

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ ИНФОРМАТИЗАЦИИ
СОЮЗ МАШИНОСТРОИТЕЛЕЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МИНИСТЕРСТВО ПРОМЫШЛЕННОСТИ, ИННОВАЦИОННЫХ
И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ РЯЗАНСКОЙ ОБЛАСТИ
РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ

СТНО-2021

IV МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНО- ТЕХНИЧЕСКИЙ ФОРУМ

Сборник трудов

Том 8

Рязань
Book Jet
2021

УДК 004 + 001.1 + 681.2+ 681.2+ 681.3+681.5
С 568

Современные технологии в науке и образовании – СТНО-2021 [текст]: сб. тр. IV междунар. науч.-техн. форума: в 10 т. Т.8./ под общ. ред. О.В. Миловзорова. – Рязань: Рязан. гос. радиотехн. ун-т, 2021; Рязань. –с.,: ил.

Сборник включает труды участников IV Международного научно-технического форума «Современные технологии в науке и образовании» СТНО-2021.

В сборнике освещаются вопросы математического моделирования, новых технологий в радиотехнике, телекоммуникациях, электротехнике и радиоэлектронике, вопросы полупроводниковой наноэлектроники, приборостроения, лазерной, микроволновой техники, силовой промышленной электроники, новые технологии в измерительной технике и системах, биомедицинских системах, алгоритмическое и программное обеспечение вычислительной техники, вычислительных сетей и комплексов, вопросы систем автоматизированного проектирования, обработки изображений и управления в технических системах, перспективные технологии в машиностроительном и нефтехимическом производствах, новые технологии и методики в высшем образовании, в т.ч. вопросы гуманитарной и физико-математической подготовки студентов, обучения их иностранным языкам, перспективные технологии электронного обучения, в том числе, дистанционного, вопросы экономики, управления предприятиями и персоналом, менеджмента, а также вопросы гуманитарной сферы.

Авторская позиция и стилистические особенности сохранены.

УДК 004 + 001.1 + 681.2+ 681.2+ 681.3+681.5

ISBN 978-5-7722-0301-9

© Рязанский государственный
радиотехнический университет, 2021
© Издательство «Book Jet»,
макет, 2021

ИНФОРМАЦИЯ О IV МЕЖДУНАРОДНОМ ФОРУМЕ «СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ» СТНО-2021

IV Международный научно-технический форум «Современные технологии в науке и образовании» СТНО-2021 состоялся 03.03.2021-05.03.2021 в г. Рязань в Рязанском государственном радиотехническом университете имени В.Ф. Уткина.

В рамках форума «Современные технологии в науке и образовании» СТНО-2021 состоялась работа четырех Международных научно-технических конференций:

«Современные технологии в науке и образовании. Радиотехника и электроника», секции

- Радиотехнические системы и устройства;
- Телекоммуникационные системы и устройства;
- Цифровые информационные технологии реального времени;
- Промышленная силовая электроника, электроэнергетика и электроснабжение;
- Физика полупроводников, микро- и наноэлектроника;
- Микроволновая, оптическая и квантовая электроника;
- Актуальные задачи химических технологий;

«Современные технологии в науке и образовании. Вычислительная техника и автоматизированные системы», секции

- Алгоритмическое и программное обеспечение вычислительных систем и сетей;
- ЭВМ и системы;
- Системы автоматизированного проектирования;
- Информационные системы и защита информации;
- Математические методы в научных исследованиях;
- Обработка изображений и управление в технических системах;
- Геоинформационные и космические технологии;
- Автоматизация производственно-технологических процессов в приборо- и машиностроении;

- Информационно-измерительные устройства и системы в технике и медицине.

Стандартизация и управление качеством;

- Информационные системы и технологии;

«Современные технологии в науке и образовании. Экономика и управление», секции;

- Современные технологии государственного и муниципального управления;
- Экономика, менеджмент и организация производства;
- Бухгалтерский учет, анализ и аудит;
- Управление персоналом;
- Экономическая безопасность;

«Современные технологии в науке и образовании. Новые технологии и методы в высшем образовании», секции

- Современные технологии электронного обучения;
- Иностранный язык в техническом вузе;
- Лингвистика и межкультурная коммуникация;
- Направления и формы гуманитаризации высшего образования и гуманитарная

подготовка студентов;

- Методы преподавания и организация учебного процесса в вузе;
- Физико-математическая подготовка студентов;
- Особенности военного образования на современном этапе.

