые, как И. Александров, С. Булгакова, В. Демьянишин, Л. Дробозина, Н. Заяц, Н. Иванова, Дж. М. Кейнс, Т. Ковалева, Д. Комягин, Т. Куценко, Л. Лысяк, И. Лунина, С. Мочерный, Ц. Огонь, Л. Омелянович, И. Плужников, Т. Сорокина, М. Ткачук, И. Чугунов, Л. Ханкевич, Е. Хансен, С. Фишер, Ю. Швецов, С. Юрий, Ф. Ярошенко и другие.

Цель исследования. Целью данной работы является анализ основных угроз бюджетной безопасности, исследование показателей бюджета и разработка рекомендаций по формированию эффективной стратегии обеспечения бюджетной безопасности в современных условиях.

В условиях постоянно меняющейся мировой экономической и политической обстановки вопросы обеспечения бюджетной безопасности государства приобретают особую актуальность. Бюджетная безопасность является одним из ключевых факторов стабильности и устойчивого развития страны, её способности противостоять внешним и внутренним угрозам.

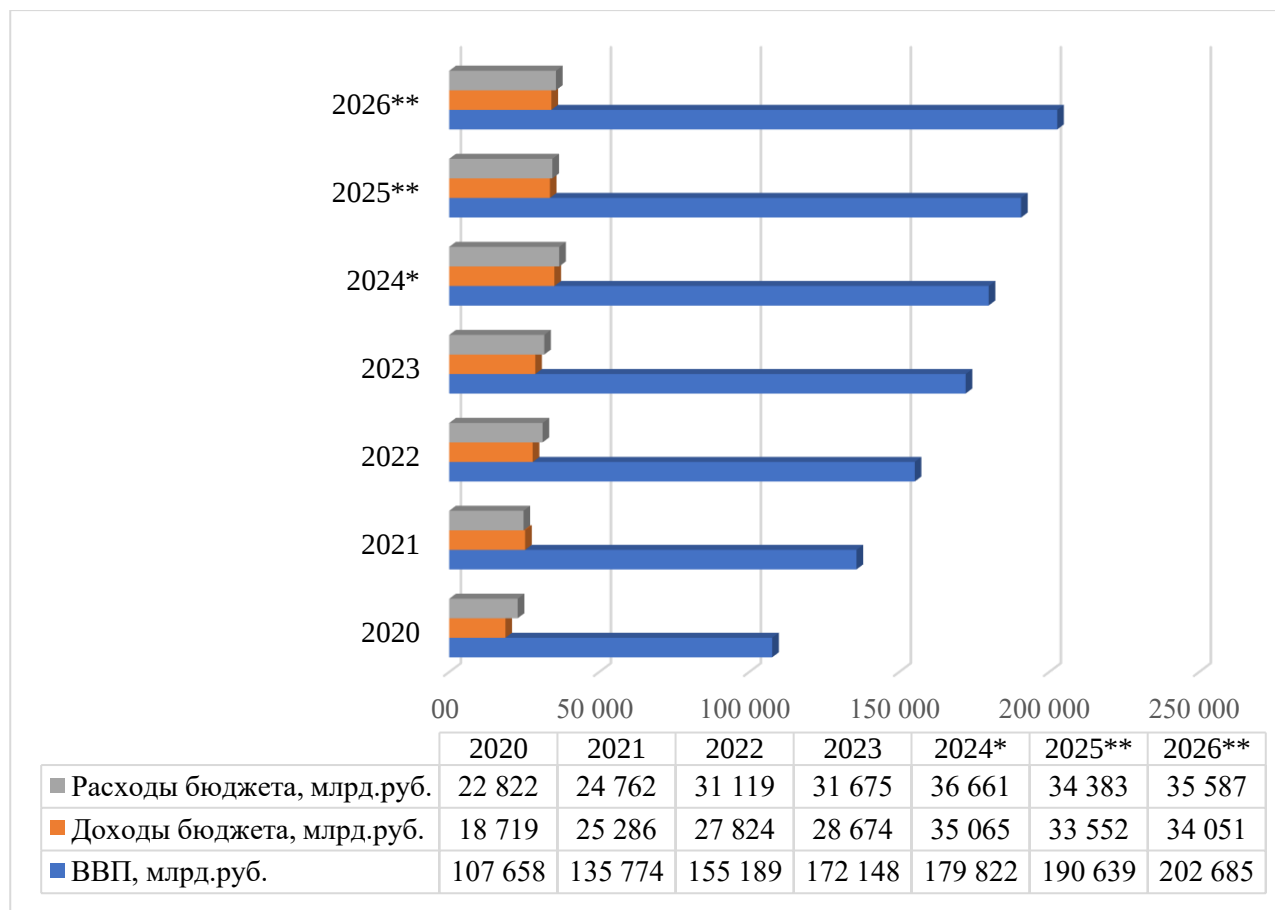
Стратегия обеспечения бюджетной безопасности должна учитывать особенности современного этапа развития мировой экономики, такие как глобализация, цифровизация, изменение структуры мировой торговли и геополитические сдвиги. В этих условиях необходимо разрабатывать и реализовывать комплексные меры, направленные на укрепление финансовой устойчивости государства, повышение эффективности управления бюджетными ресурсами и снижение рисков возникновения бюджетных дефицитов.

Сушкова И.А., Горбунов А.М. справедливо определяют сущность категории «бюджетная безопасность» «как такое состояние бюджетной системы, при котором обеспечивается не только стабильное функционирование национальной экономики, но и устойчивый экономический рост, эффективное государственное управление, высокий уровень конкурентоспособности и защита экономических интересов государства» [1].

В своем исследовании Орлов А.В. отмечает, что показателями бюджетной безопасности служат объем средств бюджета страны, уровень перераспределения ВВП через бюджет, размер и характер дефицита бюджета, организация бюджетного процесса, характер кассового выполнения бюджета и уровень бюджетной дисциплины в государстве [2].

По мнению Михеевой М.В. бюджетная безопасность как экономическая категория отражает способность государства при помощи бюджета выполнять присущие ему функции и возложенные на него задания [3]. При этом, важнейшим заданием правительства является обеспечение достаточного уровня благосостояния населения и стимулирование экономического развития.

Бюджетная безопасность подразумевает способность государства обеспечивать сбалансированность бюджета, устойчивость к внешним и внутренним экономическим шокам и выполнение своих финансовых обязательств. Динамика доходов и расходов федерального бюджета Российской Федерации в соответствии с тенденцией изменения ВВП в период 2020-2026 гг. представлена на рис. 1.



* — предварительные данные

** — прогнозные данные

Рисунок 1 – Динамика объема ВВП, доходов и расходов федерального бюджета Российской Федерации в 2020-2026 гг. [4-6]

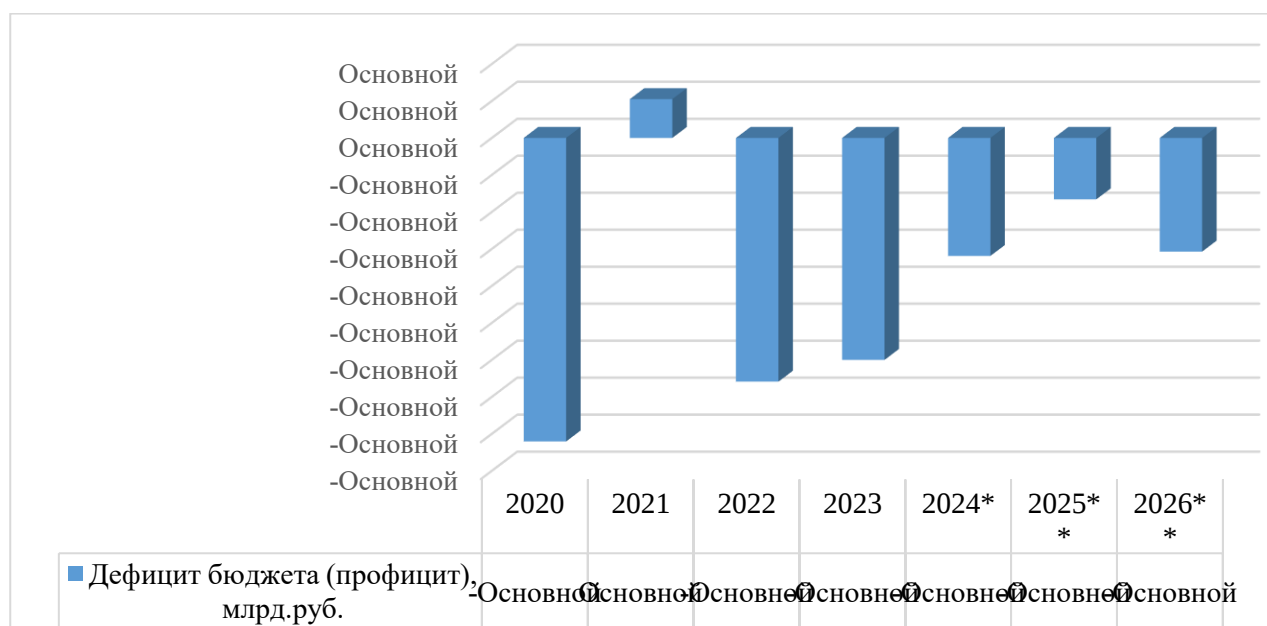
Согласно данным, представленным на рис. 1, ВВП показывает устойчивый рост в течение всего периода, что является положительным фактором для бюджетной безопасности. Рост ВВП создает базу для увеличения налоговых поступлений. Темпы роста ВВП несколько замедляются к концу прогнозного периода, что может потребовать более консервативного подхода к планированию бюджета.

Доходы бюджета также демонстрируют рост, но темпы роста несколько ниже, чем темпы роста ВВП в 2023-2026 гг. Это может указывать на снижение эффективности налоговой системы или изменение структуры экономики. В 2025 г. прогнозируется снижение доходов бюджета по сравнению с 2024 г., что является тревожным сигналом и требует детального анализа причин.

Расходы бюджета растут вместе с доходами и ВВП, что отражает увеличение государственных обязательств и инвестиций в экономику. В 2025 г. также прогнозируется снижение расходов, что может быть связано с попыткой сбалансировать бюджет в условиях снижения доходов.

Для оценки дефицита/профицита необходимо рассчитать разницу между доходами и расходами бюджета (рис. 2). На основании предоставленных данных можно увидеть, что бюджет является дефицитным в 2020-2023 гг., и прогнозируется дефицит в 2024-2026 гг. Размер дефицита в 2022 и 2023 гг. выглядит особенно значительным.

В то же время, наличие дефицита бюджета не всегда является негативным фактором, особенно в периоды экономического роста или кризиса, когда государство может использовать заемные средства для стимулирования экономики или поддержки населения. Однако, важно контролировать размер дефицита и обеспечивать его финансирование из устойчивых источников.



* – предварительные данные

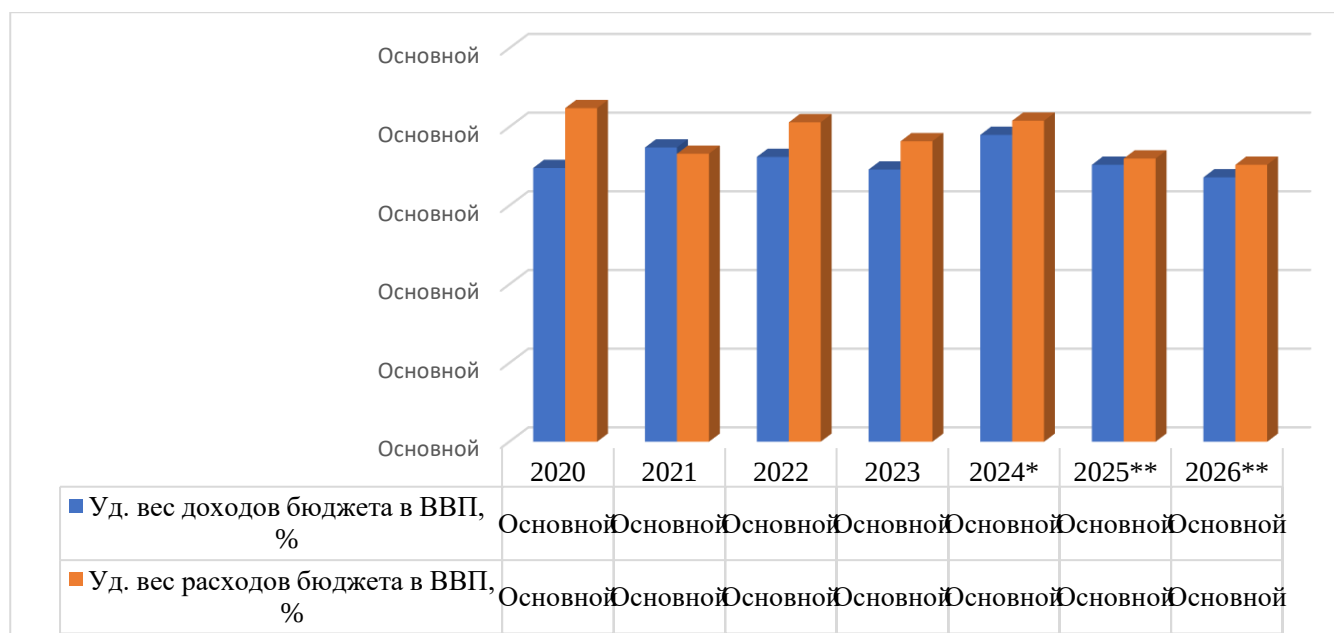
** – прогнозные данные

Рисунок 2 – Динамика дефицита / профицита федерального бюджета Российской Федерации в 2020-2026 гг. [4-6]

Отношение доходов бюджета к ВВП показывает, какую часть экономики государство перераспределяет через бюджет. Важно отслеживать этот показатель в динамике, чтобы оценить эффективность налоговой системы и степень государственного вмешательства в экономику.

Отношение расходов бюджета к ВВП отражает уровень государственных расходов в экономике. Этот показатель важен для оценки влияния государства на экономический рост и социальную сферу.

Сравнение этих двух показателей позволит оценить, насколько сбалансирована бюджетная политика государства (рис.3).



* – предварительные данные

** – прогнозные данные

Рисунок 3 – Динамика удельного веса доходов и расходов федерального бюджета в ВВП в 2020-2026 гг. [4-6]

Согласно данным, представленным на рис. 3, в 2020-2023 гг. наблюдалось снижение удельного веса доходов бюджета в ВВП (с 17,4% до 17,3%). Это может указывать на снижение налоговой нагрузки, ухудшение экономической конъюнктуры или неэффективное администрирование доходов. В 2024 г. прогнозируется значительный рост (до 19,5%), что может быть связано с улучшением экономической ситуации, изменением налогового законодательства или разовыми факторами (например, продажа активов). В 2025-2026 гг. ожидается снижение до 17,6% и 16,8% соответственно, что может свидетельствовать о замедлении экономического роста или реализации налоговых льгот.

Стоит отметить, что в 2020-2021 годах наблюдалось снижение удельного веса расходов бюджета в ВВП (с 21,2% до 18,3%), что могло быть связано с оптимизацией расходов или улучшением экономической ситуации. А уже в 2022-2024 годах наблюдается рост (до 20,4%), что может быть обусловлено увеличением социальных обязательств, реализацией крупных инфраструктурных проектов или ухудшением экономической ситуации. В 2025-2026 годах ожидается снижение до 18,0% и 17,6% соответственно, что может свидетельствовать о стабилизации экономической ситуации или реализации мер по сокращению расходов.

На основе проведенного анализа выявлены основные угрозы бюджетной безопасности:

- дефицит бюджета. Во все периоды (кроме 2021 г.) наблюдается превышение расходов над доходами (разница между удельным весом расходов и доходов в ВВП). Это говорит о дефиците бюджета, который необходимо покрывать за счет заимствований. Рост государственного долга может создать риски для бюджетной устойчивости.

- волатильность доходов. Значительные колебания удельного веса доходов бюджета в ВВП (особенно прогнозируемый рост в 2024 г. и последующее снижение) могут затруднить планирование бюджетных расходов и создать риски для выполнения социальных обязательств.

- зависимость от внешних факторов. Если рост доходов в 2024 году обусловлен внешними факторами (например, высокими ценами на сырьевые товары), то снижение этих цен может привести к ухудшению бюджетной ситуации.

– неэффективное использование бюджетных средств. Рост расходов бюджета без соответствующего увеличения эффективности экономики может привести к ухудшению бюджетной устойчивости.

В результате исследования определим меры по укреплению бюджетной безопасности:

1. Увеличение доходов бюджета: совершенствование налогового администрирования; расширение налоговой базы; привлечение инвестиций в экономику.

2. Оптимизация расходов бюджета: повышение эффективности использования бюджетных средств; приоритизация расходов на социально значимые направления; сокращение неэффективных расходов.

3. Снижение государственного долга: ограничение заимствований; реструктуризация долга.

4. Диверсификация экономики: снижение зависимости от сырьевых товаров; развитие высокотехнологичных отраслей.

5. Создание резервных фондов: формирование финансовых резервов для покрытия непредвиденных расходов.

Таким образом, представленные данные свидетельствуют о наличии определенных рисков для бюджетной безопасности. Необходимо принимать меры по укреплению бюджетной устойчивости, увеличению доходов, оптимизации расходов и снижению государственного долга. Также необходимо учитывать внешние факторы и проводить анализ чувствительности бюджета к различным экономическим и политическим явлениям.

Список литературы

1. Сушкова, И. А. Бюджетная безопасность как условие стабильного функционирования национальной экономики / И. А. Сушкова, А. М. Горбунов // Информационная безопасность регионов. – 2017. – № 3-4(28-29). – С. 28-33. – EDN YLSMVD.

2. Орлов, А. В. Бюджетная безопасность в системе экономической безопасности Российской Федерации / А. В. Орлов // Вестник экономической безопасности. – 2020. – № 3. – С. 299-301. – DOI 10.24411/2414-3995-2020-10204. – EDN OAGBIT.

3. Михеева М.В. ОСОБЕННОСТИ БЮДЖЕТНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ // Современная наука. 2021. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-byudzhetoyn-bezopasnosti-rossiyskoy-federatsii-na-sovremennom-etape>.

4. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>.

5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/13723>.

6. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: file:///D:/Статьи/Монография/Октябрь%202024/ONBNiTP__2024-2026.pdf.

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТАБИЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Перфилова Т.Г.
Магистрант группы УФБзм-23
Решетникова Т.П.

Канд. экон. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В данной статье исследованы проблемы стабилизации финансового состояния предприятия в условиях нестабильности.

Ключевые слова: финансовое состояние, финансовый анализ, стабилизация, антикризисное управление, адаптация, методы.

Актуальность исследования. Финансово-хозяйственная деятельность российских предприятий осуществляется под воздействием большого числа факторов, среди которых можно отметить рыночную конъюнктуру, государственное регулирование экономики, социальные процессы. За последние годы условия хозяйствования существенно изменились, причем многие изменения сложно было предсказать, на первый план вышли такие факторы, как политическое противостояние, коронавирусная инфекция, специальной военной операции (СВО), санкции со стороны Западного мира, мировые цены на энергоресурсы. Основными характеристиками рыночной среды стали высокая турбулентность и сложность. Изменения, происходящие в экономике последние годы, в значительной степени затрагивают финансово-хозяйственную деятельность организаций. Все эти факторы подтверждают актуальность темы данного научного исследования.

Анализ публикаций по данной теме показал наличие большого количества теоретических исследований, практических изысканий, аналитических алгоритмов, методов и подходов для изучения финансового состояния субъектов хозяйственной деятельности. Однако, перечисленные выше современные проблемы глобального характера, свидетельствующие о нестабильности, требуют дополнительных публикаций и разработок по методикам стабилизации финансового состояния предприятия в условиях принятия ситуативных управленческих решений.

Целью исследования является анализ современных проблем стабилизации финансового состояния предприятия и возможность адаптации традиционных методик под ситуативное управление финансами в условиях цифровизации.

Финансовое состояние организации выступает одной из ключевых характеристик ее деятельности. Оно отражается множеством критериев, при этом с развитием науки число их увеличивается. Однако, большинство методик, которые сегодня используются для характеристики финансового состояния, были разработаны для условий достаточно стабильной внешней среды, невысокого уровня автоматизации система учета и анализа, ограничений к большим массивам данных.

С началом СВО кардинально изменилась экономическая и политическая ситуация в России, оказав существенное влияние на стабильность финансового состояния различных предприятий. Современные вызовы, с которыми сталкивается российская экономика в условиях СВО, ставят новые требования к стабилизации финансового состояния и финансового анализа предприятий. Этот анализ становится критически важным для оценки позиций организаций на рынке, корректировки стратегий и выработки эффективных решений в стабилизации финансового состояния. Традиционные подходы к финансовому анализу оказались частично неэффективными в условиях высокой неопределённости, санкционного давления и изменения структуры рынка.

В текущих условиях методология финансового анализа должна учитывать сложность внешней среды, затрудненность прогнозирования ее изменений, что обуславливает актуальность ее изучения.

Финансовое состояние предприятия – это комплексная экономическая категория, которая отражает его способность обеспечивать деятельность, использовать финансовые ресурсы и выполнять обязательства [1].

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, погашать долговые обязательства, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Анализируя различные подходы к определению финансового состояния, можно сделать вывод, что финансовое состояние характеризует кругооборот капитала предприятия, эффективность управления финансовыми и реальными активами, способность предприятия привлекать необходимые финансовые ресурсы, выражающееся в системе показателей.

Финансовый анализ – это комплекс методик по накоплению, переработке и анализу качественной и количественной информации, касающейся финансов предприятия. Целью финансового анализа является получение определенного числа основных параметров, дающих объективную и обоснованную характеристику финансового состояния предприятия, а также, своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия.

Под анализом финансового состояния предприятия, как правило, понимают характеристику его платежеспособности, кредитоспособности, эффективности использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Финансовое состояние предприятия определяет его конкурентоспособность. Оно отражает все стороны деятельности организации, ее конечные результаты, которые интересуют не только менеджеров и весь коллектив работников самой организации, но и ее собственников, кредиторов, инвесторов, поставщиков и других деловых партнеров.

По своей сути финансовый анализ представляет собой процесс накопления, трансформации и использования информации финансового характера, включающий:

- характеристику текущего и прогнозирование будущего финансового состояния предприятия;
- расчет возможных и оптимальных темпов развития компании с позиции ее финансового обеспечения;
- выявление доступных источников средств и оценку возможности и целесообразности их мобилизации;
- прогноз положения организации на рынке капиталов.

Финансовый анализ применяется как самой фирмой, так и внешними субъектами рынка при осуществлении разных сделок или для предоставления сведений о финансовом состоянии предприятия третьим лицам.

Цель финансового анализа состоит в оценке реального финансового хозяйствующего субъекта, своевременном выявлении и устранении недостатков его финансовой деятельности и поиске возможностей повышения эффективности операционной деятельности с помощью рациональной финансовой политики.

Финансовый анализ должен быть направлен на экономию финансовых ресурсов и повышение финансовой значимости предприятия, на повышение эффективности использования ресурсов, выявление возможностей улучшения функционирования предприятия.

Финансовый анализ с практической точки зрения следует понимать как анализ эффективности операционной деятельности, способов привлечения и инвестирования капитала для обеспечения поддержания платежеспособности компании на приемлемом уровне, рентабельности деятельности и роста стоимости компании или ее капитализации.

Такое определение позволяет связать финансовые показатели с факторами роста стоимости компании, выделить стратегические и оперативные аспекты финансового анализа.

Чтобы определить, какие показатели следует использовать, необходимо сначала проанализировать стратегию фирмы и цели, на достижение которых она направлена. Затем определяются коэффициенты, которые необходимо рассчитывать, и устанавливаются их нормативные значения. Такая работа традиционно проводится в рамках постановки управленческого учета, бюджетирования или формирования системы сбалансированных показателей.

Главное место в системе антикризисного управления предприятием занимает система внутренних механизмов финансовой стабилизации. Следует отметить, что эффективное применение данных механизмов стабилизации даст возможность не только предотвратить финансовый стресс угрозы банкротства, но и в большей мере избавит организацию от прямой зависимости использовать заемные средства, ускорит темпы экономического роста.

В той или иной степени проблема финансового оздоровления может возникнуть практически перед каждым предприятием, так как это взаимосвязано с теорией зарождения и становления, роста, когда предприятие активно занимает свой сегмент рынка, зрелости, когда организация стремится сохранить имеющуюся долю рынка под своим контролем и старости, когда хозяйствующий субъект быстро теряет свое место на рынке и может быть вытиснут конкурентами.

Одна из главных составляющих в системе антикризисного управления является использование внутренних и внешних механизмов стабилизации, позволяющие устранить угрозу банкротства, уменьшить зависимость предприятия от заемных средств и ускорить темпы экономического роста [2].

Основными этапами финансовой стабилизации в условиях кризисной ситуации, являются (Рисунок 1):

- устранение неплатежеспособности. Наиболее важной задачей является восстановление способности к осуществлению платежей по неотложным финансовым обязательствам с тем, чтобы предупредить процедуру банкротства;
- восстановление финансовой устойчивости. Неплатежеспособность может быть ликвидирована в короткий срок за счет специальных финансовых операций, однако, она может возникнуть вновь, если не будет восстановлена до безопасного уровня финансовая устойчивость предприятия;
- обеспечение финансового равновесия в длительном периоде. Полная финансовая стабилизация достигается тогда, когда предприятие обеспечило условия длительного финансового равновесия и ускорение темпов экономического развития - скорректирована антикризисная стратегия или выработана новая, более эффективная.

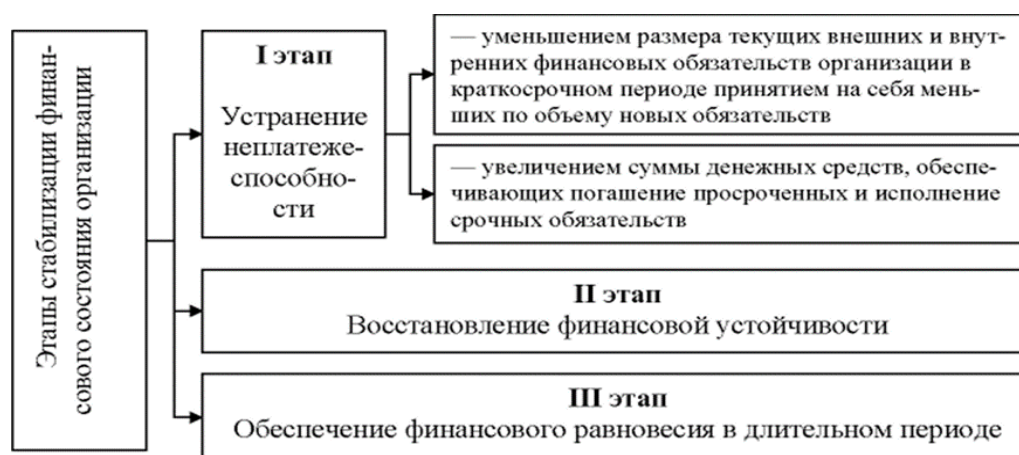


Рисунок 1 – Основные этапы стабилизации финансового состояния предприятия

Следует отметить, что оперативный механизм финансовой стабилизации включает в себя мероприятия, направленные на уменьшение объема текущих финансовых обязательств предприятия в краткосрочном периоде и на увеличение объемов денежных активов, обеспечивающие срочное погашение таких обязательств. Сущность принципа «отсечения лишнего» заключается в необходимости уменьшения величины текущих и отдельных видов ликвидных активов [3].

Введение санкций привело к уменьшению импорта и изменению внешнеэкономической политики. Рост инфляции повлиял на ценовую политику и покупательскую способность населения.

Признаки банкротства юридического лица перечислены в ст. 3 закона «О несостоятельности (банкротстве)»:

- компания не в состоянии расплатиться с долгами перед кредиторами;
- не может выплатить зарплату или выходные пособия;
- не может выполнить обязательства перед государственными органами;
- не погашает задолженность по исполнительным листам;
- имеет просроченные платежи более трех месяцев.

Восстановление финансовой устойчивости организации включает в себя мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния предприятия, такие как:

- Снижение затрат. Необходимо ввести или улучшить контроль за расходами.
- Инвентаризация запасов. Нужно подвести товарные запасы к такому уровню, который бы превышал в стоимостном выражении долгосрочные кредиты. В идеале их финансирование следует осуществлять целиком за счёт собственных средств.

- Использование основных фондов. Можно перераспределить загрузку мощностей и оборудования, высвободить мощности за счёт перегруппировки, увеличить время работы оборудования, сократить простой.

- Возврат задолженностей клиентов. Нужно продумать систему стимулирования должников к погашению задолженности: скидки, специальные условия, прощение части долга и другие.

- Изменение структуры долговых обязательств. Следует пересмотреть долгосрочные обязательства на предмет перевода их в краткосрочные, изучить мероприятия по возможности реструктуризации долгов.

- Увеличение собственного капитала. Можно использовать нераспределённую прибыль, получить финансовую помощь от собственников предприятия или органов власти, а также стимулировать рост повышения прибыли.

Для восстановления финансовой устойчивости предприятия важно регулярно анализировать его финансовое состояние, планировать финансы, создавать систему фондирования.

Вывод. Таким образом, в современных условиях любое предприятие при определенных внешних или внутренних обстоятельствах может прийти к кризисному финансовому состоянию. Достичь приемлемого уровня финансовой устойчивости и эффективности функционирования такие организации могут посредством их финансового оздоровления. На основе изучения финансовой отчетности, являющаяся информационной базой оценки финансового состояния организации, возможно провести финансовый анализ, результаты которого позволяют внешним и внутренним пользователям информации получить определенные сведения о состоянии предприятия, что особенно актуально в условиях цифровизации экономики. Для успешного выхода предприятия из кризисной ситуации существует возможность внедрения механизмов финансовой стабилизации.

Список литературы

1. Макеев, А. А. Сущность, этапы и значение анализа финансового состояния предприятия / А. А. Макеев. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 22 (417). – С. 188-190. – URL: <https://moluch.ru/archive/417/92501/> (дата обращения: 01.07.2024).
2. Зубкова В.И. Предотвращение банкротства и финансовое оздоровление предприятия / В.И. Зубкова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2015. – № 2 (31). – С. 27-33.
3. Зубкова В.И. Механизмы финансовой стабилизации предприятия / В.И. Зубкова, Д.О. Умерова // Science Time. – 2016. – № 4 (28) – С. 316-320.

ЭКОНОМИКО-ПРАВОВАЯ ПРИРОДА НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ

Пефтиев О.В.

Канд. юр. наук, доцент

Манжула Т.Ю.

Канд. экон. наук, доцент

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»*

Аннотация. Данная статья посвящена анализу экономико-правовой природы налоговой безопасности, ее теоретическим аспектам и практическому значению в современной экономике. Исследованы экономические и правовые аспекты налоговой безопасности государства, определена их взаимосвязь и важность для развития страны

Ключевые слова: налоговая безопасность, государство, доходы бюджета, налогоплательщики, управление государственными финансами.

Актуальность исследования. Актуальность темы обусловлена необходимостью научного и практического изучения, поскольку вопросы налоговой безопасности имеют важное значение для стабильности и развития экономики, а также для обеспечения правопорядка в сфере налогообложения.

Анализ публикаций по теме. В области налоговой безопасности работают многие ученые и эксперты. Наиболее значимый значительный вклад в эту область внесли: Д.А. Шестаков (исследования в области налоговых преступлений и уклонения от уплаты налогов); И.А. Майбутов (теория и методология налогообложения, налоговая безопасность); А.В. Брызгалин (налоговое право, налоговая оптимизация и уклонение); Э.А. Вознесенский (финансовые аспекты налоговой безопасности); М.В. Романовский (бюджетная и налоговая политика); Т.Ф. Юткина (налоговое планирование и контроль); Г.Б. Клейнер (институциональные аспекты налоговой системы и безопасности) и другие.

Цель статьи заключается в комплексном исследовании экономико-правовой природы налоговой безопасности, включающем в себя:

- теоретическое обоснование сущности и содержания налоговой безопасности как сложного явления, находящегося на стыке экономики и права.

- выявление и анализ ключевых экономических и правовых факторов, влияющих на обеспечение налоговой безопасности на различных уровнях (государство, бизнес, налогоплательщик).

- рассмотрение теоретических и практических аспектов применения механизмов и инструментов для повышения налоговой безопасности.

- определение основных направлений совершенствования правового регулирования и экономических методов управления в сфере налоговой безопасности для достижения баланса интересов государства и налогоплательщиков.

- представление практических рекомендаций для бизнеса и государственных органов по эффективному применению концепции налоговой безопасности в современных экономических условиях.

Налоговая безопасность государства – это фундаментальный элемент стабильной экономики и эффективного функционирования публичной власти. Она охватывает широкий спектр вопросов, связанных с обеспечением устойчивых и предсказуемых налоговых поступлений, защитой налоговой системы от угроз и противодействием уклонению от уплаты налогов.

Налоговая безопасность – это состояние защищенности экономических интересов государства и налогоплательщиков от угроз, связанных с налогообложением. Она

обеспечивает соблюдение баланса между фискальными потребностями государства и законными правами и интересами налогоплательщиков [1].

В теоретическом плане налоговая безопасность опирается на несколько ключевых концепций:

Экономическая теория налогообложения: Она изучает влияние налогов на экономические процессы, такие как производство, потребление, инвестиции и распределение доходов. Оптимальная налоговая система должна обеспечивать достаточное финансирование государственных расходов, не подавляя при этом экономическую активность и стимулируя экономический рост.

Правовая теория налогообложения: Она определяет правовые основы налоговой системы, включая принципы справедливости, определенности, всеобщности и обязательности налогообложения. Правовая определенность и предсказуемость налогового законодательства являются важными условиями обеспечения налоговой безопасности.

Теория рисков: В контексте налоговой безопасности, теория рисков анализирует различные виды налоговых рисков, возникающих как для государства (недопоступление налогов, уклонение от уплаты налогов), так и для налогоплательщиков (налоговые споры, санкции за нарушения налогового законодательства) [2].

Теория управления: Управление налоговой безопасностью предполагает разработку и внедрение эффективных механизмов контроля за соблюдением налогового законодательства, выявление и предотвращение налоговых правонарушений, а также защиту прав и интересов налогоплательщиков.

Экономическая природа налоговой безопасности заключается в ее влиянии на экономическую стабильность и развитие страны. Уровень стабильности налоговой системы и налоговая безопасность тесно связаны с размером доходов бюджета и налоговых поступлений. Проанализируем динамику основных показателей доходной части федерального бюджета Российской Федерации (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика основных показателей доходной части федерального бюджета Российской Федерации за период 2017-2023 гг., млрд. руб. [3; 4]

Наименование	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
ВВП	91843,2	103861,7	109608,3	107390,3	131015,0	151455,6	172148,3
ДОХОДЫ	15088,9	19454,4	20188,8	18719,1	25286,4	27825,0	29124,1
% к ВВП	16,4	18,7	18,4	17,4	19,3	18,3	16,9
Из них: налоговые поступления	11492,0	9150,2	11492,0	14652,2	19111,3	20828,8	23455,6
Удельный вес налоговых поступлений в структуре доходов бюджета, (%)	76,2	73,2	79,22	73,9	75,5	74,8	80,5

Согласно данным, представленных в табл. 1 наблюдается устойчивый рост ВВП на протяжении всего периода, за исключением незначительного снижения в 2020 г., вероятно, связанного с пандемией COVID-19. Самый значительный рост наблюдается в период с 2020 г. по 2021 г. Доходы бюджета также демонстрируют рост, хотя и с некоторыми колебаниями. Как и в случае с ВВП, в 2020 г. наблюдается снижение доходов, однако в последующие годы происходит значительное увеличение. Доля доходов бюджета в ВВП относительно стабильна,

колеблясь в диапазоне от 16,4% до 19,3%. Можно отметить небольшой рост в 2021 г. и последующее снижение к 2023 г.

Налоговые поступления являются основной составляющей доходов бюджета и также демонстрируют общий рост на протяжении рассматриваемого периода. Заметен значительный рост налоговых поступлений с 2020 г.

К тому же отмечена динамика роста удельного веса налоговых поступлений в структуре доходов федерального бюджета по сравнению с неналоговыми доходами (рис.1), что подтверждает зависимость формирования доходной части бюджета от налоговых поступлений. Удельный вес налоговых поступлений в структуре доходов бюджета остается высоким и относительно стабильным, находясь в диапазоне 73,2% – 80,5%.

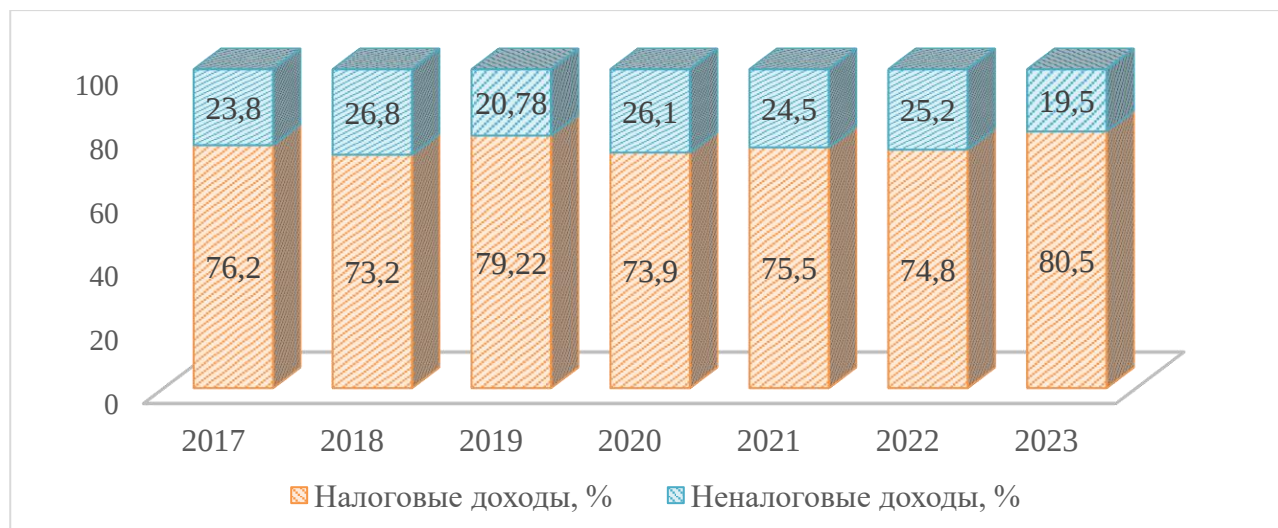


Рисунок 1 – Динамика налоговых и неналоговых поступлений в доходы федерального бюджета Российской Федерации за период 2017-2023 гг. [3; 4]

В целом, налоговые доходы составляют большую часть доходов в каждый год, варьируясь от 73,2% до 80,5%. Наблюдается некоторая волатильность, но без выраженного тренда к увеличению или уменьшению на протяжении всего периода. Неналоговые доходы составляют меньшую долю, дополняя налоговые доходы до 100%. Их доля колеблется в пределах 19,5% – 26,8%. Также наблюдается волатильность.