Организационный комитет Форума:

Чиркин М.В., ректор, д.ф.-м.н., проф. – председатель

Гусев С.И., проректор по научной работе и инновациям, д.т.н., проф. – зам. председателя;

Бабаян П.В., проректор по учебной работе и информатизации, к.т.н., доц. – зам. председателя;

Миловзоров О.В., зам. начальника управления организации научных исследований, к.т.н, доц. – координатор;

Устинова Л.С., начальник отдела информационного обеспечения – отв. за информационную поддержку;

Трубицына С.Г., вед. инженер – секретарь оргкомитета;

Благодарова И.А., ведущий программист – секретарь оргкомитета;

члены оргкомитета:

Авилкина С.В., начальник управления по воспитательной работе, к.п.н., доц.;

Алпатов Б.А., профессор кафедры автоматизации и информационных технологий в управлении, д.т.н., проф.;

Бухенский К.В., зав. кафедрой высшей математики, к.ф.-м.н., доц.;

Витязев В.В., зав. кафедрой телекоммуникаций и основ радиотехники, д.т.н., проф.;

Евдокимова Е.Н., зав. кафедрой экономики, менеджмента и организации производства, д.э.н., проф.;

Еремеев В.В., директор НИИ «Фотон», д.т.н., проф.;

Есенина Н.Е., зав. кафедрой иностранных языков, к.п.н., доц.;

Жулев В.И., зав. кафедрой информационно-измерительной и биомедицинской техники, д.т.н., проф.;

Кириллов С.Н., зав. кафедрой радиоуправления и связи, д.т.н., проф.;

Клейносова Н.П., директор центра дистанционного обучения, к.п.н., доц.;

Ключко В.К., профессор кафедры автоматизации и информационных технологий в управлении, д.т.н., проф.;

Коваленко В.В., зав. кафедрой химической технологии, к.т.н., доц.;

Корячко В.П., зав. кафедрой систем автоматизированного проектирования вычислительных средств, д.т.н., проф.;

Костров Б.В., зав. кафедрой электронных вычислительных машин, д.т.н., проф.;

Кошелев В.И., зав. кафедрой радиотехнических систем, д.т.н., проф.;

Круглов С.А., зав. кафедрой промышленной электроники, к.т.н., доц.;

Куприна О.Г., доцент кафедры иностранных языков, к.филол.н., доц.;

Литвинов В.Г., зав. кафедрой микро- и нанoeлектроники, д.ф.-м.н., проф.;

Лукьянова Г.С., доцент кафедры высшей математики, к.ф.-м.н., доц.;

Мусолин А.К., профессор кафедры автоматизации информационных и технологических процессов, д.т.н., проф.;

Овечкин Г.В., зав. кафедрой вычислительной и прикладной математики, д.т.н., проф.;

Паршин Ю.Н., зав. кафедрой радиотехнических устройств, д.т.н., проф.;

Перфильев С.В., зав. кафедрой государственного, муниципального и корпоративного управления, д.э.н., проф.;

Пржегорлинский В.Н., зав. кафедрой информационной безопасности, к.т.н., доц.;

Пылькин А.Н., профессор кафедры вычислительной и прикладной математики, д.т.н., проф.;

Рохлина Т.А., доцент кафедры иностранных языков, к.филол.н., доц.;

Серебряков А.Е., зам. зав. кафедрой электронных приборов, к.т.н.;

Соколов А.С., зав. кафедрой истории, философии и права, д.и.н.;

Таганов А.И., профессор кафедры космических технологий, д.т.н., проф.;

Харитонов А.Ю., нач. военного учебного центра, полковник, к.т.н., доц.;

Холопов С.И., декан ф-та автоматизации и информационных технологий в управлении, к.т.н., доц.;

Чеглакова С.Г., зав. кафедрой экономической безопасности, анализа и учета, д.э.н., проф..

МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ «СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ. ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ»

СЕКЦИЯ «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УДК 657.6; ГРНТИ 06.35

МОДЕЛИ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

З.И. Кругляк

*Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина,
Российская Федерация, Краснодар, kruglyak.z@kubsau.ru*

Аннотация. В настоящей статье выполнены обзор и систематизация современных моделей и методов оценки качества финансовой информации. Описаны преимущества и недостатки количественных методов оценки рисков существенного искажения вследствие недобросовестных действий. Предложен инструмент комплексной оценки качества финансовой информации, базирующийся на операционализации фундаментальных и надстроечных качественных характеристик полезной финансовой информации.