Обеспечение налоговой безопасности способствует:

Стабильности бюджетных доходов: позволяет государству эффективно выполнять свои функции, финансировать социальные программы, развивать инфраструктуру и поддерживать экономический рост.

Созданию благоприятного инвестиционного климата: прозрачная и предсказуемая налоговая система стимулирует инвестиции и предпринимательскую активность.

Сокращению теневой экономики: эффективное налоговое администрирование и борьба с уклонением от уплаты налогов уменьшают масштабы теневой экономики и увеличивают налоговые поступления.

Повышению конкурентоспособности предприятий: соблюдение налогового законодательства и минимизация налоговых рисков повышают конкурентоспособность предприятий на внутреннем и внешнем рынках.

Правовая природа налоговой безопасности заключается в том, что она обеспечивается посредством правовых норм и механизмов. Это включает в себя:

Разработку и принятие четкого и понятного налогового законодательства: законодательство должно быть однозначным, не допускать двусмысленных толкований и обеспечивать предсказуемость налоговых последствий.

Создание эффективной системы налогового контроля: налоговые органы должны обладать достаточными полномочиями для проведения проверок и выявления нарушений налогового законодательства.

Обеспечение защиты прав и интересов налогоплательщиков: налогоплательщики должны иметь возможность обжаловать решения налоговых органов и защищать свои права в судебном порядке.

Установление ответственности за нарушение налогового законодательства: нарушения налогового законодательства должны влечь за собой адекватные санкции, направленные на пресечение налоговых правонарушений и восстановление нарушенных прав.

Нормативно-правовые акты играют важную роль в формировании и поддержании налоговой безопасности. Они определяют правила и нормы, регулирующие налоговые отношения, устанавливают ответственность за налоговые правонарушения, а также предусматривают механизмы контроля и надзора за соблюдением налогового законодательства. Влияние нормативно-правовых актов на налоговую безопасность представлено в табл. 2.

Таблица 2 – Влияние нормативно-правовых актов на налоговую безопасность

Нормативно-правовой акт	Влияние на налоговую безопасность
1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ)	– обеспечивает правовую основу для налогового планирования и управления налоговыми рисками; – определяет границы законного поведения налогоплательщиков и пределы полномочий налоговых органов; – нарушение положений НК РФ влечет за собой налоговые риски и ответственность
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ФЗ-115)	– направлен на выявление и пресечение финансовых схем, используемых для уклонения от уплаты налогов; – требует от организаций усиления контроля за своими контрагентами и проводимыми операциями; – несоблюдение требований ФЗ-115 может повлечь за собой административную и уголовную ответственность
3. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»	– обеспечивает прозрачность структуры собственности и деятельности организации, что снижает риски использования компании для уклонения от уплаты налогов; – требует от акционерных обществ соблюдения требований законодательства при совершении сделок с заинтересованностью, что предотвращает вывод активов и уклонение от уплаты налогов
4. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»	– обеспечивает правовую основу для деятельности обществ с ограниченной ответственностью; – требует соблюдения требований законодательства при внесении вкладов в уставный капитал, распределении прибыли и выходе участников из общества
5. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	– обеспечивает достоверность и прозрачность финансовой информации, что необходимо для правильного исчисления и уплаты налогов; – требует от организаций организации внутреннего контроля за ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской отчетности

Продолжение таблицы 2

Нормативно-правовой акт	Влияние на налоговую безопасность
6. Приказы и письма ФНС России	– помогают налогоплательщикам правильно применять налоговое законодательство и избегать ошибок при исчислении и уплате налогов; – предупреждают о рисках использования сомнительных налоговых схем.
7. Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ)	– налоговые преступления влекут за собой уголовную ответственность, включая лишение свободы
8. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ)	– административные правонарушения влекут за собой административную ответственность, включая штрафы

В практическом плане обеспечение налоговой безопасности требует комплексного подхода, включающего в себя:

– для государства: совершенствование налогового законодательства, направленное на устранение пробелов и противоречий; развитие информационных технологий и автоматизация налогового администрирования; усиление налогового контроля и повышение эффективности выявления налоговых правонарушений; международное сотрудничество в сфере борьбы с уклонением от уплаты налогов.

– для налогоплательщиков: внедрение систем внутреннего налогового контроля и управления налоговыми рисками; проведение налогового планирования и оптимизации налоговых обязательств; повышение квалификации сотрудников, ответственных за налоговый учет и отчетность; своевременное и полное исполнение налоговых обязательств.

Таким образом, налоговая безопасность является важным фактором обеспечения экономической стабильности и устойчивого развития государства. Ее экономико-правовая природа обуславливает необходимость комплексного подхода к ее обеспечению, учитывающего как экономические, так и правовые аспекты налогообложения. Эффективная система налоговой безопасности требует совместных усилий государства, налогоплательщиков и научного сообщества, направленных на совершенствование налогового законодательства, повышение эффективности налогового администрирования и защиту прав и интересов налогоплательщиков. Только в этом случае можно обеспечить баланс между фискальными потребностями государства и законными правами граждан и организаций, что является необходимым условием для процветания экономики и благосостояния общества.

Список литературы

1. Лазарева, Н. П. Налоговая безопасность: понятие, сущность, цели и функции / Н. П. Лазарева, К. А. Зуева // Наука и современность. – 2016. – № 47. – С. 202-210. – EDN YGVKUD.
2. Костюков, А. Н. Правовые аспекты обеспечения налоговой безопасности государства / А. Н. Костюков, К. В. Маслов // Вестник Омского университета. Серия: Право. – 2015. – № 4(45). – С. 117-121. – EDN UYSGAB.
3. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://minfin.gov.ru/ru/>.
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://rosstat.gov.ru/folder/13723>.
5. Маслов, К. В. Нормативные правовые акты в системе обеспечения налоговой безопасности государства / К. В. Маслов // Правоприменение. – 2021. – Т. 5, № 4. – С. 148-158. – DOI 10.52468/2542-1514.2021.5(4).148-158. – EDN ABRUGD.

РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Потапенко О.Н.
Студентка I курса гр. ФУЦоз-24
Луппол Е.М.

Канд. экон. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье рассмотрена роль финансовой безопасности и показано, что в цифровой экономике мероприятия по обеспечению финансовой безопасности должны быть взаимосвязаны с инструментами обеспечения информационной безопасности.

Ключевые слова: финансовая безопасность, информационная безопасность, цифровая экономика.

Актуальность исследования. Сегодня человечество переживает интереснейший период своего развития. Информационные технологии проникли во все сферы жизни и деятельности людей, происходит формирование совершенно нового уклада, основные характеристики которого принято объединять понятием «цифровая экономика». Цифровизация экономики, с одной стороны, способствует повышению эффективности общественного производства, росту уровня и качества жизни населения, ускорению развития малого и среднего бизнеса, повышению производительности труда и конкурентоспособности, но, с другой стороны, сопряжена с новыми угрозами в информационной сфере – растет количество киберпреступлений, таких как мошенничество с кредитными картами, происходит кража личных данных, что угрожает финансовым активам и стабильности как отдельных лиц, так и организаций. Все чаще мошенники используют современные технологии для достижения своих криминальных и противоправных целей, нанося этим ущерб интересам государства, организаций и населения [4].

Анализ публикаций по теме. Финансовая безопасность в цифровой экономике играет центральную роль и охватывает широкий спектр аспектов, начиная от защиты данных и заканчивая обеспечением устойчивости бизнеса в условиях высоких рисков. Изучение механизмов осуществления киберпреступлений и разработка методик защиты от них являются предметом исследования многих ученых, которые рассматривают различные аспекты финансовой безопасности в контексте цифровой экономики, включая вызовы, с которыми сталкиваются компании, и возможные пути преодоления этих проблем через технологии и политические инициативы.

Так, Н.А. Ершова, О.В. Миронова и Т.В. Чернышева, глубоко изучив суть проблемы, предложили направления модернизации в области обеспечения финансовой безопасности РФ в условиях цифровой трансформации экономики [2]. Т.А. Кузовкова и Т.Ю. Салютин разработали инструментарий интеграции систем управления рисками и планирования деятельности бизнеса, что дает возможность руководителям и специалистам измерять и прогнозировать последствия реализации рисков и угроз, системно модернизировать управление безопасностью бизнеса с учетом стратегии развития и новых кибернетических угроз в цифровой среде [5].

Несмотря на достаточное большое количество публикаций по исследуемой проблеме, в статье хотелось бы привлечь внимание аналитиков к роли финансовой безопасности в цифровой экономике. Продуктом в цифровой экономике является информация, что требует более глубокого исследования взаимосвязи финансовой и информационной безопасности, поскольку объемы данных и финансовых операций, обрабатываемых в цифровом формате, стремительно растут. Эта взаимосвязь проявляется в различных аспектах.

Финансовая безопасность предполагает защиту конфиденциальной информации, такой как банковские реквизиты, данные платежных карт и персональные данные клиентов. Несанкционированный доступ к таким данным приводит к финансовым потерям и ущербу

репутации. В то же время информационная безопасность обеспечивает защиту систем, которые хранят и обрабатывают финансовую информацию. Уязвимость в этих системах может привести к утечке или повреждению данных.

В условиях цифровой экономики финансовые учреждения подвержены различным киберугрозам, таким как хакерские атаки, фишинг и вредоносное ПО. Системные сбои в работе способны затормозить или остановить цифровую экономическую деятельность на неопределённое время [7]. Мошенники атакуют информационные системы, чтобы украсть деньги и персональную информацию. Хакеры чаще используют атаки с целью крупной утечки данных [3]. Поэтому учреждениям важно защитить данные и активы, а также сохранить репутацию организации.

Перечисленные выше угрозы непосредственно влияют на финансовую стабильность и требуют интеграции подходов как финансовой, так и информационной безопасности. Информационная безопасность направлена на защиту финансовых активов и данных клиентов. От ее уровня зависят репутация и конкурентоспособность организации, поэтому высокая степень защиты позволяет минимизировать все риски. Эффективное управление финансовыми рисками требует комплексного анализа киберугроз, что подчеркивает необходимость сотрудничества между специалистами по финансовой и информационной безопасности, чтобы комплексно управлять рисками.

Финансовые учреждения обязаны следовать различным нормам и стандартам как в области финансовой отчетности, так и в области защиты данных. Это создает необходимость для согласованного подхода и к финансовой, и к информационной безопасности.

Процессы аудита должны охватывать как финансовые операции, так и безопасность информации, что также подчеркивает взаимозависимость этих двух сфер.

Развитие финансовых технологий, включая блокчейн и криптовалюты, требует повышения уровня как финансовой, так и информационной безопасности. Эти технологии могут как улучшать безопасность, так и создавать новые риски.

Финансовая безопасность влияет на уровень доверия клиентов к финансовым учреждениям. В то же время наличие прозрачных и защищенных процессов, обеспечиваемых информационной безопасностью, делает клиентов более уверенными в использовании электронных финансовых услуг.

Информационная безопасность включает в себя обучение клиентов с целью информирования их о возможных угрозах и методах защиты, что напрямую связано с финансовой безопасностью.

Наконец, устойчивые системы финансовой и информационной безопасности помогают организациям более эффективно справляться с кризисами, такими как кибератаки или финансовые мошенничества.

Как видно из вышеперечисленного, взаимосвязь между финансовой и информационной безопасностью в цифровой экономике является важным аспектом общего управления рисками. Синергия между этими областями позволяет компаниям не только защитить свои активы и информацию, но и создает устойчивую основу для успешного функционирования в условиях динамичного цифрового ландшафта. Агрессивный подход к интеграции стратегий и технологий в обеих сферах помогает справляться с новыми вызовами и сохранять конкурентоспособность на рынке.

Нужно осознавать, что обеспечение информационной безопасности в Донецкой Народной Республике намного сложнее, чем в других регионах РФ, поскольку мы находимся в иных, более сложных условиях. Сохраняющийся военно-политический и экономический кризис на Донбассе обуславливает поиск действенных мер для решения текущих проблем в цифровой экономике, а именно [1]:

- слабая скорость и качество доступа к сети Интернет, особенно в труднодоступных и отдаленных населенных пунктах, т. к. уровень развития сетей передачи данных на территории ДНР недостаточно сильный;

- возможность подачи заявлений на получение финансовой помощи в электронном виде отсутствует;
- длительные сроки принятия решений о назначении выплат и мер финансовой помощи населению, пострадавшему при чрезвычайных ситуациях;
- отсутствует закрепленный порядок формирования и ведения единой цифровой платформы в нормативных правовых актах федерального уровня;
- отсутствие технологической готовности развития цифровой платформы в рамках региональной системы чрезвычайных ситуаций.

Сейчас многие интернет-ресурсы в свои регистрационные формы добавляют выдачу согласия пользователей на обработку персональных данных, но не все граждане осознают угрозу получения их персональных данных другими людьми и их использования в преступных целях. Многие люди не понимают, почему они должны предоставлять кому-то право на обработку своих персональных данных. Конфиденциальность часто воспринимается как эфемерная вещь, и люди не в полной мере осознают ее ценность, и существует риск того, что персональные данные будут переданы другим людям.

С одной стороны, защита персональных данных гражданина гарантируется законом, но с другой стороны, если человек разместил свои данные на общедоступном интернет-ресурсе, таком как форум, социальная сеть, то этим он добровольно, пусть и косвенно, дает согласие на использование этих данных. Главная рекомендация, которую можно дать в этом случае, – внимательно ознакомиться с условиями, с которыми вы соглашаетесь.

Следующая проблема защиты персональных данных связана с увеличением числа случаев мошенничества и запугивания. Располагая личной информацией о жертве, злоумышленник может легко разрушить ее жизнь или даже разрушить финансовое благополучие. Поэтому очень важно хранить личную информацию в секрете.

Мошенники довольно регулярно пытаются использовать личную информацию для того, чтобы заставить человека «поделиться» деньгами. Сегодня увеличиваются случаи, когда мошенники пугают людей информацией о том, что кто-то из их семьи попал в беду и срочно необходимо перевести средства на тот или иной счет.

Все эти проблемы должны стать стимулом для разработки и реализации стратегии безопасности цифровой экономики в ДНР. Внедрение надежных мер безопасности – обучение населения цифровой грамотности, выделение отдельных инвестиций в информационную безопасность, развитие технологий защиты от киберугроз – все это ключевые шаги для достижения данной цели.

Вывод. Таким образом, в условиях стремительно развивающейся цифровой экономики и современных технологий человек становится полностью уязвимым перед глобальными платформами, получающими полный доступ к частной информации, и крайне остро встает вопрос обеспечения финансовой безопасности как различных государственных структур, так и коммерческих организаций и персональных данных. Необходимо как можно быстрее разрабатывать программы, обеспечивающие защиту и снижение негативной динамики информационной и экономической безопасности. Механизмы обеспечения безопасности должны быть сформированы на законодательном уровне [6].

Список литературы

1. Указ Главы Донецкой Народной Республики от 29.12.2023 № 644 "Об утверждении Стратегии в области цифровой трансформации отраслей экономики, социальной сферы и государственного управления Донецкой Народной Республики". <http://publication.pravo.gov.ru/document/8000202401040014>.
2. Актуальные проблемы обеспечения финансовой безопасности РФ в условиях цифровой трансформации экономики: угрозы и риски: монография / Ершова Н. А., Миронова О.В., Чернышева Т.В. – Уфа: Азтерна, 2023, 130 с.
3. Информационная безопасность в сфере финансов. Особенности обеспечения информационной безопасности для финансовых организаций: риски, цели и задачи, решения

кибербезопасности для финансовой отрасли // Блог Лаборатории Касперского. – 2025. – 19.02. – URL: https://www.klerk.ru/blogs/laboratoria_kasperskogo/630765/#chapter-resheniya-dlya-finansovoy-otrasli (дата обращения 20.02.2025)

4. Кайгородцев, А.А., Кайгородцева Т.Ф. Проблемы обеспечения информационной безопасности России в условиях цифровизации / А.А. Кайгородцев, Т.Ф. Кайгородцева // Society and Security Insights. – 2020. – №3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-obespecheniya-informatsionnoy-bezopasnosti-rossii-v-usloviyah-tsifrovizatsii> (дата обращения: 19.02.2025).

5. Кузовкова Т.А., Салютина Т.Ю. Риски цифровой трансформации экономики и общества и инструментов управления экономической безопасностью бизнеса в цифровой среде // Электронный научный журнал «Век качества». – 2024. - №1. – С. 63-87. – URL: <http://www.agequal.ru/pdf/2024/124005.pdf> (дата обращения 19.02.25).

6. Мамонтова, С. В. Экономическая и информационная безопасность в условиях цифровой экономики // РСЭУ. – 2022. – №4 (59). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-i-informatsionnaya-bezopasnost-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki> (дата обращения: 19.04.2025).

7. Шеремет, И.А. Обеспечение кибербезопасности в условиях развития цифровой экономики // Вестник Московского университета. Серия 25. Международные отношения и мировая политика. – 2019. – №1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obespechenie-kiberbezopasnosti-v-usloviyah-razvitiya-tsifrovoy-ekonomiki> (дата обращения: 19.02.2025).

МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Рыженков Р.Р.
Студент 2 курса гр. УФБм-23
Бурлуцкий Б.В.

Канд. экон. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. В статье рассмотрен механизм обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия: его структура и характеристика элементов.

Ключевые слова: финансово-экономическая безопасность, механизм обеспечения, структура механизма, элементы механизма.

Введение и актуальность. Объектом обеспечения финансово-экономической безопасности выступает сформированный комплекс приоритетных финансовых интересов предприятия, требующих защиты в процессе осуществления деятельности. Поэтому понимание этапов формирования такого механизма будет актуальным для любого крупного предприятия.

Целью статьи является ознакомление со структурой и элементами механизма обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия.

В качестве субъектов финансово-экономической безопасности выступают менеджеры предприятия во главе с ведущими управляющими.

Предметом изучения финансово-экономической безопасности является совокупность инструментов, которые позволяют проводить эффективную управленческую деятельность, по поддержанию и развитию его конкурентоспособности. К ним относятся законы, закономерности, принципы, категории, механизмы, модели и т. п.

Анализируя особенности финансово-экономической безопасности предприятия, следует отметить, что устойчивость к воздействию внешних и внутренних факторов является одним из основополагающих качеств. Данный подход позволяет сформулировать в общем виде механизм управления финансово-экономической безопасностью предприятия как совокупность основных принципов, функций, методов, приемов, инструментов и стимулов, направленных на обеспечение приемлемого уровня финансово-экономической безопасности [1, с. 108].