Ключевые слова: финансовая отчетность, качественные характеристики финансовой информации, методы оценки качества.

MODELS AND METHODS FOR ASSESSING THE QUALITY OF FINANCIAL INFORMATION

Z.I. Kruglyak

*Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin, Krasnodar,
Russian Federation, kruglyak.z@kubsau.ru*

The summary. This article reviews and systematizes modern models and methods for assessing the quality of financial information. The advantages and disadvantages of quantitative methods for assessing the risks of material misstatement due to fraud are described. A tool for a comprehensive assessment of the quality of financial information based on the operationalization of the fundamental and superstructure quality characteristics of useful financial information is proposed.

Keywords: financial reports, qualitative characteristics of financial information, methods of quality assessment.

В современной учетной теории под качеством финансовой отчетности понимается качество информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая пояснения. С точки зрения заинтересованных пользователей, качественная финансовая отчетность предоставляет полезную для принятия решений информацию, которая актуальна (уместна, релевантна) и достоверно (правдиво) отражает экономическую реальность деятельности отчитывающегося субъекта в течение отчетного периода, а также его финансовое состояние на отчетную дату.

В Концептуальных основах представления финансовых отчетов 2018 качественные характеристики полезной финансовой информации разделены на две группы: фундаментальные и повышающие полезность финансовой информации [4]. Если финансовая отчетность компании не удовлетворяет хотя бы одной из фундаментальных характеристик, то она не может быть качественной и, таким образом, вводит пользователей в заблуждение (рис. 1).

Рост объемов финансовой информации, появление новых типов данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, особенно в ее поясняющей части, обуславливает повышенный интерес различных групп пользователей к оценке качества такой информации, и побуждает научное сообщество к поиску и разработке наиболее эффективных способов, как ком-

плексной оценки качества финансовых отчетов, так и оценки отдельных качественных характеристик.

Наибольшее количество научных исследований в области оценки качества финансовой информации посвящено развитию методического обеспечения аудиторских процедур оценки рисков существенного искажения вследствие недобросовестных действий (РСИНД). В соответствии с аудиторскими стандартами о наличии РСИНД, прежде всего, могут свидетельствовать необычные или неожиданные соотношения различных показателей финансовой отчетности, выявленные в ходе аналитических процедур.



Рис. 1. Качественные характеристики полезной финансовой информации

Разработке аналитического инструментария выявления недостоверного отражения показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, построенного на методах, как простого сравнения, так и комплексного анализа с применением сложных статистических методов посвящены труды таких отечественных ученых как А. Г. Амзельт [1], С. В. Арженовский и А. В. Бахтеев [2], Ю. Ю. Кочинев и Е. Р. Антышева [3], Петух А. В. и О. И. Швырева [5], Г. В. Соболева и Д. Г. Толкачева [6], С. Г. Чеглакова [8], М. А. Штефан и Н. В. Ферулева [9] и др.

В зарубежной практике среди инструментов оценки рисков существенного искажения, в особенности по причине недобросовестных действий, традиционно преобладают количественные модели, основанные на регрессионном анализе (табл. 1). Преимуществом данной группы моделей считается относительно простой сбор информации, источником которой является система бухгалтерского учета.

Апробация регрессионных моделей данной группы с целью оценки РСИНД позволила отечественным исследователям сделать ряд выводов относительно их релевантности в отношении финансовой отчетности российских компаний.

Во-первых, в результате того, что методики, основанные на системе показателей модели Бениша, тестировались на отчетности публичных листинговых компаний (фальсификация отчетности которых чаще всего осуществляется путем завышения выручки, прибыли, активов), их нецелесообразно применять для выявления фальсификаций отчетности путем занижения выручки [3].

Во-вторых, исследование контрольной группы, состоящей из 676 организаций строительной отрасли, показало, что «уровень отклонения среднеотраслевых показателей от значения коэффициентов, рассчитанных Бенишем, носит существенный характер» [6].

В-третьих, апробация модели Бениша и ее модификаций на отчетности российских компаний показала на некорректность их применения как в случаях фальсификации показателей с целью получения кредитов [6], так и в случаях, когда достоверность отчетности не вызывала сомнений [9].

В связи с этим, как отмечает А. Г. Амзельт [1], более перспективной методикой в целях оценки РСИНД, является построение моделей на основе анализа темпов роста (индексов) контролируемых соотношений финансовых и нефинансовых показателей.

Таблица 1. Обзор количественных моделей оценки правдивого представления финансовой информации, основанных на регрессионном анализе

Модель	Характеристика модели	Авторы
1. Регрессионная модель оценки качества управления прибылью	Основана на делении доходов и расходов отчитывающегося субъекта на дискреционные и не дискреционные	Jones, 1991 Dechow, Sloan & Sweeney, 1995
2. Регрессионная модель идентификации финансовой отчетности, содержащей показатели, подвергшиеся преднамеренному искажению M-score	Основана на расчете индексов объясняющих переменных, в основе которых лежат показатели выручки и прибыли	Beneish [10], 1999 Roxas, 2011
3. Регрессионные модели дискретного выбора F-score	Три модели, последовательно включающие показатели финансовых результатов деятельности компании, нефинансовые и забалансовые показатели, рыночные показатели	Dechow, Weili Ge, Larson & Sloan, 2011
4. Регрессионная модель оценки РСИНД Z-score Цель использования Z-score – оценить связь между критическим финансовым положением организации и фальсификацией ее финансовой отчетности	Включает целый ряд финансовых коэффициентов в качестве возможных индикаторов фальсификации финансовой отчетности, Z-score Альтмана (Z-оценка)	Spathis, 2002
5. Логит-модели, построенные на основе анализа темпов роста контролируемых соотношений	Включает финансовые и нефинансовые показатели	Enhbayaar, Tsolmon, 2015 Bell, Carcello, 2000 Yusof, Khair, Simon, 2015

Как видно из таблицы 1, перечень финансовых показателей, предлагаемых в качестве источников информации при осуществлении аналитических процедур оценки РСИНД, весьма многообразен. Однако, как справедливо отмечает Ю. Ю. Кочинев, «недобросовестное руководство организации при преднамеренном искажении им финансовой отчетности может прибегнуть и к преднамеренному искажению некоторых финансовых показателей с тем, чтобы контрольные соотношения, свидетельствующие о добросовестности отчетности, оставались в допустимых пределах» [3].

Для решения описанных проблем ряд авторов (А. Г. Амзельт [1], С. В. Арженовский и А. В. Бахтеев [2]) предлагает при выполнении аналитических процедур оценки рисков использовать наряду с финансовыми и нефинансовыми показателями, поскольку нефинансовыми показателями труднее манипулировать. В качестве нефинансовых показателей рекомендует-

ся применять: численность работников, количество розничных торговых точек, количество дистрибьюторских центров компании. Ю. Ю. Кочинев и Е. Р. Антышева расширили данный перечень показателями, предусмотренными формами Росстата: расходы на электроэнергию, площадь складских помещений, число коек, численность врачей, число отправленных туристов и т.п. [3].

Наиболее распространенными статистическими методами, применяемыми для оценки РСИНД, являются оценка вероятности мошенничества на основе распределения Бенфорда и Байесовский анализ. Цифровой анализ массивов информации, содержащих номера документов, на основе распределения Бенфорда включает: анализ частоты первой цифры (непосредственно закон Бенфорда); анализ частоты первой и второй цифр; анализ дублей; анализ первой пары цифр; анализ первой тройки цифр; анализ округлений. Данный инструмент выявления счетов, по отношению к которым были совершены недобросовестные действия, наиболее эффективен на больших массивах данных.

В качестве современных инструментов оценки РСИНД также рассматриваются искусственные нейронные сети и нечетко-множественное моделирование [2].

Очевидно, что описанные количественные методы направлены на оценку основной качественной характеристики финансовой информации – правдивое представление, и в большей мере – на отсутствие ошибок в представлении финансовой информации.

Общим недостатком рассмотренных моделей является невозможность комплексной оценки качества финансовой отчетности, включая полный набор качественных характеристик, определенных теоретической платформой финансовой отчетности – Концептуальными основами представления финансовых отчетов.

Наиболее эффективной и уместной моделью оценки качества финансовой отчетности, на наш взгляд, можно считать модель оценки уровня полезности финансовой информации для принятия решений, базирующаяся на всей совокупности качественных характеристик финансовой информации. Данная модель впервые предложена Jonas and Blanchet (2000) [11]. Этими авторами разработан вопросник по отдельным качественным характеристикам финансовой отчетности в соответствии с Концептуальными основами финансовой отчетности 1989 года. Исследования качества финансовой информации в рамках данной модели проводились McDaniel, Martin & Maines (2002); Lee, Strong, Kahn, & Wang (2002) и Van Beest et al. (2009), Kythreotis (2014).