В основе механизма обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия – системное сочетание определенных функций, инструментов, методов организационного, нормативно-правового и информационно-аналитического обеспечения.

Давая характеристику основных элементов механизма обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия, необходимо учитывать следующее:

- они должны формироваться, учитывая финансово-экономические интересы (рост рыночной стоимости предприятия, максимизация прибыли и т.п.);
- отражать основные составляющие управления предприятия; гарантировать систему защиты.

Механизм обеспечения финансовой безопасности предприятия обусловлен объективно имеющейся для каждого предприятия задачей обеспечения стабильности функционирования и достижения главных целей своей деятельности.

Механизм обеспечения управления финансово-экономической безопасностью предприятия включает следующие составляющие:

- организационная структура – это совокупность органов, лиц и служб (отделов), задействованных в обеспечении финансово-экономической безопасности на уровне предприятия;

- совокупность принципов управления финансово-экономической безопасностью предприятия;
- функции управления финансово-экономической безопасностью предприятия;
- методы обеспечения;
- инструменты управления финансово-экономической безопасностью;
- нормативно-правовое обеспечение;
- информационно-аналитическое обеспечение;
- система мониторинга (диагностики) и оценки состояния и уровня финансово-экономической безопасности предприятия.

Структура механизма обеспечения ФЭБ представлена на рисунке 1.

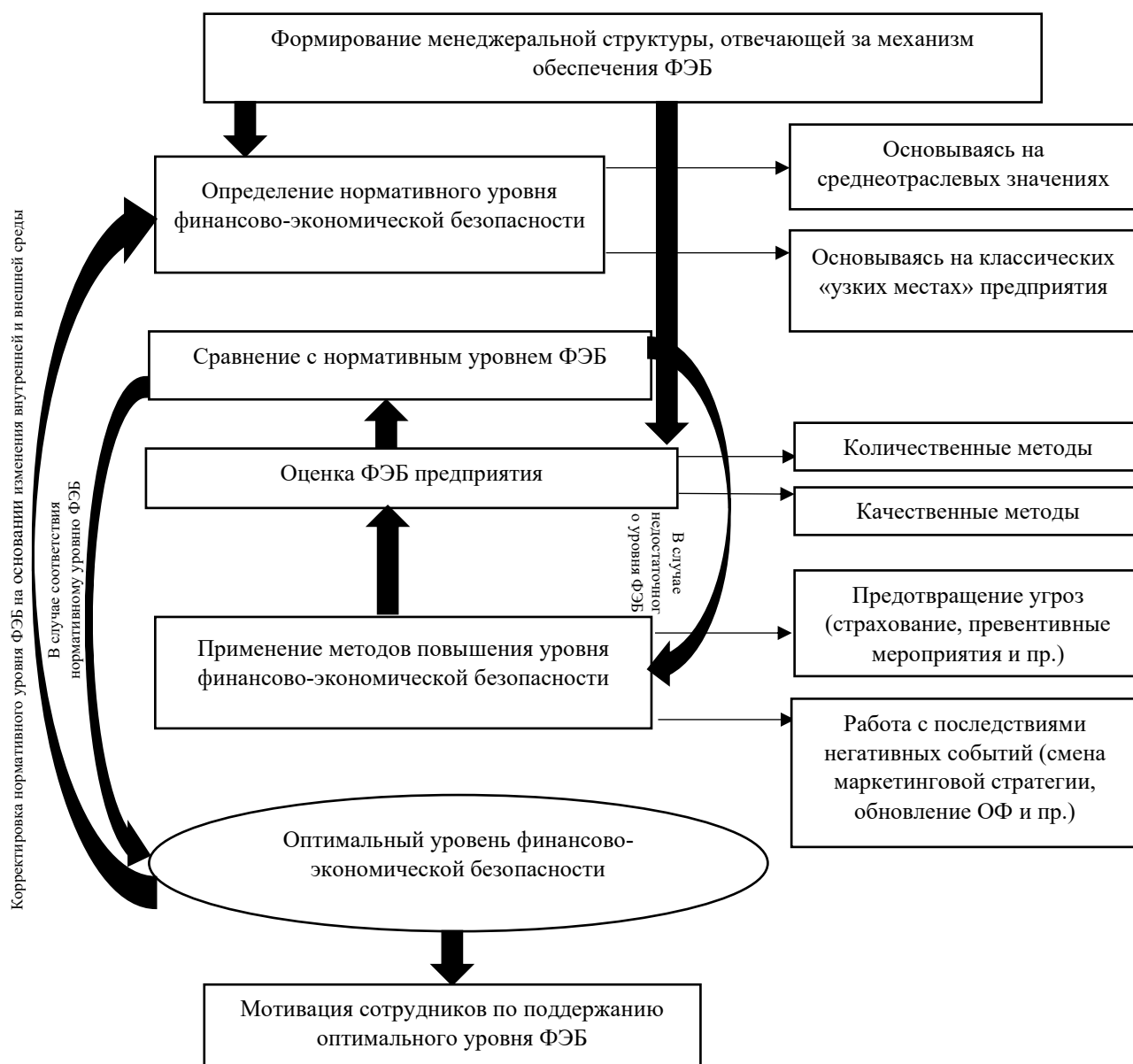


Рисунок 1 – Структура механизма обеспечения ФЭБ

Организационная составляющая управления финансово-экономической безопасностью предприятия предусматривает состав и соподчиненность различных элементов, звеньев и уровней управления финансово-экономической безопасностью и наличие необходимого персонала, наделенного соответствующими полномочиями по ведению деятельности по защите финансово-экономической безопасности [2, с.115].

Вывод. В статье рассмотрена базовая структура механизма обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия и его основные элементы.

Список литературы

1. Ярощук, А. Б. Финансово-экономическая безопасность организации: факторы, угрозы, критерии обеспечения / А. Б. Ярощук // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 7, № 4(145). – С. 103-111.
2. Ожогин, С. Д. Финансово-экономическая безопасность: вызовы и стратегии для защиты экономических интересов / С. Д. Ожогин, Т. Н. Рогова // Молодёжный вестник Новороссийского филиала Белгородского государственного технологического университета им. В. Г. Шухова. – 2023. – Т. 3, № 2(10). – С. 113-117.

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КАК МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Чумак В.В.

Студент 5 курса гр. ЭБ

Рябич О.Н.

Канд. экон. наук, доцент

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»*

Аннотация. Исследование конкурентоспособности является необходимым условием обеспечения экономической безопасности предприятия. Постоянное стремление к улучшению, инновациям и эффективности позволяет компании не только выживать в условиях жесткой конкуренции, но и развиваться, создавая прочную основу для будущего роста и процветания.

Ключевые слова: конкурентоспособность, механизм, экономическая безопасность, обеспечение

Актуальность. В условиях глобализации и динамично меняющейся конъюнктуры рынка, конкурентоспособность становится ключевым фактором выживания и устойчивого развития предприятия. Она определяет способность компании эффективно функционировать, привлекать клиентов, генерировать прибыль и, в конечном итоге, обеспечивать свою экономическую безопасность. Игнорирование вопросов конкурентоспособности чревато потерей доли рынка, снижением рентабельности и, в перспективе, банкротством.

Экономическая безопасность предприятия является важной составляющей национальной безопасности. Обеспечение экономической безопасности предприятия невозможно без постоянного анализа и повышения его конкурентных преимуществ. Это включает в себя исследование рыночной среды, выявление угроз и возможностей, оценку сильных и слабых сторон компании по сравнению с конкурентами. На основе полученных данных разрабатываются стратегии, направленные на укрепление позиций на рынке, повышение эффективности деятельности и снижение уязвимости к внешним факторам.

Конкурентоспособность является важным механизмом обеспечения экономической безопасности предприятия. Конкурентоспособные предприятия обладают устойчивым финансовым положением, высокой производительностью, инновационным потенциалом и способностью адаптироваться к изменениям внешней среды. Все это позволяет им минимизировать риски и обеспечивать свою экономическую безопасность.

Механизм обеспечения конкурентоспособности как элемента экономической безопасности предприятия включает в себя сложный комплекс взаимосвязанных мер, направленных на укрепление позиций компании на рынке и защиту от внутренних и внешних угроз и включает в себя несколько ключевых направлений.

Во-первых, это инновационная деятельность, направленная на создание новых продуктов и услуг, совершенствование технологий и бизнес-процессов. Инновации играют ключевую роль в обеспечении конкурентоспособности предприятий. Внедрение новых технологий, разработка новых продуктов и услуг, оптимизация бизнес-процессов – все это позволяет предприятиям повышать свою конкурентоспособность и обеспечивать экономическую безопасность. Инновационная деятельность способствует повышению производительности, снижению затрат и улучшению качества продукции и услуг, что, в свою очередь, повышает устойчивость предприятия к внешним угрозам.

Во-вторых, это оптимизация затрат, повышение производительности труда и эффективности использования ресурсов. Оптимизация затрат, повышение производительности труда и эффективности использования ресурсов являются ключевыми

компонентами этого механизма, обеспечивающими устойчивое развитие и прибыльность предприятия.

Так, оптимизация затрат представляет собой систематический процесс выявления и устранения неэффективных расходов на всех этапах деятельности предприятия. Это может включать в себя пересмотр условий сотрудничества с поставщиками, внедрение энергосберегающих технологий, оптимизацию логистических цепочек и автоматизацию производственных процессов. Снижение себестоимости продукции или услуг позволяет предприятию предлагать конкурентоспособные цены, увеличивать объемы продаж и повышать рентабельность.

Повышение производительности труда является важным фактором обеспечения конкурентоспособности, поскольку позволяет увеличить выпуск продукции или услуг при меньших затратах на оплату труда. Это может быть достигнуто путем внедрения новых технологий, обучения и переквалификации персонала, совершенствования организации труда и мотивации работников. Высокая производительность труда позволяет предприятию быстрее реагировать на изменения рыночного спроса и обеспечивать высокое качество продукции или услуг.

Эффективное использование ресурсов, как материальных, так и финансовых, является необходимым условием для устойчивого развития предприятия. Это включает в себя оптимизацию запасов, снижение потерь и отходов производства, рациональное использование энергии и водных ресурсов, а также эффективное управление финансовыми потоками. Рациональное использование ресурсов позволяет предприятию снижать издержки, повышать экологическую безопасность и обеспечивать финансовую устойчивость.

В совокупности, оптимизация затрат, повышение производительности труда и эффективности использования ресурсов формируют мощный механизм обеспечения конкурентоспособности и экономической безопасности предприятия. Постоянное совершенствование этих составляющих позволяет предприятию адаптироваться к изменяющимся условиям рынка, укреплять свои позиции и обеспечивать устойчивый рост в долгосрочной перспективе.

В-третьих, это развитие системы управления качеством, обеспечивающей соответствие продукции и услуг требованиям потребителей. Развитие системы управления качеством, направленное на соответствие продукции и услуг требованиям потребителей, играет стратегическую роль в укреплении экономической безопасности. Высокое качество продукции и услуг способствует повышению лояльности клиентов, расширению рыночной доли и, как следствие, увеличению прибыли. Это, в свою очередь, создает финансовую подушку безопасности, позволяющую предприятию более уверенно справляться с экономическими вызовами и инвестировать в дальнейшее развитие.

Эффективная система управления качеством предполагает не только контроль за производственным процессом, но и постоянный мониторинг удовлетворенности потребителей, анализ их потребностей и ожиданий. Полученная информация используется для совершенствования продукции и услуг, оптимизации бизнес-процессов и повышения эффективности работы персонала. Такой подход позволяет предприятию не только удовлетворять текущие потребности рынка, но и предвидеть будущие тенденции, оставаясь на шаг впереди конкурентов.

Более того, интеграция системы управления качеством с другими функциональными областями предприятия, такими как управление рисками, финансовый менеджмент и управление персоналом, позволяет создать комплексную систему обеспечения экономической безопасности. Например, анализ рисков, связанных с качеством продукции, может выявить потенциальные угрозы для репутации предприятия и финансовой устойчивости, что позволит принять своевременные меры по их предотвращению.

Следует отметить, что развитие системы управления качеством, ориентированной на соответствие требованиям потребителей, является неотъемлемой частью механизма обеспечения экономической безопасности предприятия. Инвестиции в качество – это

инвестиции в стабильность, устойчивость и долгосрочный успех предприятия в условиях высокой конкуренции и неопределенности.

Особое значение имеет развитие человеческого капитала, повышение квалификации персонала, создание благоприятной рабочей атмосферы и мотивация сотрудников к достижению высоких результатов. Квалифицированные и мотивированные сотрудники являются ключевым ресурсом, обеспечивающим конкурентоспособность предприятия в долгосрочной перспективе.

Таким образом, стремление к повышению конкурентоспособности стимулирует предприятия к повышению эффективности своей деятельности, внедрению инноваций, оптимизации затрат и повышению качества продукции и услуг. Все это положительно сказывается на экономической безопасности предприятия. Государство играет важную роль в поддержке конкурентоспособности предприятий. Оно может создавать благоприятные условия для бизнеса, разрабатывать и реализовывать программы поддержки инноваций, содействовать развитию инфраструктуры и обеспечивать защиту прав собственности. Государственная поддержка способствует повышению конкурентоспособности предприятий и, как следствие, укреплению экономической безопасности страны. Эффективное взаимодействие государства и бизнеса является важным фактором обеспечения устойчивого экономического развития.

Список литературы

1. Абаимова К.В. Проблемы экономической безопасности предприятия в современных условиях / К.В. Абаимова, Э.Р. Арутюнян // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2015. – №4. – С. 4-8.
2. Кузнецова, Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность / Е.И. Кузнецова. – Юнити-Дана, 2015. – 239 с.
3. Мамаева Людмила Николаевна, Удалов Дмитрий Валериевич, Кондратьева Оксана Александровна Роль конкуренции в обеспечении экономической безопасности предприятия // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2017. №5 (69). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-konkurentsii-v-obespecheniiekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya> (дата обращения: 20.03.2025).

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Яковенко М.В.
Студент 2 курса гр. УФБм-23
Решетникова Т.П.

Канд. экон. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. Актуальность темы исследования состоит в том, что эффективность работы современного предприятия должна определяться многофакторным подходом, адаптивными организационно-экономическими инструментами, создающими синергический эффект от взаимодействия материальных, финансовых, трудовых и других ресурсов.

Ключевые слова. Эффективность, оценка, система, концепция, инновационное развитие, финансовые показатели, информация.

При оценке эффективности функционирования предприятия следует использовать многофакторный подход, что в свою очередь, должно быть усиленно адаптивными организационно-экономическими инструментами, создающими синергический эффект от взаимодействия различных видов ресурсов. Существуют препятствия к выявлению как реальных, так и потенциальных факторов повышения эффективности производства, позволяющих сформировать экономическое пространство для разработки и создания проекта развития предприятия, выбора управленческих решений, их осуществления.

Проблема оценки эффективности деятельности предприятия активно разрабатывается на протяжении последних десятилетий экономистами по всему миру – как практиками, так и академическими учеными. Начиная с 80 -х годов XX века в западной экономической науке, по сути, складывается новая отрасль менеджмента – системы оценки эффективности деятельности (Performance Measurement Systems). Отечественные экономисты и практики - управленцы в отличие от западных коллег пока не выделяют системы оценки эффективности деятельности в отдельное направление менеджмента. На наш взгляд история развития таких систем и существующий уровень их теоретического осмысления позволяет говорить о новой сложившейся системе менеджмента.

Термин Performance Measurement System может быть переведен и как «системы оценки эффективности деятельности», и как «системы измерения результативности».

Эффективность определяет интенсивность и успешность инновационного развития и совершенствования предприятия. Расчет экономической эффективности можно с полным правом отнести к одной из задач оптимизации систем. Он должен учитывать не только количественный рост денежных показателей фирмы (например, увеличение ее прибыли), но и прогрессивные качественные изменения в ней [1].

Эффективность классифицируется по отдельному набору признаков.

1. По последствиям:
 - экономическая эффективность;
 - социальная эффективность;
 - эко-эффективность.
2. По месту получения эффекта:
 - локальная (хозрасчетная) эффективность;
 - народнохозяйственная эффективность.
3. По степени увеличения:
 - первичная эффективность (одноразовый эффект);
 - мультипликационная эффективность (многократным образом повторяющаяся).
4. По цели определения:
 - абсолютная эффективность;
 - сравнительная эффективность.

Анализ эффективности деятельности предприятий независимо от субъекта оценки осуществляется с помощью финансовых показателей. Исследования, проведенные Renaissance Worldwide и журналом CFO Magazine среди 200 крупнейших западноевропейских компаний, свидетельствуют, что около 50 % компаний создают собственные системы оценки эффективности, которые базируются исключительно на системе финансовых показателей [2].

В нашей стране при анализе оценки эффективности результатов организации в 90 % случаев [2] в своей деятельности руководствуются исключительно финансовыми показателями. Кроме того, финансовые показатели являются ключевыми при оценке кредитоспособности, инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности отечественных предприятий финансово-кредитными учреждениями, потенциальными инвесторами, государственными органами власти и т.п.

Однако, в настоящее время не существует единого обобщающего показателя, определяющего эффективность ее функционирования. Многие авторы принимают точку зрения, согласно которой эффективность деятельности организаций должна отражаться системой показателей, но общепризнанной формы выражения эффективности пока нет [3].

До начала 1990-х гг. многие западные компании также ориентировались только на финансовые показатели оценки эффективности управления компанией. С середины 1980-х гг. ведущими западными компаниями в области управленческого консалтинга интенсивно используется на практике и популяризируется концепция VBM (Value Based Management) – управление, нацеленное на создание стоимости. В основе VBM лежит управление на основе интегрированного финансового показателя – стоимости компании [4].

В концепции VBM можно выделить две группы методов. К одной группе относятся показатели, имеющие финансовую направленность, такие как рыночная добавленная стоимость (MVA), экономическая добавленная стоимость (EVA) и некоторые другие. Ко второй группе методов относятся методы, учитывающие также и нефинансовые показатели, например сбалансированная система показателей BSC (Balanced Scorecard).

Из всех показателей VBM самым известным и распространенным является экономическая добавленная стоимость (Economic Value Added – EVA). EVA – это сумма прибыли компании, превышающая средневзвешенную стоимость собственного капитала после уплаты налогов. Она определяется как сумма операционной прибыли за вычетом налога на прибыль и средневзвешенной стоимости собственного капитала (т.е. средней рыночной ставки процентов на собственный капитал) [9].

Между MVA и EVA есть очевидная взаимосвязь – MVA представляет собой дисконтированную стоимость всех будущих EVA.

Существует ряд недостатков показателей финансовой группы VBM [4]:

- традиционные финансовые показатели отражают деятельность компании в предыдущие периоды и могут привести к принятию решений, не соответствующих стратегическим целям компании;
- в финансовых показателях трудно учесть интеллектуальный капитал компании, эффективность ее бизнес-процессов, показатели удовлетворенности клиентов и т.п.;
- финансовые показатели мало понятны большей части сотрудников компании, поэтому им трудно уловить связь между результатами своего труда и цифрами в ежеквартальных отчетах;
- традиционная система финансовых показателей не отражает тенденции развития рынка, поведение конкурентов и потребителей, а значит, не может предсказать изменения в деловой среде.