Автор статьи видит основное преимущество предложенной модели в прямой оценке качества информации, источником которой являются вся совокупность форм годовой финансовой отчетности, а при необходимости и нефинансовой отчетности (например, экологической, социальной).

В отечественной науке и практике проблемам оценки качества финансовой информации прямыми методами посвящены исследования Е. С. Соколовой, Л. А. Юдинцевой, М. С. Коське, М. С. Шиловской и др. Так, Е. С. Соколовой сформирована система показателей в целях измерения качества бухгалтерской (финансовой) информации. К наиболее важным качественным характеристикам, подлежащим измерению, относятся: уместность бухгалтерской (финансовой) информации и ее надежность (сложные свойства); сопоставимость и понятность (простые свойства) [7].

Однако методика измерения качества финансовой отчетности требует дальнейшего совершенствования в связи с развитием теоретической платформы качественных характеристик полезной финансовой информации, как на уровне МСФО, так и на уровне федеральных стандартов по бухгалтерскому учету.

Автором статьи предложен комплексный инструмент верификации информации, представленной в бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов, на соответствие системе качественных характеристик полезной финансовой информации (табл. 2).

Оценку качества финансовой информации рекомендовано осуществлять на основании

операционализации фундаментальных и надстроечных качественных характеристик полезной финансовой информации. В процессе операционализации осуществлен перевод содержания общих понятий в единичные (выражающие важные характеристики объекта), эмпирически фиксируемые индикаторы, которые поддаются измерению.

В таблице 2 приведен обзор 20-ти составляющих номенклатуры, используемой для верификации фундаментальных качественных характеристик финансовой информации и повышающих их полезность. При этом использована пятибалльная рейтинговая шкала для оценки баллов по компонентам. Чем выше итоговый балльный показатель рейтинговой шкалы, тем выше качественные характеристики финансовой отчетности.

Таблица 2. Операционализация качественных характеристик финансовой информации

Качественные характеристики / Вопросы	Операционализация, шкала измерения	Свойства информации
1	2	3
<i>Уместность</i>		
1. В какой степени наличие прогнозной информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности помогает осуществлять оценку деятельности экономического субъекта в будущем?	1 = отчетность не содержит прогнозную информацию 2 = прогнозная информация раскрывается, но не является отдельным подразделом отчетности 3 = прогнозная информация раскрывается в отдельном подразделе отчетности 4 = в отчетности представлен обширный прогноз 5 = в отчетности представлен обширный прогноз, полезный для пользователей	Прогностическая ценность
2. В какой степени нефинансовая информация о бизнесе и рисках дополняет финансовую информацию?	1 = нефинансовая информация не раскрывается 2 = представлен небольшой объем нефинансовой информации, не приносящий пользы в формировании прогнозов о деятельности экономического субъекта 3 = представлена полезная нефинансовая информация 4 = представлена нефинансовая информация, полезная для разработки прогнозов о деятельности экономического субъекта 5 = представлен большой объем нефинансовой информации, являющейся полезной при составлении прогнозов	Прогностическая ценность
3. В какой степени отчитывающаяся организация использует справедливую и историческую стоимости?	1 = только историческая 2 = в основном историческая 3 = справедливая используется наравне с исторической 4 = в основном справедливая 5 = только справедливая	Прогностическая ценность
4. Какова степень влияния обратной связи с пользователями финансовой отчетности на оценку информации, представленной отчитывающейся организацией?	1 = обратная связь отсутствует 2 = присутствует незначительная обратная связь 3 = присутствует моментальная обратная связь 4 = обратная связь помогает понять, насколько серьезно различные события и сделки на рынке повлияли на оценку показателей финансовой отчетности 5 = максимально полная и полезная обратная связь	Подтверждающая ценность
<i>Правдивое представление</i>		
5. Какова степень раскрытия информации об учетных объектах?	1 = описательный характер информации 2 = общее объяснение оценок 3 = конкретное объяснение оценок 4 = числовое отображение, способ определения числового значения 5 = полное раскрытие характера учетного объекта, его числовое отображение, способ определения числового значения	Полнота, проверяемость