Следовательно, финансовые показатели незаменимы при расчете различных оценок стоимости бизнеса, при обосновании инвестиционных проектов, при разработке и реализации программ реструктуризации, финансового оздоровления предприятий и т.д. В тоже время, финансовые показатели должны быть интегрированы в некоторую сбалансированную систему, содержащую и другие измерители, так как довольно трудно оценить в финансовых терминах, например, сокращение дефектов, уменьшение времени доставки, увеличение доли

постоянных клиентов и т.п., в связи с тем, что результативность этих показателей растянута во времени и не определяется напрямую бухгалтерской отчетностью.

Недостатки использования финансовых показателей создали предпосылки для создания системы оценки эффективности деятельности компании, которая включала бы в себя и нефинансовые показатели.

В 1930-е гг. во Франции возникла концепция управления эффективностью деятельности предприятия с помощью системы показателей, которая получила название *tableau de bord*, что можно перевести как «панель управления» [4].

Современную концепцию *tableau de bord*, определяют как инструмент управления, используемый для «выбора, документирования и интерпретации» объединенных причинно-следственными связями финансовых и нефинансовых показателей. Каждый показатель отображает состояние определенной части бизнеса, которой нужно управлять [5].

Далее рассмотрим более детально предназначение информации *tableau de bord*. Информация, используемая в *tableau de bord*, может быть как финансовой, так и нефинансовой, причем на нижних уровнях управленческой структуры преобладает последняя.

Предназначение информации *tableau de bord* в зависимости от уровней управления организацией представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Предназначение информации *tableau de bord* в зависимости от уровней управления организацией

Уровень управления	Предназначение информации <i>tableau de bord</i>
Для самого менеджера	– обеспечивает получение информации о том, насколько хорошо менеджер делает свою работу с точки зрения достижения запланированных показателей результативности; – является отчетом о состоянии активов, пребывающих в сфере ответственности менеджера, помогающего понять, что нужно сделать для достижения намеченных результатов; – большей частью ориентирована на будущее, поэтому ее индикаторы скорее отображают «потенциал» центров ответственности (их способность создавать результат в будущем), чем просто измеряют достижение результатов в прошлом
Для вышестоящих менеджеров	– обеспечивает получение информации о текущей и (особенно) будущей результативности подчиненных, поскольку результативность вышестоящих лиц управленческой иерархии фирмы в значительной степени зависит от достижений тех, кому они делегировали полномочия или часть своей миссии; – позволяет увидеть, насколько успешно каждым начальником координировались действия подчиненных
Для менеджеров одного уровня	Результативность одного менеджера зависит от результативности других, следовательно, каждый из них нуждается в информации о других центрах ответственности, чтобы судить, насколько хороши его собственные действия по отношению к работе коллег. Это нужно для своевременного внесения корректив в заранее разработанные планы деятельности
Для всех менеджеров фирмы	Обеспечивает получение общей информации о фирме, наиболее значимых для нее результатах, возможностях и угрозах и наиболее важных направлениях ее стратегии. Эта информация является одинаковой для всех менеджеров на каждом уровне иерархической лестницы

Чем выше уровень менеджмента, тем бóльшая доля финансовых показателей используется для принятия решений, а данные в tableau de bord становятся все более обобщенными и все менее детальными [5].

Основное назначение tableau de bord – дать менеджерам систему индикаторов состояния бизнеса, необходимую для принятия решений. Показатели tableau de bord классифицируются на две группы – целевые и функциональные. Целевые показатели определяются исходя из того видения стратегии, которое сформировалось у высшего руководства компании [4, С. 80] и которое должны поддерживать низшие уровни управленческой структуры [5].

Функциональные показатели должны соответствовать следующим требованиям [5, 4]:

- быть легко контролируемые;
- рассчитываться с опережением целевых показателей, т.е. сначала идут некоторые действия, а лишь потом определяется их результат, а не наоборот;
- между функциональными и целевыми показателями должны существовать причинно-следственные связи.

Функциональные показатели включаются в модель tableau de bord исходя из соображений существенности их влияния на конечные (целевые) показатели. При этом, как правило, руководствуются законом Парето (80/20), согласно которому результат на 80% зависит лишь от 20% факторов, которые теоретически могут на него влиять [5].

Поскольку в качестве целевых показателей на наивысшем (корпоративном) уровне используются собственно стратегические показатели (например, доля рынка или прибыль на инвестированный капитал), современная система tableau de bord является средством развертывания и контроля за выполнением стратегии фирмы.

Модель причинно-следственных связей tableau de bord позволяет объединить в одной структуре стратегические и операционные показатели, обеспечить вертикальную связь и распределение ответственности на каждом организационном уровне, имеющем свои цели и показатели ответственности, которые дают возможность следовать общей для фирмы стратегии и оценивать деятельность каждого менеджера в соответствии со степенью достижения им поставленных целей.

В настоящее время tableau de bord имеет многоцелевое предназначение, а ее информация используется для разных уровней управления предприятием, таким образом, в совокупности tableau de bord является как бы общей моделью функционирования бизнеса как системы [5].

Таким образом, рассмотренные в данном исследовании, концепции оценки эффективности деятельности современного предприятия подтверждают важность многофакторного подхода. Эффективность такой комплексной оценки усиливается адаптивными организационно-экономическими инструментами, создающими синергический эффект от взаимодействия материальных, финансовых, трудовых и других ресурсов.

Список литературы

1. Шуляк, П.Н. Финансы предприятия [Текст]: учебник / П.Н. Шуляк. М.: Дашков и К, 2021. – 712 с.
2. Акофф, Р. Планирование будущего корпорации / Р. Акофф. – СПб. «Аxioma». 2020. – 261 с.
3. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента / И.Т. Балабанов. – М. «АВВУ Press». 2019. – 528 с.
4. Баканов М.И. Финансы организаций /М.И. Баканов.-М. «Аграф»2018. – 415с.
5. Анфилатов, В. С. Системный анализ и управление: учеб. пособие для вузов / В.С. Анфилатов, – М. «Nota Bene». 2022. – 368 с.

СЕКЦИЯ 5

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКОВ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОЙ ОТРАСЛИ

Бухтиярова И.М.
Студент 1 курса гр. 1Ммаг
Еременко-Григоренко О.А.
Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий институт железнодорожного транспорта»

Аннотация. В статье рассматриваются правовые основы повышения квалификации работников железнодорожной отрасли. Рассматриваются положения о повышении квалификации на основе получения дополнительного профессионального образования: формы обучения, условия, сроки, объем учебного процесса и т. д.

Ключевые слова. повышение квалификации, дополнительное профессиональное образование, дистанционные образовательные технологии, железнодорожный транспорт, нормативная база.

Железнодорожный транспорт занимает центральное место в транспортной инфраструктуре большинства государств, обеспечивая надежное и безопасное перемещение как грузов, так и пассажиров. Повышение квалификации работников железных дорог составляет ключевую составляющую успешного функционирования транспортной сети. В условиях быстрого развития технологий, изменений в законодательных рамках и ужесточения требований к безопасности перевозок, регулярное обновление знаний и навыков работников становится необходимостью для успешного предприятия. Процесс повышения квалификации включает в себя не только теоретические знания, но и практические тренировки, что дает возможность специалистам эффективно адаптироваться к новым условиям и поддерживать высокие стандарты обслуживания.

Таким образом, актуальность повышения квалификации работников железнодорожного транспорта заключается в необходимости соответствовать современным критериям безопасности и эффективности, а также в способности адаптироваться к стремительно изменяющимся технологиям и законодательным регламентам. В условиях глобализации и конкурентной борьбы на транспортных рынках, наличие высококвалифицированного персонала становится решающим фактором для обеспечения устойчивого развития и конкурентоспособности сектора.

Современный этап в развитии железнодорожного транспорта отмечен растущими требованиями к квалификации сотрудников, что прямо связано с внедрением новейших технологий и автоматизацией рабочих процессов. Инновационные образовательные технологии играют важнейшую роль в повышении качества подготовки специалистов, формируя необходимые компетенции и навыки. Использование цифровых технологий в образовательном процессе способствует увеличению доступности, гибкости и индивидуализации обучения, что особенно актуально для кадровой подготовки в различных регионах транспортной отрасли, каковой является железнодорожный транспорт.

Инновационные технологии, такие как VR/AR-тренажёр для изучения теоретического материала. Персонализированные образовательные траектории, основанные на анализе данных об успеваемости и потребностях студентов, позволяют оптимизировать процесс обучения и формировать индивидуальные компетенции. Технологии искусственного интеллекта могут быть использованы для автоматизации проверки заданий, предоставления

обратной связи и адаптации учебных материалов к уровню подготовки каждого студента. Использование результатов мониторинга успеваемости и анализа данных об учебном процессе для корректировки образовательных программ и повышения их актуальности [1,2].

Дистанционные образовательные технологии (ДОТ) позволяют обучать специалистов железнодорожного транспорта без отрыва от производства, что особенно важно для повышения квалификации и переподготовки кадров. ДОТ позволяют организовать обучение в индивидуальном темпе и в удобное время, что повышает мотивацию студентов и способствует лучшему усвоению материала. Использование онлайн-платформ и вебинаров позволяет наладить взаимодействие между преподавателями и студентами, а также создать сообщество профессионалов, обменивающихся опытом и знаниями [1, 3, 6].

Внедрение единых, чётко определённых стандартов и требований к квалификации специалистов в сфере железнодорожного транспорта является ключевым фактором для улучшения как процесса обучения, так и последующей адаптации выпускников к реальным условиям работы.

Единые стандарты и требования – это как инструкция для всех: они определяют, что должен знать и уметь специалист, чтобы успешно работать на железной дороге. Это касается и тех, кто только учится, и тех, кто уже работает и повышает квалификацию.

Повышение качества обучения: когда есть чёткие стандарты, учебные заведения знают, чему именно нужно учить. Программы становятся более целенаправленными, актуальными и эффективными, что, в свою очередь, повышает качество подготовки специалистов.

Адаптация кадров к современным требованиям: железнодорожный транспорт постоянно развивается, и повышение квалификации – это основа для создания высококвалифицированной и современной рабочей силы в железнодорожной отрасли, способной эффективно решать поставленные задачи и обеспечивать безопасность и надежность перевозок.

В рамках повышения квалификации большое внимание уделяется вопросам безопасности на транспорте и охране труда, что способствует снижению рисков и повышению эффективности работы.

В транспортной отрасли наиболее актуальной для руководителей и специалистов является программа дополнительного образования, направленная на повышение квалификации уже работающих сотрудников. Она помогает как развивать существующие компетенции, так и приобретать новые, необходимые для профессиональной деятельности.

Программы повышения квалификации имеют несколько преимуществ по сравнению с переподготовкой: они более короткие и эффективно достигают поставленных целей, адаптированы под целевую аудиторию, которая нуждается в улучшении профессиональных навыков, и контролируются по качеству их разработки. Эти образовательные программы ориентированы на интересы работников и потребности отрасли, учитывающие современные технологии в сфере железнодорожного транспорта. Основные элементы системы дополнительного профессионального образования должны максимально соответствовать требованиям к улучшению знаний и навыков работников, поддерживая идею непрерывного обучения на протяжении всей трудовой деятельности. Существует также акцент на специфике профессиональной деятельности, которая формирует содержание программ повышения квалификации.

Существующая система дополнительного профессионального образования (ДПО) на железнодорожном транспорте учитывает особенности трудовой деятельности сотрудников, что и формирует содержание программ повышения квалификации.

Современное производство на железной дороге требует участия сотрудников различных специальностей, поэтому образовательные программы должны быть разнообразными. Работа в данной сфере связана с рисками, включая операции вблизи движущегося подвижного состава и высокое электрическое напряжение, что делает ответственность работников особенно важной.

Важно отметить, что главные проблемы системы повышения квалификации работников железнодорожного транспорта заключаются в недостаточной гибкости образовательных программ и отсутствии эффективных механизмов для сбора данных об

оценке качества их реализации. Эти недостатки взаимосвязаны, так как обе проблемы связаны с отсутствием механизмов оценки и влияния со стороны заказчика образовательных услуг для работников отрасли.

Рассмотрим, на примере ФГУП "Железные дороги Новороссии", как организованно повышения квалификации работников предприятия. Позиционирование дополнительного профессионального образования как важного инструмента развития сотрудников позволяет организации достигать высоких результатов в своей деятельности.

Положение о дополнительном профессиональном образовании руководителей и специалистов ФГУП «Железные дороги Новороссии», разработано в соответствии с российским законодательством и уставом ФГУП «Железные дороги Новороссии», определяет основные направления, формы и порядок дополнительного профессионального образования для руководителей и специалистов этого предприятия. Он распространяется на сотрудников центрального аппарата, а также на центры, филиалы и подразделения ФГУП «ЖДН» [4, 5].

Целями дополнительного профессионального образования являются внедрение новых знаний и идей в работу предприятия, развитие профессиональных навыков сотрудников, создание резерва кадров, а также адаптация работников к изменяющимся экономическим и социальным условиям, включая соответствие международным стандартам в их деятельности [4, 5].

Обучение организуется в нескольких форматах:

- очное, при котором занятия проводятся на территории образовательного учреждения с непосредственным контактом между преподавателем и обучающимся;
- очно-заочное, где основная часть теории изучается самостоятельно, а консультации проводятся очно;
- дистанционное обучение, которое осуществляется в онлайн-формате с использованием интернета и онлайн-платформ.

Дополнительное образование для руководителей и специалистов ФГУП «ЖДН» может быть как внешним, так и внутренним. Внешнее обучение организуется сторонними образовательными учреждениями по договорам с ФГУП «ЖДН», в то время как внутреннее осуществляется на базе филиалов предприятия, включая Учебный центр Донецкого филиала.

Обучение проводится в аккредитованных высших и средних профессиональных учебных заведениях, которые имеют лицензии для предоставления дополнительных образовательных услуг, преимущественно на факультетах железнодорожного транспорта.

ФГУП «ЖДН» предлагает несколько форм дополнительного профессионального образования для своих сотрудников: профессиональную переподготовку и повышение квалификации, которое может быть долгосрочным или краткосрочным. Обучение по программам переподготовки и долгосрочного повышения квалификации происходит на базе образовательных учреждений по заключённым контрактам. Краткосрочные курсы могут проводиться как внешне, так и внутренне.

Профессиональная переподготовка, которая включает не менее 250 часов обучения, нацелена на развитие у работников дополнительных знаний и навыков в новых областях, необходимых для выполнения другой профессиональной деятельности или получения новой квалификации.

Повышение квалификации руководителей и специалистов может быть выполнено в двух формах: долгосрочной и краткосрочной.

Долгосрочное повышение квалификации – это процесс, который позволяет сотрудникам овладеть комплексом знаний и навыков, необходимых для качественного выполнения их трудовых обязанностей. Это может включать изучение новых технологий, нормативных актов и методов работы. Обычно такой вид повышения квалификации длится не менее 72 часов и рекомендуется проходить его не реже одного раза каждые пять лет. Если работник проходит множество краткосрочных курсов, которые в сумме превышают 72 часа за пять лет, их можно засчитывать как долгосрочное повышение квалификации.

Краткосрочное повышение квалификации направлено на углубленное изучение конкретных аспектов работы, особенно во время изменений на предприятии или в законодательстве. Оно может включать обучение по вопросам управления, маркетинга,

финансов и других областей. Краткосрочные курсы могут проводиться в различных формах, таких как лекции и тренинги, и их продолжительность не должна превышать 72 часов. Периодичность и содержание курсов определяются в зависимости от производственных нужд.

Учебные программы для краткосрочных курсов разрабатываются и утверждаются самим предприятием, которое также определяет методы и формы обучения.

Организация дополнительного профессионального образования для руководителей и специалистов в ФГУП «ЖДН» осуществляется на основании договоров, которые заключаются между центрами, филиалами и центральным аппаратом предприятия с образовательными учреждениями. За выполнением условий этих договоров следит Департамент управления персоналом и его службы в центрах и филиалах.

Повышение квалификации руководителей и сотрудников, отвечающих за безопасность движения поездов, а также финансовых и экономических специалистов происходит каждые три года, в то время как для остальных руководителей и специалистов – не реже чем раз в пять лет.

Службы управления персоналом филиалов ФГУП «ЖДН» разрабатывают ежегодные и долгосрочные планы дополнительного профессионального образования, согласовывают их с Департаментом управления персоналом и контролируют их исполнение. Ежемесячно они представляют отчеты о выполнении этих планов. Кроме того, ежегодно эти службы готовят предложения о выделении бюджетных средств для образовательных программ и следят за тем, как используются выделенные средства, отчитываясь об их расходах в Департамент управления персоналом [4, 5].

Организация регулярных курсов повышения квалификации и тренингов для сотрудников способствует удержанию профессиональных навыков и адаптации к новым технологиям.

Заключение. Повышение квалификации на железнодорожном транспорте требует комплексного подхода, внедрения новых технологий и сотрудничества между образовательными и производственными структурами для повышения качества и безопасности транспортных услуг. Системный подход к повышению квалификации работников на железной дороге не только соответствует актуальным требованиям времени, но и является залогом успешного функционирования всей транспортной системы.

Список литературы

1. Бордовская, Н.В., Кошкина, Е.А., Тихомирова, М.А., Мелкая, Л.А. Смешанные образовательные технологии в высшем образовании: систематический обзор отечественных публикаций // Высшее образование в России. 2022. – Т. 31 – № 8-9. – С. 58-78.
2. Кузнецов, А. В. Дистанционные образовательные технологии в подготовке кадров для железнодорожного транспорта / А. В. Кузнецов // Научный вестник. – 2019.
3. Мартынова, Е. В. Инновационные технологии в обучении специалистов железнодорожного транспорта / Е. В. Мартынова // Транспорт России. – 2020.
4. Мусамедова, К., Халиков, А. Дистанционное обучение для подготовки и переподготовки кадров специалистов на железнодорожном транспорте // Транспорт шелкового пути. 2020. – №2. – С. 72-79.
5. Положение о дополнительном профессиональном образовании руководителей и специалистов ФГУП «Железные дороги Новороссии». 2024.
6. Федорова, Я. Е. Применения онлайн-платформ и курсов дистанционного обучения на основе массовых открытых онлайн курсов (МООК) // Материалы II Международной научно-методической конференции «Наука, образование, транспорт: актуальные вопросы, приоритеты, векторы взаимодействия». Оренбург: Самарский государственный университет путей сообщения, 2023 – С. 275-278.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ГОРОДСКОГО ОКРУГА ДОНЕЦК: ФАКТОРЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

Прялин М.Я.

Студент 4 курса гр. МБ-21

Забавина Е.Ю.

Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Аннотация. Исследование посвящено анализу инвестиционного потенциала г.о. Донецк. В статье рассматриваются меры, направленные на обеспечение экономического роста и привлечение инвестиций, включая развитие инфраструктуры, поддержку малого и среднего бизнеса, внедрение инвестиционных стандартов.

Ключевые слова: инвестиционный потенциал, инвестиционная привлекательность, инвестиционные стандарты, СЭЗ.