Продолжение таблицы 2

1	2	3
6. Какие предпочтения у отчитывающейся организации по раскрытию негативных и позитивных событий при обсуждении результатов отчетного года?	1 = негативные события упоминаются только в примечаниях 2 = выделяются только позитивные события 3 = акцент на позитивные события, упоминаются негативные события 4 = упоминаются и негативные, и позитивные события 5 = объясняется влияние позитивных и негативных событий на показатели отчетности	Нейтральность
7. Какой вид аудиторского заключения включен в состав годовой отчетности?	1 = отрицательное мнение 2 = отказ от выражения мнения 3 = модифицированное заключение с оговоркой 4 = не модифицированное заключение с включением информации, привлекающей внимание пользователей 5 = не модифицированное заключение	Отсутствие ошибок, нейтральность, полнота
8. В каком объеме отчитывающаяся организация представляет информацию о корпоративном управлении?	1 = информация не раскрыта 2 = ограниченная информация по корпоративному управлению 3 = отдельный подраздел 4 = акцент на информации, связанной с корпоративным управлением 5 = полное описание системы корпоративного управления	Отсутствие ошибок, нейтральность, полнота
<i>Понятность</i>		
9. В какой форме предоставляется годовая отчетность?	1 = сплошное изложение 2 = содержит заголовки 3 = содержит разделы / подразделы 4 = наличие резюме / заключения в конце каждого раздела / подраздела	Понятность
10. В какой степени показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах раскрыты в пояснениях?	1 = без пояснений 2 = краткое описание отдельных показателей 3 = подробное описание отдельных показателей 4 = каждый показатель описан и объяснен 5 = объяснены все показатели, представляющие сложность	Понятность, существенность, проверяемость
11. В какой степени наличие графиков и таблиц разъясняет предоставленную информацию?	1 = без графиков 2 = 1-2 графика 3 = 3-5 графиков 4 = 6-10 графиков 5 = более 10 графиков	Понятность
12. В какой степени допускается применение специальной и отраслевой терминологии в годовой отчетности?	1 = использована специальная и отраслевая терминология без объяснения 2 = большинство специальных и отраслевых терминов не объяснено 3 = специальные и отраслевые термины объяснены в тексте / словаре 4 = небольшое количество специальной терминологии, которая хорошо разъяснена 5 = отсутствие специальной и отраслевой терминологии	Понятность
13. Каков размер словаря терминов?	1 = нет словаря 2 = менее 5 терминов 3 = более 5 до 20 терминов 4 = более 20 до 40 терминов 5 = больше 40 терминов	Понятность
<i>Сопоставимость</i>		
14. Каков порядок объяснения смены учетной политики организации?	1 = смена учетной политики не объясняется 2 = минимальное количество разъяснений 3 = раскрыты причины смены учетной политики 4 = раскрыты причины и последствия смены учетной политики 5 = учетная политика не изменялась или полное объяснение изменений	Сопоставимость
15. В какой степени объясняется пересмотр учетной оценки и профессионального суждения?	1 = пересмотр без пояснений 2 = пересмотр с описательным характером пояснений 3 = без пересмотра + пояснения 4 = пересмотр + пояснения + последствия пересмотра 5 = пересмотр с полным описанием причин и последствий	Сопоставимость, полнота, нейтральность

Окончание таблицы 2

1	2	3
16. В какой степени осуществляется корректировка сравнительных показателей отчетности после пересмотра учетной политики?	1 = без корректировки 2 = описательный характер корректировок 3 = актуальные корректировки за один год 4 = актуальные корректировки за два года 5 = корректировки более чем за два года + пояснительные записи	Сопоставимость
17. За какой период осуществляется сравнение показателей в годовой бухгалтерской отчетности?	1 = без сравнения 2 = только с предыдущим годом 3 = два года 4 = три года + описание тенденций 5 = более трех лет + описание тенденций	Сопоставимость
18. В какой степени отчетная информация данной организации сопоставима с отчетной информацией других организаций?	Суждения базируются на: 1 = учетной политике 2 = содержании отчетности 3 = учетной политике и содержании отчетности 4 = объяснении фактов хозяйственной жизни 5 = учетной политике, содержании отчетности, объяснении фактов хозяйственной жизни	Сопоставимость
<i>Своевременность</i>		
19. Каковы сроки формирования и представления внешним пользователям годовой бухгалтерской отчетности?	1 = более 90 дней после отчетной даты 2 = от 61 до 90 дней после отчетной даты 3 = от 31 до 60 дней после отчетной даты 4 = от 15 до 30 дней после отчетной даты 5 = менее 15 дней после отчетной даты	Своевременность
20. Доступна ли финансовая информация об отчитывающейся организации внешним пользователям?	1 = финансовая информация не доступна 2 = по запросу доступна часть финансовой информации 3 = финансовая информация предоставляется по запросу 4 = финансовая отчетность доступна через средства массовой информации 5 = финансовая и нефинансовая отчетность доступна через средства массовой информации	Своевременность