Актуальность исследования. Инвестиционный потенциал города – это сложная, многогранная характеристика, представляющая собой совокупность факторов, определяющих привлекательность города для инвесторов. Это не просто сумма каких-то цифр, а скорее комплексная оценка возможностей города для реализации инвестиционных проектов и получения прибыли. Проблемы, связанные с формированием и реализацией инвестиционного потенциала города, всегда имели первостепенное значение для его социально-экономического и инвестиционного развития.

Актуальность представленного исследования обусловлена необходимостью оценки инвестиционного потенциала городского округа Донецк в условиях его активного восстановления и интеграции в экономическое пространство Российской Федерации. Результаты исследования позволят определить приоритетные направления и инструменты привлечения инвестиций, способствуя ускоренному экономическому развитию региона, созданию новых рабочих мест и повышению уровня жизни населения.

Анализ публикаций по теме. Несмотря на значительный интерес к проблемам регионального развития, исследований, непосредственно посвященных оценке инвестиционного потенциала г.о. Донецк, крайне мало. В работах Русановой К. К., Кириенко О.Э., Ободец Я.В. рассматриваются отдельные аспекты экономического развития территории, однако комплексная оценка инвестиционного потенциала не проводилась.

Цель исследования: анализ инвестиционного потенциала городского округа Донецк в условиях его активного восстановления и интеграции в экономическое пространство Российской Федерации.

Результаты исследования. Донецк, как ключевой промышленный центр Донбасса, активно работает над созданием привлекательных условий для инвесторов, учитывая интересы как бизнеса, так и населения. В рамках этой стратегии город делает акцент на развитии инфраструктуры, формировании благоприятной бизнес-среды и всесторонней поддержке предпринимательства.

В последние годы инвестиционная активность в Донецке демонстрирует положительную динамику, что является результатом целенаправленной политики по формированию привлекательного бизнес-климата, включая разработку и внедрение муниципальных стандартов, упрощающих ведение бизнеса.

Донецк, расположенный в юго-западной части Российской Федерации, к югу от Донецкого края, обладает рядом преимуществ, способствующих его инвестиционной привлекательности:

- удобное географическое положение – стратегическое расположение Донецка способствует развитию торговли и логистики, открывая возможности для привлечения инвесторов из разных регионов и стран;

– развитая транспортная инфраструктура – город располагает развитой сетью автомобильных дорог, обеспечивающих удобное сообщение как внутри города, так и с близлежащими регионами. Это имеет решающее значение для логистики, торговли и привлечения инвестиций;

– благоприятный климат – умеренно-континентальный климат Донецка с продолжительным безморозным периодом создает комфортные условия для круглогодичного ведения бизнеса в различных отраслях. Большое количество солнечных дней является преимуществом для развития солнечной энергетики и туризма [2];

– целенаправленная политика по укреплению финансовой устойчивости – город активно развивает и укрепляет бюджетную систему, создавая благоприятные условия для роста и развития в регионе.

Социальное положение города Донецк в последние годы претерпело изменения, обусловленные внешними вызовами, демографическими процессами и миграционными потоками. Город столкнулся с рядом социальных проблем, таких как рост безработицы, дефицит квалифицированных кадров и необходимость восстановления социальной инфраструктуры. Несмотря на это, в Донецке сохраняется высокий уровень образования и квалификации местных жителей, что создаёт хороший фундамент для будущего социального и экономического развития.

Важным направлением развития города является восстановление и развитие инфраструктуры – жилищного строительства, больниц, образовательных учреждений и культурных центров, способствующее позитивным социальным изменениям. Для этого необходимо привлекать инвестиции в проекты, направленные на создание новых объектов социальной инфраструктуры и модернизацию существующих. Для повышения качества жизни необходимо расширять спектр программ социальной поддержки, включая создание рабочих мест, развитие образовательных инициатив и поддержку культурных проектов. Город, несмотря на трудности, продолжает привлекать внимание молодежи и студентов, благодаря наличию разнообразных образовательных учреждений. Это создаёт потенциал для притока молодых специалистов, что, в свою очередь, способствует развитию инновационных отраслей и экономическому росту.

Одним из приоритетных направлений развития г.о. Донецк является обеспечение его финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость города (региона) – это способность органов местного самоуправления (региональных властей) обеспечивать сбалансированность бюджета, своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства, а также поддерживать необходимый уровень финансовой самостоятельности и независимости от внешних источников финансирования. Согласно данным отчета об исполнении местного бюджета (бюджета муниципального образования г. о. Донецк ДНР) за первые 9 месяцев 2024 г. утвержденные бюджетные назначения составили 13938,872 млн. руб. Объем выполнения бюджетной части составил 76,9%. На рис. 1 представлена структура доходов местного бюджета г. о. Донецк:

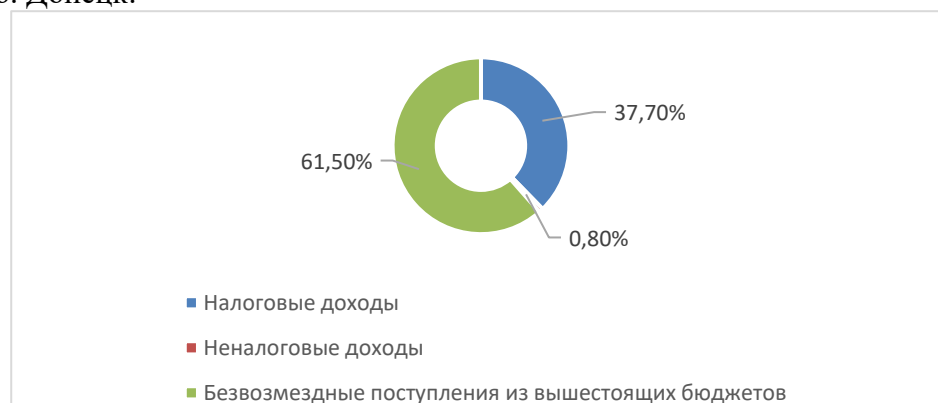


Рисунок 1 – Структура доходов местного бюджета г. о. Донецк, % [4]

Высокая степень финансовой зависимости от вышестоящих бюджетов означает, что г.о. Донецк в значительной степени не может самостоятельно обеспечивать свои финансовые потребности за счёт собственных доходов (налогов, сборов, доходов от использования муниципального имущества и т. д.). В первую очередь это связано с последствиями боевых действий, приведших к разрушению предприятий, оттоку населения и снижению уровня предпринимательской активности.

На рис. 2 представлена структура расходов местного бюджета г. о. Донецк.

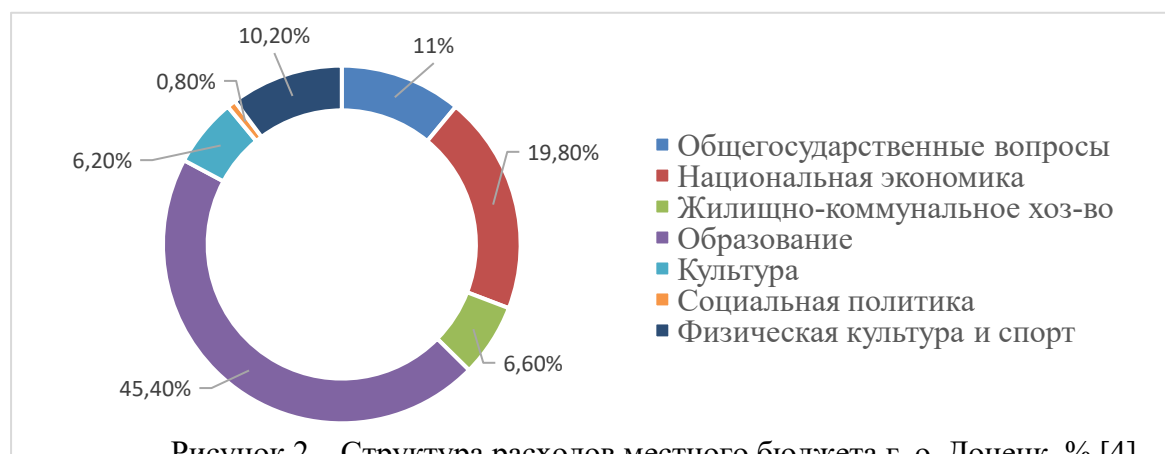


Рисунок 2 – Структура расходов местного бюджета г. о. Донецк, % [4]

Значительные расходы на образование свидетельствуют о том, что местные власти придают большое значение развитию человеческого капитала, повышению уровня образования населения и подготовке квалифицированных кадров. Это является важным фактором для долгосрочного социально-экономического развития города. Высокая доля расходов на экономику свидетельствуют о стремлении местных властей создавать новые рабочие места и повышать конкурентоспособность города: финансирование программ поддержки малого и среднего бизнеса, развитие инфраструктуры, стимулирование инноваций и привлечение инвестиций.

На рис. 3 представлено распределение инвестиций в основной капитал по видам активов за январь-июнь 2024 г. [2]:

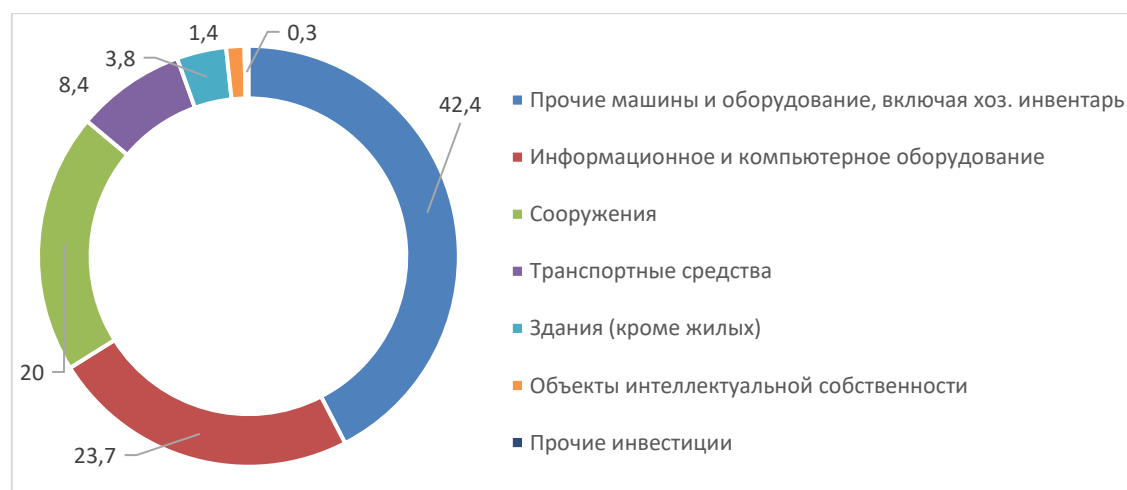


Рисунок 3 – Инвестиции в основной капитал по видам активов за январь-июнь 2024 г., %

Инвестиции в «Прочие машины и оборудование» (42,4%) направлены на обновление и поддержание существующего производственного парка, включая замену устаревшего оборудования, ремонт и модернизацию, приобретение запасных частей и материалов. Это может указывать на отсутствие крупных инвестиционных проектов, требующих приобретения

специализированного оборудования и указывать на неблагоприятный инвестиционный климат.

Вместе с тем, администрация г. О. Донецк предпринимает активные усилия для преодоления негативных тенденций. В сентябре 2024 г. Создан Совет по инвестиционной деятельности при Главе муниципального образования г.о. Донецк ДНР [3]. Кроме того, администрация г. О. Донецк осуществляет взаимодействие с «агентствами развития»: Союзом содействия развитию промышленности и торговли ДНР, ППК «Фонд развития территорий», ГК «Корпорация развития Донбасса», АНО «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства», НО «Фонд развития промышленности ДНР». Организованы и проведены рабочие встречи по вопросам поддержки малого и среднего предпринимательства, развития промышленного комплекса и привлечения дополнительных инвестиционных ресурсов. Разработан каталог производителей товаров и услуг г. О. Донецк, который размещен на официальном сайте муниципального образования г. О. Донецк ДНР.

Одним из приоритетных направлений развития г.о. Донецк является внедрение и соблюдение инвестиционных стандартов – комплекса правил и процедур, регулирующих взаимодействие инвесторов с государственными органами и бизнесом. Эти стандарты охватывают широкий спектр вопросов: от прозрачности процедур и защиты прав инвесторов до налогового регулирования и инфраструктурной поддержки. Инвестиционные стандарты рассматриваются как ключевой инструмент для восстановления экономики, создания рабочих мест и повышения благосостояния населения, и в этом направлении ведется активная работа. С 2023 года в городе действует система «Единого окна», упрощающая процедуры открытия бизнеса. В рамках муниципальных стандартов инвесторам предоставляются налоговые льготы (до 5 лет), а также обеспечивается прозрачность тендеров на крупные инфраструктурные проекты. Результатом этих мер стало привлечение 20 крупных инвестиционных проектов в 2023 году, в основном в сфере строительства, логистики и производства. [1]

В 2024 году в Донецке для привлечения инвестиций были реализованы следующие меры: назначен ответственный за инвестиционную деятельность (заместитель главы администрации Даньшин Д.С.), разработаны и опубликованы презентационные материалы об инвестиционной деятельности в г.о. Донецк, осуществляется планомерное информирование предпринимателей о доступных федеральных и международных программах поддержки, а также разработан и утвержден Инвестиционный паспорт г.о. Донецк, предоставляющий информацию об инвестиционных возможностях [2].

Кроме того, в Администрации городского г. О. Донецк ДНР создан Совет по инвестиционной деятельности при Главе муниципального образования городского округа Донецк Донецкой Народной Республики и утвержден его состав и Положение. [5]

Одной из главных задач муниципальных властей является поддержка малого и среднего бизнеса. В 2023 году было выделено 300 млн. руб. на поддержку инновационных проектов и стартапов. В результате этих усилий было создано более 500 рабочих мест в сфере высоких технологий и инноваций. В том числе предусмотрены субсидии на аренду муниципальной недвижимости и налоговые каникулы для новых предприятий.

Важным шагом в повышении инвестиционного потенциала г. О. Донецк стало создание свободной экономической зоны (СЭЗ), что открыло новые горизонты для бизнеса и инвесторов. СЭЗ предполагает предоставление налоговых и таможенных льгот, а также упрощение всех процедур для ведения бизнеса. Федеральный закон [6] устанавливает правовые рамки для создания и функционирования свободной экономической зоны в новых регионах России, направленные на стимулирование устойчивого развития этих территорий, привлечение инвестиций в различные отрасли (промышленность, транспорт, строительство, сельское хозяйство, здравоохранение, туризм) и повышение уровня жизни граждан.

Вывод. Таким образом, основными направлениями для будущих инвестиций в г. О. Донецк определены: развитие инфраструктуры для создания комфортной городской среды, стимулирование инноваций и цифровых технологий для диверсификации экономики, а также развитие агропромышленного комплекса для обеспечения продовольственной безопасности и

занятости населения. Развитие муниципальных стандартов, создание свободной экономической зоны и инфраструктурные проекты являются важными факторами, которые стимулируют рост экономики и создают новые возможности для инвесторов. В сочетании с географическим расположением и удобными транспортными связями г. О. Донецк ДНР может стать важным инвестиционным центром региона и Российской Федерации.

Реализация намеченных планов позволит создать устойчивую и диверсифицированную экономику, обеспечивающую высокий уровень жизни населения и привлекательную среду для долгосрочных инвестиций.

Дальнейшие исследования необходимо сосредоточить на оценке эффективности различных инструментов привлечения инвестиций и разработке конкретных рекомендаций для органов власти и бизнеса, направленных на максимальное раскрытие инвестиционного потенциала территории.

Список литературы

1. Донецкое агентство новостей. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dan-news.ru/ekonomika/v-dnr-na-rassmotrenii-nahodjatsja-20-investicionnyh-proektov/> (дата обращения: 19.03.2025).
2. Инвестиционный паспорт муниципального образования городской округ Донецк Донецкой Народной Республики на 2024 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://donetsk.gosuslugi.ru/netcat_files/multifile/252/958/Investitsionnyy_pasport_15.11.2024_s_datoj_postanovleniya_.pdf (дата обращения: 20.03.2025).
3. Муниципальное образование городской округ Донецк. Документы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://donetsk.gosuslugi.ru/ofitsialno/dokumenty/dokumenty-all_883.html (дата обращения: 20.03.2025).
4. Постановление Администрации городского округа Донецк Донецкой Народной Республики от 16.12.2024 № 1026 "Об утверждении отчета об исполнении местного бюджета (бюджета муниципального образования городской округ Донецк Донецкой Народной Республики) за 9 месяцев 2024 года" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://donetsk.gosuslugi.ru/> (дата обращения: 20.03.2025).
5. Совет по инвестиционной деятельности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://donetsk.gosuslugi.ru/deyatelnost/napravleniya-deyatelnosti/biznes-predprinimatelstvo/munitsipalnyy-investitsionnyy-standart/sovet-po-investitsionnoy-deyatelnosti/> (дата обращения: 21.03.2025).
6. Федеральный закон от 24 июня 2023 года № 266-ФЗ «О свободной экономической зоне на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области и на прилегающих территориях» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gb-dnr.ru/normativno-pravovye-akty/12768/> (дата обращения: 21.03.2025).

АТТЕСТАЦИЯ РАБОТНИКОВ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ И ПРАКТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Снецкая О.В.

Студент 1 курса гр. 1Ммаг

Еременко-Григоренко О.А.

Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий институт железнодорожного транспорта»

Аннотация. В статье рассматривается правовое регулирование аттестации, дающей право на выполнение определенных видов работ; проблемы, возникающие при проведении аттестации работников железнодорожного транспорта, с точки зрения практического применения нормативно-правовой базы в сфере железнодорожного транспорта; изложены ключевые проблемы и недостатки, а также предложены пути их решения.

Ключевые слова. управление персоналом, аттестация, работник, квалификационные стандарты, железнодорожный транспорт, нормативная база, технические условия.

Актуальность исследования теоретических и практических аспектов проведения аттестации работников железнодорожного транспорта обусловлена необходимостью совершенствования профессиональных компетенций работников в условиях постоянного изменения и усложнения перевозочного процесса, внедрения цифровых технологии. Следует также отметить, что несовершенство нормативно-законодательной базы порождает проблемы проведения аттестации работников, влечет нарушение их трудовых прав.

Исследования проблематики проведения аттестации работников, соответствия законодательной базы практическим условиям проведения аттестации, правового статуса категории «аттестация» отражены в трудах отечественных ученых: Абрамовой Е. В., Андреева А. А., Балабанова Л.В., Сардак О.В., Бобрешовой И. П., Бюллер Е.А., Волкова Е.А., Высотина Н. А., Дедюевой М. В, Дербищева Ю. А., Довлатова Л. Д., Дудника И. Е., Жирова А. П. , Зайцевой О. Б., Закалюжной Н. В., Калининковой Е.В., Кибанова А. Я., Кондратьевой З. А., Куренного А. М., Куриловой В. И., Мазурова А. А., . Маталина А. С., Морозовой Е. С., Шатровой Е. С., Семененко В. С., Тлехурай-Берзеговой Л. Т., Чиназировой С. К., Шаш Н. Н.

Целью статьи является анализ теоретических и практических вопросов проведения аттестации работников железнодорожного транспорта, анализ несоответствия либо неопределенности правовых норм реальной действительности производственных процессов и разработка предложений по их разрешению.

Понятие «аттестация» в отношении работника предприятия или организации подразумевает оценку его уровня знаний, умений, навыков, опыта и соответствия профессиональным стандартам или требованиям, изложенным в квалификационных справочниках по соответствующим должностям. В это понятия включают [2]:

- аттестацию кандидата на должность,
- аттестацию для определения уровня квалификации или профессионального мастерства,
- аттестацию на соответствие занимаемой должности или выполняемой работе;
- аттестацию как условие допуска к выполнению определенного вида работ.

Согласно пункту 3 статьи 81 Федерального закона от 30.12.2001 № 197-ФЗ «Трудовой кодекс Российской Федерации» расторжение трудового договора может быть осуществлено в случае несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации, подтвержденной результатами аттестации. Положениями данного ФЗ регламентирован порядок аттестации для работников, занятых в научной или педагогической деятельности, осуществляющих работы по специальной оценке условий труда, а также в сферах электроэнергетики, теплоснабжения, промышленной безопасности, безопасности гидротехнических сооружений. Для других видов деятельности порядок

проведения аттестации устанавливается отдельными федеральными законами, специальными подзаконными и локальными актами[5].

В коммерческих организациях и предприятиях аттестация является «внутренней инициативой» за исключением случаев, когда предприятие осуществляет вид деятельности, где обязательность проведения аттестации установлена на законодательном уровне. Её суть заключается в подтверждении наличия у работника узких, специфических знаний или умений, а в некоторых случаях – оценка его физических и психических качеств. Периодичность и форма такой аттестации, как и других видов аттестаций, регулируется нормативными актами профильных министерств или надзорных органов. Отсутствие у работника соответствующего права, подтвержденного результатами аттестации, может частично или полностью исключать возможность работы, а также привести к прекращению трудового договора [2]. С одной стороны такая аттестация обеспечивает равный доступ и возможности для предприятий и организаций и устанавливает минимально необходимые стандарты для обеспечения безопасности труда, но с другой стороны процедура может быть усложнена излишней бюрократизацией и требованиями, которые не соответствуют фактическим должностным обязанностям аттестуемого.

Рассмотрим порядок обязательной аттестации в отношении работников, осуществляющих на предприятии погрузочно-разгрузочные работы с грузами, перевозимыми железнодорожным транспортом. Пунктом 4 статьи 25 Федерального закона от 10.01.2003 № 17 «О железнодорожном транспорте в Российской Федерации» предусмотрено, что работники, заключившие трудовые договоры с работодателями – организациями независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности, и отвечающие за погрузку, размещение, крепление грузов в вагонах, контейнерах и выгрузку грузов, должны проходить аттестацию, предусматривающую проверку знаний технических условий размещения и крепления грузов в железнодорожном подвижном составе[6]. Порядок и сроки проведения такой аттестаций, а также требования к формированию аттестационных комиссий установлены Приказом от 18 февраля 2021 № 41 Министерства транспорта РФ.

Порядок и принципы проведения данной аттестации имеет свои проблемы и сложности:

1. Несовершенство нормативной базы.

Содержание ответов работника на вопросы о размещении и креплении груза должно соответствовать его должностным обязанностям и содержать ссылки на соответствующие абзацы, подпункты, пункты, параграфы, разделы и главы технических условий [3]. При этом перечень документов, которые содержат необходимые требования, весьма обширен.

При железнодорожных перевозках по территории РФ порядок и условия размещения и крепления грузов в универсальных четырехосных вагонах, наиболее востребованных у грузоотправителей, устанавливают «Технические условия размещения и крепления грузов в вагонах и контейнерах», утвержденные МПС России от 27.05.2003 № ЦМ-943. При этом в Решении Верховного Суда РФ от 23.10.2017 № АКПИ17-799 указано, что в данном документе имеются пункты, сформулированные по своему содержанию как нормативные правовые, затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина, но в нарушение нормативных правовых актов, имеющих большую юридическую силу, они не прошли необходимую для этого случая государственную регистрацию в Минюсте России, не опубликованы официально [3]. До настоящего времени документ не прошел такую регистрацию.

В отличие от «Технических условий размещения и крепления грузов в вагонах и контейнерах» порядок перевозки железнодорожным транспортом грузов наливом в вагонах-цистернах регламентированы соответствующими правилами, которые утверждены приказом Минтранса России от 29.07.2019 № 245 и прошли 07.02.2020 регистрацию № 57458 в Минюсте России. Учитывая, что в большинстве случаев в цистернах перевозятся опасные грузы, необходимо принять к сведению и требования «Правил перевозок опасных грузов по

железным дорогам», утвержденных Советом по железнодорожному транспорту государств-участников Содружества протокол от 05.04.1996 № 15.

При перевозках в международном сообщении требуется соблюдать положения «Правил перевозок опасных грузов» и «Технических условий размещения и крепления грузов», являющиеся соответственно Приложением 2 и Приложением 3 к Соглашению о международном железнодорожном грузовом сообщении, заключенному между министерствами транспорта стран СНГ, Балтии и Азии.

Кроме того, имеются нормативные документы со схожей тематикой и являющиеся обязательными к исполнению:

- ГОСТ 22235-2010 «Вагоны грузовые магистральных железных дорог колеи 1520 мм. Общие требования по обеспечению сохранности при производстве погрузочно-разгрузочных и маневровых работ»;

- Правила перевозок железнодорожным транспортом грузов в открытом подвижном составе, утверждены Приказом Минтранса России от 14.01.2020 № 9 и зарегистрированы в Минюсте России 28.04.2020 № 58239;

- Правила перевозок грузов железнодорожным транспортом насыпью и навалом, утверждены Приказом Минтранса России от 28.06.2021 № 212 и зарегистрированы в Минюсте России 27.09.2021 № 65153.

- Правила перевозок железнодорожным транспортом грузов в контейнерах и порожних контейнерах, утверждены Приказом Минтранса России от 18.12.2019 № 405 и зарегистрированы в Минюсте России 27.03.2020 № 57861.

Также в случае перевозки специфического груза, для которого не существует утвержденных технических условий, грузоотправитель должен предоставить владельцу инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования или перевозчику разработанную схему погрузки своего груза и расчеты крепления [4].

Необходимо отметить, что перечисленные нормативные документы в целом не противоречат друг другу, так как основываются на единых технических стандартах в отношении эксплуатации инфраструктуры и подвижного состава, но имеют свои нюансы. Кроме того, документы разработаны, согласованы и утверждены различными ведомствами и организациями, что требует разъяснений об их правовом статусе и обязательности применения.

2. Требования к составу комиссии.

Аттестационные комиссии формируются владельцем инфраструктуры, перевозчиками, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность по погрузке, размещению, креплению грузов в вагонах, контейнерах и выгрузке грузов, в том числе опасных грузов, с которыми аттестуемый работник заключил трудовой договор (далее работодатель).

Председатель аттестационной комиссии, заместитель председателя аттестационной комиссии и члены аттестационной комиссии должны иметь образование по специальности или направлению – эксплуатация железных дорог или другой специальности, которая включает в себя изучение технических условий размещения и крепления грузов в вагонах и контейнерах не ниже среднего профессионального образования [1].

Эксплуатация железных дорог подразумевает производственную деятельность железных дорог, их предприятий и подразделений, связанную с организацией и осуществлением перевозочного процесса, а изучение технических условий размещения и крепления грузов является узким направлением, которому не будет уделяться внимание в процессе обучения по специальности, связанной с железнодорожными перевозками или инфраструктурой. Также в члены комиссии включаются уполномоченные представители выборного органа первичной профсоюзной организации, представляющей интересы всех или большинства работников, или иного представительного органа работников (при наличии) [1], который избирается коллективом за определенные качества и навыки, к которым знание порядка размещения и крепления груза скорее всего не относится.

Законодательство позволяет работодателю в случае невозможности сформировать собственную комиссию, направить своего работника в аттестационную комиссию, сформированную владельцем инфраструктуры или перевозчиком. В этом случае в состав аттестационной комиссии должен включаться представитель такого работодателя, а также представитель профсоюза. При этом снова возникает проблема с наличием у представителей предприятия профильного образования, а также критерии оценки его соответствия требованиям законодательства, так как образовательная программа внутри одной специальности или направления может отличаться в зависимости от учреждения или давности получения квалификации.

3. Функции надзора и контроля.

Несмотря на то, что владельцы ж.д. инфраструктуры и перевозчики имеют право проводить аттестацию на знание технических условий размещения и крепления грузов для работников сторонних организаций или предприятий, право отстранения и направления на внеочередную проверку знаний в отношении лиц, прошедших аттестацию и допустивших в последующем нарушение требований нормативных документов, законодательно не закреплено за владельцем ж.д. инфраструктуры или перевозчиком. Ранее пунктом 9.3 «Технических условий размещения и крепления грузов в вагонах и контейнерах» такая функция возлагалась на лицо, уполномоченное владельцем инфраструктуры или перевозчиком, однако решением Верховного Суда РФ от 23.10.2017 № АКПИ17-799 данный пункт признан недействующим. Законодательно определено, что аттестация проводится в следующих случаях [1]:

1) не позднее 30 календарных дней со дня приема или перевода на другую работу, связанную с погрузкой, размещением, креплением грузов в вагонах, контейнерах и выгрузкой грузов;

2) в случае изменения или введения в действие новых технических условий размещения и крепления грузов в железнодорожном подвижном составе;

3) в случае привлечения к дисциплинарной ответственности за однократное или неоднократное нарушение требований технических условий размещения и крепления грузов в железнодорожном подвижном составе, повлекших нарушение безопасности движения или в случае поступления работодателю от владельца инфраструктуры или перевозчика информации с приложением акта общей формы о нарушении работником, под руководством которого производилось размещение и крепление груза, требований технических условий размещения и крепления грузов в железнодорожном подвижном составе, повлекшего нарушение безопасности движения.

Таким образом, владелец инфраструктуры или перевозчик могут проинформировать работодателя о допущенном нарушении, а вот решение о дисциплинарной ответственности принимает работодатель, который может не согласиться с выводами владельца инфраструктуры или перевозчика.

Конечно, владелец инфраструктуры или перевозчик заинтересован в наличии у работника, обеспечивающего погрузочно-выгрузочные работы, приемлемого уровня знаний по вопросам размещения, крепления и выгрузки грузов, так как это затрагивает безопасность движения, сохранность грузов и инфраструктуры, но владельцы инфраструктуры и перевозчики не являются надзорными органами в сфере железнодорожного транспорта, что ставит вопрос о правомерности принятых комиссией решений.

Таким образом, целесообразно устранить несоответствия в нормативно-правовой базе, регулирующей вопросы аттестации работников железнодорожного транспорта, так как такой вид аттестации, как условие допуска к выполнению определенного вида работ, направлен в первую очередь на обеспечение безопасности производственного процесса и его участников, однако, для исключения нарушения прав работника проведение такой аттестации должно быть строго регламентировано и иметь единые стандарты. Это может быть достигнуто за счет:

– усовершенствования документов, регламентирующих порядок производства конкретного вида работ;

- утверждения перечня нормативных документов, в том числе технической направленности, и придания им статуса обязательных к исполнению;
- определения четкого перечня нарушений требований нормативных документов и степени ответственности за их допущение либо наделения соответствующими полномочиями участников аттестационных комиссий;
- осуществление аттестации через сертифицированные учреждения, находящихся под надзором контролирующих органов.

Список литературы

1. Приказ Минтранса России от 18.02.2021 № 41 «Об утверждении Порядка и сроков проведения аттестации работников железнодорожного транспорта, ответственных за погрузку, размещение, крепление грузов в вагонах, контейнерах и выгрузку грузов, а также порядка формирования аттестационных комиссий».
2. Парамонова С.В. Аттестация работников: дефекты дифференцированного подхода // Трудовое право в России и за рубежом. 2022. N 4. С. 31 – 34.
3. Решение Верховного Суда РФ от 23.10.2017 № АКПИ17-799 «О признании недействующими пунктов 9, 9.1 и 9.3 "Технических условий размещения и крепления грузов в вагонах и контейнерах", утв. МПС РФ 27.05.2003 № ЦМ-943», «Бюллетень Верховного Суда РФ», № 10, октябрь, 2018 (извлечение).
4. Технические условия размещения и крепления грузов в вагонах и контейнерах, утверждены МПС РФ 27.05.2003 № ЦМ-943.
5. Федеральный закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ «Трудовой кодекс Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 10.01.2003 № 17-ФЗ «О железнодорожном транспорте в Российской Федерации».

ВЛИЯНИЕ НОВЫХ ВИДОВ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ СТРУКТУР НА СТРАТЕГИЮ УПРАВЛЕНИЯ

Снецкая О.В.

Студент 1 курса гр. 1Ммаг

Решетникова Т.П.

Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий институт железнодорожного транспорта»

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные тенденции в развитии структуры управления организацией, а также влияние новых видов организационных структур на стратегию управления в условиях цифровизации экономических и производственных процессов.

Ключевые слова: организационная структура, управление, адаптивность, цифровизация, эдхократические и партисипативные структуры.

Современный бизнес существует в динамично изменяющейся внешней среде, которая включает в себя технологические инновации, колебание потребительских предпочтений, влияние глобализации и экономическую нестабильность. Структура распределения ролей, полномочий и обязанностей между сотрудниками и подразделениями, а также уровень их взаимодействия и коммуникаций, влияет на эффективность стратегического управления, обеспечивающего «выживание» организации в период ситуативного управления. Внедрение новых видов организационных структур позволяет быстрее адаптироваться к требованиям рынка и обеспечить конкурентоспособность в условиях цифровизации экономики, чем обусловлена актуальность данной публикации.

Если стратегическое управление представляет собой процесс разработки, реализации и оценки стратегий, позволяющих организации достигать своих целей с учетом изменений во внешней и внутренней среде, то организационная структура служит механизмом реализации этих целей, расставляя приоритеты, а также определяя обязанности и ответственность руководителей и персонала. Стратегия меняется вместе с внешними условиями, вместе с ней должна меняться и организационная структура, подстраиваясь под новые требования реализации целей компании. Существует и обратная взаимосвязь: если существующая организационная структура далека от требований выбранной стратегии, такая стратегия не может считаться достижимой и нуждается в доработке [2].

Традиционным походом к формированию организационной структуры является механистический. Это жесткая иерархическая структура с четким функциональным разделением и формализованными процедурами, которые строго регламентируются инструкциями и правилами компании. В условиях стабильной среды с медленно развивающимися технологиями данная структура обеспечивает приемлемый уровень эффективности функционирования организации и контроль нижестоящих подразделений. Однако, процесс внедрения инноваций и изменений, в этом случае, происходит очень медленно из-за чрезмерной бюрократии, консерватизма руководителей, необходимости соблюдения различного рода регламентов и процедур.

В процессе поиска решения для устранения или минимизации этих недостатков сформировался новый подход – органический или адаптивный. Это гибкая структура с размытыми границами между функциями, имеет децентрализованное управление и ориентирована на неформальные коммуникации и адаптивные обязанности сотрудников. В такой структуре отсутствует иерархия и происходит функциональное распределение задач между сотрудниками, которые для решения проблемы могут взаимодействовать как с участниками своей группы, так и с другими специалистами, что обеспечивает оперативность принятия и реализации новых управленческих решений.

И, наконец, самая большая группа видов и разновидностей структур – гибридные структуры. Дело в том, что в современном мире нет ни одной организации, за исключением небольших предприятий, которая строилась бы по какой-то единственной схеме организационной структуры. Можно говорить о преобладающей типовой схеме организационной структуры, но внутри любой достаточно крупной организации можно обнаружить признаки почти всех остальных видов структур.

В современной экономике прослеживается устойчивая тенденция к вытеснению элементов механистических структур. На смену жесткой централизации управления и контроля приходят системы, ориентированные на конечный результат или продукт, а также возлагающие быстрые оперативные решения на непосредственных исполнителей. Одной из новейших разработок является выстраивание взаимоотношений в виде перевернутой пирамиды, где руководитель компании располагается внизу, а наверху – специалисты-профессионалы. Такие структуры могут использоваться в компаниях, где специалисты обладают знаниями и опытом, которые позволяют им действовать независимо и квалифицированно удовлетворять запросы потребителей. Сюда можно отнести эдхократические и партисипативные структуры.

Эдхократические структуры управления используются в сферах высоких и сложных технологий, требующих творческой свободы в создании продукта и эффективной совместной работы (рис.1). В такой организации сотрудники являются высококвалифицированными экспертами в своем деле. При этом отношения по вертикали и горизонтали носят преимущественно неформальный характер. Управление осуществляется через постановку цели, как правило, требующей у исполнителей интенсивной отдачи. Средства достижения целей выбирают сами исполнители. Вознаграждение получает непосредственный руководитель, добившийся успешного выполнения поставленной цели. Примером могут служить структуры Mitsubishi Electric, Hewlett-Packard, сеть строительных магазинов Jewson и крупнейший поставщик ГСМ для судов BP Marine.

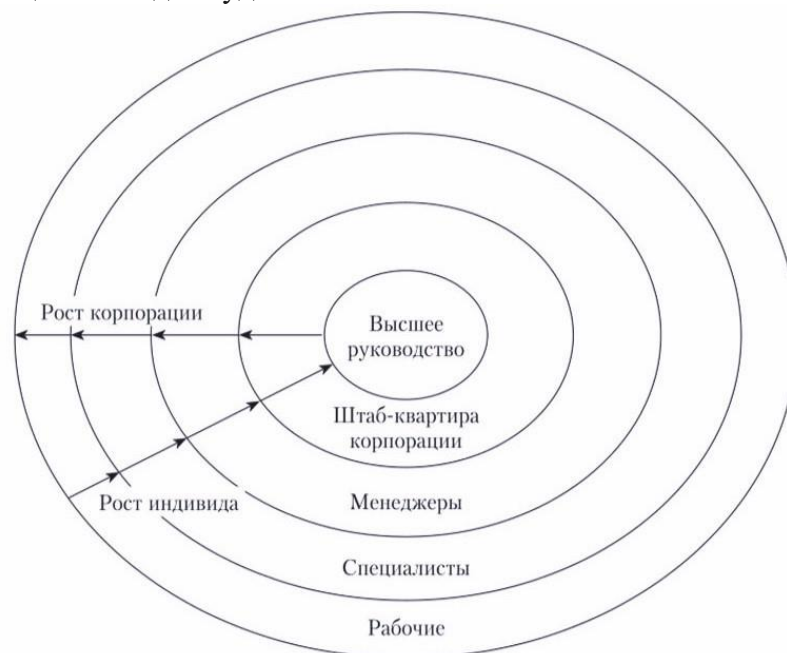


Рисунок 1 – Эдхократическая организационная структуры

Управление в партисипативные организации реализуется через вовлеченность работников в процесс принятия решений, что осуществляется посредством выдвижения сотрудниками компании собственных предложений, выработки при их участии альтернатив и выбора окончательного решения (рис.2).

Примером может служить основанная в 2010 году компания по производству мобильных игр – «Supercell», имеющая в штате менее 300 сотрудников, но достигшая в 2024

году выручки более 3 млрд. долларов, а прибыль до вычета налогов и процентов составила 947 млн. долларов. Упор в компании делается на небольшие команды или ячейки (cell), которые независимы, самостоятельны и сосредоточены на разработке одной игры, а центральная база (super) обеспечивает ячейки всем, что им нужно для успеха: организационной культурой, маркетингом, персоналом, финансами и технологиями. Отношения между ячейками и центральной платформой являются горизонтальными, сотрудники платформы и ячеек имеют одинаковую шкалу бонусов.

По мнению руководства компании, высококвалифицированные талантливые специалисты хотят работать независимо, а руководство обязано задать им направление и предоставить творческую свободу, позволить экспериментировать без страха провала, учиться на собственных ошибках и делиться своим опытом с другими ячейками [1]. При этом, допускается смена ячеек или их слияние, но предпочтение отдается небольшим командам, а к найму сотрудников компания относится очень строго.

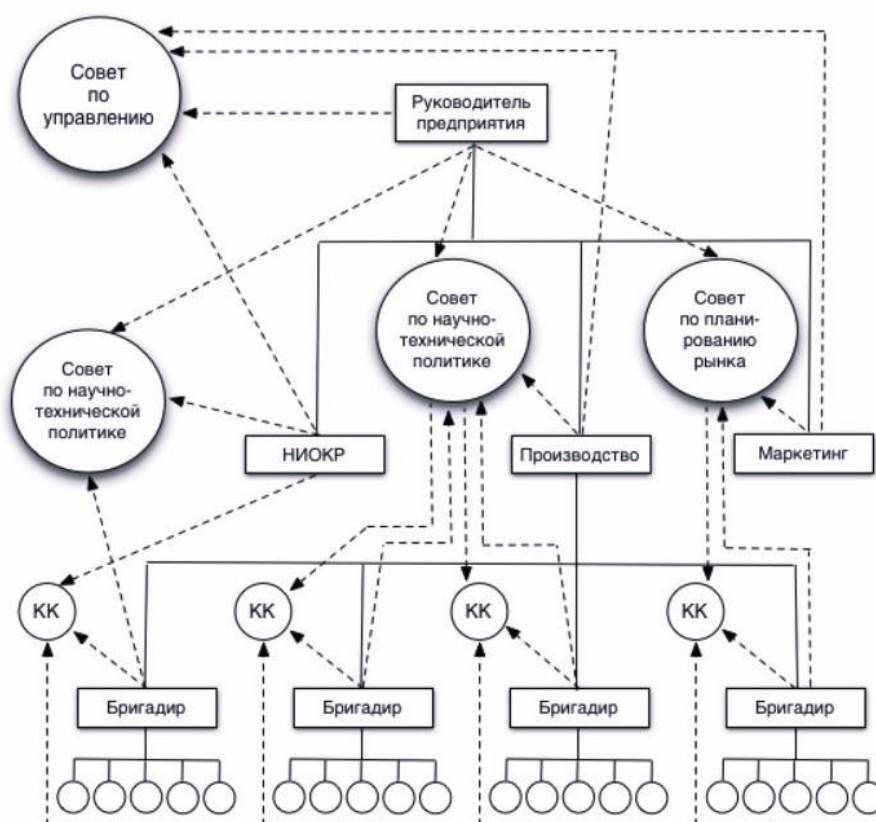


Рисунок 2 – Схема партисипативной организации, где блок КК – контроль качества

Также одним из основных эффектов влияния цифровизации экономики на организационные структуры стало повышение прозрачности и доступности информации, что позволяет принимать более взвешенные управленческие решения и ускоряет внедрение необходимых изменений [3].

Например, объединение в виртуальную корпорацию самостоятельных организаций (заказчиков, поставщиков, бывших конкурентов), которые через управление производством, проектированием, реализацией продукции с активным использованием современных информационных-технологий получают возможность снижения издержек, взаимного использования ресурсов и расширения охвата рынка [2].

Выделяют еще одно направление возможного развития компании через консолидацию «цифровых» активов. Так, в 2022 году компания «Сбер» создала холдинг электронной коммерции, объединив активы «СберМаркет», «СберМегаМаркет», «СберЛогистика», «СберЕАПТЕКА» и «СММ Ритейл», осуществляющих онлайн-транзакции, под единое управление. Эти организации работают в тесной координации друг с другом, а также с

другими подразделениями банка и дочерними компаниями «Сбера» на базе единых платформенных и технологических решений, что позволяет создать конкуренцию Ozon, Wildberries и «Яндекс.Маркет».

На основании анализа развития организационных структур управления в настоящее время можно выделить следующие главные тенденции:

- признание гибкости в управлении как необходимое требование для адаптации организации на рынке товаров и услуг;
- сочетание разнообразных видов структур управления и оценка их влияния на стратегию развития организации;
- изменение функции руководителя с контролирующей на созидательную или воспитательную для создания эффективных производственных групп или команд.

Таким образом, реализация этих направлений в ходе реорганизации предприятия под условия цифровизации экономики предполагает постепенную замену традиционно управляемых и вертикальных систем на более гибкие и адаптивные структуры, ориентированные на современные информационные технологии, высокий уровень самостоятельности и ответственности работников организации, их материальную заинтересованность в конечных результатах, организационную культуру и этику управления.

Список литературы

1. Дэйв Ульрих, Артур Юнг Новая модель организации. Как построить более сильную и гибкую организацию по правилам ведущих компаний мира. – М: ЭКСМО, 2022 – 304с.
2. Садеков А.А., Гусева О.Ю. Стратегическое управление предприятием: управление изменениями: [Учеб. пособие] / А.А. Садеков, О.Ю. Гусева -Донецк: ДонГУЭТ, 2006. 79с.
3. Терентьева Т.Б. Цифровизация адаптивных организационных структур в рамках перехода к концепции «цифрового предприятия» // Прогрессивная экономика. 2024. № 6. С. 159–171. URL: https://progressive-economy.ru/vypusk_1/czifrovizacziya-adaptivnyh-organizaczionnyh-struktur-v-ramkah-perehoda-k-konczepczii-czifrovogo-predpriyatiya/.
4. Финансы // РосБизнесКонсалтинг: сайт. М., 2022. URL: <https://www.rbc.ru/finances/15/02/2022/620ba0019a79477dc26cdd0a> (дата обращения: 15.02.2022).

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ И ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ РЕГИОНОВ

Яковченко А.А.

Студентка 2 курса гр. УФБм-23

Портнова Г.А.

Канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный технический университет»

Аннотация. Дана характеристика социально-экономических процессов двух регионов Российской Федерации, выполнен сравнительный анализ тенденций и показателей их развития. На основе действующей методики комплексной оценки качества управления региональными финансами рассмотрен расчет интегрального показателя, определен уровень качества управления финансами двух регионов за последние годы.

Ключевые слова: экономический потенциал, социально-экономические процессы регионов, оценка качества управления финансами регионов.

Актуальность исследования. Различия в экономическом потенциале и особенностях развития различных регионов требуют сравнения и сопоставления показателей, характеризующих, как социально-экономические процессы, так и эффективность управления финансами данных регионов в современных условиях. Результаты исследования позволят обнаружить как общие сходства и закономерности развития, так и отличия, выработать конструктивный подход в управлении на региональном уровне.

Анализ публикаций по теме. Вопросам управления социально-экономическими процессами регионов, в том числе управления региональными финансами посвятили свои работы ученые-экономисты: Р. М. Азаматова, Б. Д. Бабаев, С. А. Байзулаев, Е. Г. Белоконская, А. О. Гароян, А. Г. Гранберг, Г. В. Гутман, Ф. Х. Доронина, В. П. Самарина, Н. С. Хохлова и др. Ими рассмотрена сущность региона как социально-экономической системы, изучены подходы к формированию стратегий регионального развития, определена роль финансово-кредитного механизма в управлении социально-экономическими процессами региона. Вместе с тем научно-практический интерес представляет сравнительный аспект исследования региональной экономики.

Цель исследования – выполнить сравнительный анализ социально-экономических процессов и оценить качество управления финансами двух регионов Российской Федерации.

Для изучения и сравнения в настоящей работе выбраны регионы Российской Федерации, имеющие значительный материально-технический, инновационно-институциональный и финансово-экономический потенциалы: Кемеровская область – Кузбасс и Новосибирская область. Территориально два региона входят в Сибирский федеральный округ и граничат друг с другом.

Под социально-экономическими процессами региона понимаются сложные, постоянно изменяющиеся, непрерывные процессы создания, функционирования и развития региональной социально-экономической системы, ее отдельных секторов [1]. На первом этапе рассмотрим экономический потенциал двух регионов, проанализируем основные социально-экономические и финансовые показатели их развития для выявления наметившихся тенденций и проблем (табл. 1).

Природно-ресурсный и производственный потенциалы двух регионов имеют как схожие черты, так и отличия. Общим является наличие богатых природных ресурсов, в частности каменного угля, глины. Драгоценные металлы, железные и марганцевые руды добывают преимущественно в Кемеровской области, месторождения нефти и газа открыты в Новосибирской области. Черная металлургия получила преимущественное развитие в Кемеровской области, а цветная – в Новосибирской области. В обеих областях значительное

внимание уделяется развитию машиностроения, химической промышленности, теплоэнергетики, транспорта, сельского хозяйства.

Таблица 1 – Основные социально-экономические показатели развития регионов [2, 3]

Показатели	Кемеровская область – Кузбасс	Новосибирская область
Территория области, тыс. кв. км.	95,7	177,8
Численность населения на 01.01. 2025г., тыс. чел.	2548,034	2790,347
Естественный прирост (+), убыль (-) населения, 2023г., тыс. чел.	-17,064	-9,693
Среднегодовая численность занятых в экономике, 2023г., тыс. чел.	1191,0	1314,9
Валовой региональный продукт, 2022г., млрд. руб.	2188,8	1939,4
Инвестиции в основной капитал, 2023г., млрд. руб.	414,7	381,0
Среднедушевые денежные доходы населения в месяц, 2023г., руб.	39400	49347,4
Величина прожиточного минимума, на начало 2024г., руб.	14062	15317
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работающих, 2023г., руб.	65645	64189
Средний размер назначенных пенсий, на конец 2023г., руб.	20916	20437

Данные табл. 1 свидетельствуют о том, что площадь территории Новосибирской области почти в 1,9 раза превышает площадь территории Кемеровской области. Численность населения в обеих областях превышает 2,5 млн. чел. (Кузбасс уступает Новосибирской области на 242 тыс. чел.). Имеет место естественная убыль населения, но в Кемеровской области она больше. Среднегодовая численность занятых в экономике в Новосибирской области больше (на 123,9 тыс. чел.), чем в Кемеровской области. При этом валовой региональный продукт выше в Кемеровской области (2188,8 млрд. руб.), чем в Новосибирской области (1939,4 млрд. руб.). Среднедушевые денежные доходы населения в месяц и величина прожиточного минимума выше в Новосибирской области.

Однако при этом ряд показателей развития Кемеровской области имеют большие и лучшие значения:

- инвестиции в основной капитал (больше на 33,6 млрд. руб.);
- среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работающих (больше на 1456 руб.);
- средний размер назначенных пенсий (больше на 479 руб.).

Следует отметить высокий инновационно-институциональный потенциал двух областей. Специализацией в Кемеровской области является совершенствование технологий переработки угля, переработки отходов угледобычи и углепереработки с выделением редких и редкоземельных элементов, развитие производства и потребления сжиженного природного газа в горнорудной промышленности [4]. В Новосибирской области большое внимание уделяется развитию биотехнологий и биобезопасности, ядерных технологий, химических и катализаторных технологий, внедрению функциональных материалов, научному приборостроению и др.

Рассмотрим финансово-экономический потенциал двух регионов, который формируется за счет накопленных, привлекаемых и образующихся в результате хозяйственной деятельности финансовых ресурсов [5]. Основу его представляет бюджетный потенциал регионов.

Проанализируем финансовые показатели бюджетов Кемеровской и Новосибирской областей (табл. 2, 3).

Таблица 2 – Показатели консолидированного бюджета Кемеровской области – Кузбасса [2]

Показатель	2022г., млрд. руб.	2023г., млрд. руб.	Абсолютное отклонение, млрд. руб.	Относительное отклонение, %
Доходы	359,3	321,9	-37,4	-10,41
Расходы	313,4	342,4	29	9,25
Профицит, дефицит	45,9	-20,5	-66,4	-144,66

Имеет место снижение доходов консолидированного бюджета Кемеровской области на 37,4 млрд. руб. или на 10,41%. Расходы консолидированного бюджета Кемеровской области в 2023г. по сравнению с 2022г. увеличились на 29 млрд. руб. или на 9,25%. Таким образом, если в 2022г. консолидированный бюджет Кемеровской области характеризовался наличием профицита (превышение доходов над расходами) в сумме 45,9 млрд. руб., то в 2023г. консолидированный бюджет Кузбасса характеризуется наличием дефицита (превышение расходов над доходами) в сумме 20,5 млрд. руб. В целом такая динамика является негативной.

Таблица 3 – Показатели консолидированного бюджета Новосибирской области [3]

Показатель	2022г., млрд. руб.	2023г., млрд. руб.	Абсолютное отклонение, млрд. руб.	Относительное отклонение, %
Доходы	322,5615	325,6406	3,0791	0,9546
Расходы	314,9812	342,5419	27,561	8,75
Профицит, дефицит	7,5803	-16,9013	-24,48	-323

Доходы консолидированного бюджета Новосибирской области увеличились на 3,08 млрд. руб. или на 0,96%, и составили 325,6 млрд. руб. в 2023г. Расходы консолидированного бюджета Новосибирской области в 2023г. по сравнению с 2022г. увеличились на 27,561 млрд. руб. или на 8,75%. Отмечается превышение темпа прироста расходов консолидированного бюджета Новосибирской области над темпами прироста его доходов. Это привело к тому, что профицит консолидированного бюджета в 2022г. в размере 7,58 млрд. руб. в 2023г. поменялся на дефицит в размере 16,9 млрд. руб. Имеет место снижение данного показателя на 24,48 млрд. руб. или на 323%, что является негативной тенденцией.

Таким образом, выполненный анализ свидетельствует о наметившихся негативных тенденциях, возникновении дефицита консолидированного бюджета в обеих областях, снижении бюджетного потенциала рассматриваемых регионов. Поэтому на втором этапе изучим действующую систему оценки качества управления финансами регионов, систематизируем результаты данной оценки по Кемеровской и Новосибирской областям за последние годы.

Комплексная оценка качества управления финансами регионов ежегодно проводится Департаментом межбюджетных отношений Министерства финансов Российской Федерации на основе Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 03.12.2010г. № 552 «О порядке осуществления мониторинга и оценки качества управления региональными финансами» (с учетом внесенных изменений и дополнений) [6]. Основные направления, по которым проводится данная оценка, представлены на рис. 1.



Рисунок 1 – Направления, по которым проводится оценка качества управления финансами регионов

Комплексная оценка качества для i -го региона рассчитывается по следующей формуле:

$$O_i = \sum_{j=1}^6 d_j \times O_{ji} + d_{mo} \times O_{moi},$$

где O_i – комплексная оценка качества для i -го субъекта Российской Федерации;

d_j – удельный вес j -го направления, за исключением направления «Финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями»;

O_{ji} – оценка качества по j -му направлению, за исключением направления «Финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями»;

d_{mo} – удельный вес направления «Финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями»;

O_{moi} – оценка качества по направлению «Финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями» для i -го субъекта Российской Федерации.

На основании комплексной оценки качества субъекту Российской Федерации присваивается соответствующая степень качества управления региональными финансами (табл. 4).

Таблица 4 – Степени качества управления финансами регионов

Степени качества управления	Интервалы оценок	Характеристика степени
I	$\left[\bar{O} + \frac{2}{3} \sigma; 100 \right]$	высокое качество управления региональными финансами
II	$\left[\bar{O} - \frac{2}{3} \sigma; \bar{O} + \frac{2}{3} \sigma \right]$	надлежащее качество управления региональными финансами
III	$\left[0; \bar{O} - \frac{2}{3} \sigma \right]$	ненадлежащее качество управления региональными финансами
где $\bar{O}$ – среднее арифметическое значение комплексной оценки качества по всем субъектам Российской Федерации; σ – среднеквадратическое отклонение значений комплексной оценки качества от среднего значения.		

Оценка качества управления региональными финансами осуществляется в баллах и проводится по единым для всех субъектов методологическим принципам на основе значений рассчитанных индикаторов [6]. Результаты оценки качества управления финансами Кемеровской области – Кузбасса и Новосибирской области на основе действующей методики представлены на Едином портале бюджетной системы Российской Федерации (табл. 5) [7].

Таблица 5 – Результаты оценки качества управления финансами Кемеровской области – Кузбасса и Новосибирской области

Годы	Результаты оценки качества управления региональными финансами (степень)	
	Кемеровская область – Кузбасс	Новосибирская область
2020г.	II	I
2021г.	II	I
2022г.	II	II

В Кемеровской области в указанные годы имеет место надлежащее управление региональными финансами. В Новосибирской области в 2020г. и 2021г. – высокое качество управления региональными финансами, а в 2022г. – надлежащее управление региональными финансами.

Выводы. Полное использование экономического потенциала регионов позволит обеспечить эффективные тенденции и социально-экономические процессы. А использование экономического потенциала регионов будет зависеть от эффективности управления. Сравнительный анализ основных социально-экономических и финансовых показателей развития двух регионов позволил выявить как позитивные, так и негативные тенденции, учет и корректировка которых целесообразны в процессе выработки и принятия управленческих решений.

Список литературы

1. Сигунова, Т. А. Оценка состояния и тенденций развития региона на основе индикаторов экономического потенциала (по материалам Новосибирской области) / Т. А. Сигунова // Вопросы региональной экономики. – 2021. – № 4(49). – С. 115-128. – EDN RJPJIN.
2. Кузбасс языком цифр 2024. Статистический сборник (оперативные данные). Федеральная служба государственной статистики Территориальный орган по Кемеровской области – Кузбассу. Кемерово, 2024. – 40 с.
3. Новосибирская область. 2024: статистический ежегодник / Территориальный орган ФСГС по Новосибирской области. – Н., 2024.
4. Подзорова, Г. А. Инновационный потенциал Кемеровской области – Кузбасса: состояние и перспективы развития / Г. А. Подзорова, А. И. Артеменко, Н. Л. Грязнова, О. С. Комарчева // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. – 2022. – Т. 7. № 3. – С. 367-377.
5. Погодина, Т. В. Финансово-экономический потенциал региона и его оценка / Т. В. Погодина, Т. А. Медведева // Проблемы инновационного развития сельских территорий: Материалы второй электронной международной научно-практической конференции, Москва, 01 марта – 01 2014 года / Министерство сельского хозяйства Российской Федерации; Всероссийский НИИ организации производства, труда и управления в сельском хозяйстве (ГНУ ВНИОПТУСХ); УМО сельскохозяйственного консультирования и переподготовки кадров АПК; Ответственный за выпуск А.В. Медведев. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Научный консультант», 2014. – С. 104-110. – EDN UAQADF.
6. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 03.12.2010 N 552 (ред. от 18.09.2024г.) «О Порядке осуществления мониторинга и оценки качества управления

региональными финансами». URL: <https://docs.cntd.ru/document/902249359/titles/64U0IK> (дата обращения: 16.03.2025).

7. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации. URL: <https://budget.gov.ru> (дата обращения: 16.03.2025).