Предложенная рейтинговая модель балльных оценок качества финансовой информации основана на мнении ведущих специалистов – экспертов. Модель предполагает следующие этапы ее разработки и внедрения:

- выбор и обоснование (операционализация) качественных характеристик полезной финансовой информации, используемых для рейтинговой оценки;
- сбор аналитической информации согласно предложенной операционализации качественных характеристик;
- определение рейтинга отдельных качественных характеристик согласно шкале измерения;
- совокупный рейтинг, отражающий качество фундаментальных характеристик финансовой информации; определение степени влияния на общий рейтинг;
- совокупный рейтинг, отражающий качество надстроечных характеристик финансовой информации; определение степени влияния на общий рейтинг;
- интегральный рейтинг качества финансовой информации.

Библиографический список

1. Амзельт, А. Г. Аналитические процедуры для выражения рисков существенного искажения в результате недобросовестных действий / А. Г. Амзельт // Аудитор. – 2013. – № 12.
2. Арженовский, С. В. Количественные методы оценки риска преднамеренного искажения финансовой отчетности / С. В. Арженовский, А. В. Бахтеев // Учет и статистика. – 2016. – № 3 (43). – С. 42-56.
3. Кочинев, Ю. Ю. Аналитические процедуры оценки рисков существенного искажения отчетности вследствие недобросовестных действий аудируемого лица / Ю. Ю. Кочинев, Е. Р. Антышева // Аудитор. – 2021. – № 1.

4. Кругляк, З. И. Развитие системы качественных характеристик финансовой информации / З. И. Кругляк, О. И. Швырева // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Т. 20. – № 18 (432). – С. 1051-1065.
5. Петух, А. В. Достоверность и искажения финансовой информации: трудности идентификации и верификации / А. В. Петух, О. И. Швырева // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2019. – № 81. – С. 56-68.
6. Соболева, Г. В. Анализ возможности манипулирования данными финансовой (бухгалтерской) отчетности на основании данных финансовых индикаторов / Г. В. Соболева, Д. Г. Толкачева // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 7.
7. Соколова, Е. С. Теоретические основы методики формирования системы показателей для оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации / Е. С. Соколова // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2009. – № 5 (54). – С. 293–298.
8. Чеглакова, С. Г. Преднамеренные искажения в финансовой отчетности и способы их распознавания / С. Г. Чеглакова // В сборнике: Экономическое развитие России: состояние, тенденции и перспективы. Научное издание. Сборник научных статей Всероссийской научно-практической конференции. – 2019. – С. 534-537.
9. Штефан, М. А. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности в российских компаниях: анализ применимости моделей Бениша и Роксас / М. А. Штефан, Н. В. Ферулева // Российский журнал менеджмента. – 2016. – № 3. – С. 49-70.
10. Beneish, M. D. Detection of Earnings Manipulation // Financial Analysts Journal. – 1999. – Vol. 55. – № 5. – P. 24-36.
11. Jonas, G. Assessing Quality of Financial Reporting. Accounting Horizons / G. Jonas, J. Blanchet. – 2000. – № 14(3). – P. 353-363.

УДК 657.222; ГРНТИ 06.35.31

ВОЗМОЖНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ ФСБУ 5/2019

А.В. Зонова*, А.В. Холкин**

**Вятский государственный университет,
Российская Федерация, Киров, alev.zonova2013@yandex.ru*

*** Вятский государственный университет,
Российская Федерация, Киров, khav76@mail.ru*

Аннотация. В работе рассматриваются возможные проблемы применения ФСБУ 5/2019 в практической деятельности учетных служб экономических субъектов.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, федеральные стандарты бухгалтерского учета, запасы.

POSSIBLE PROBLEMS WITH THE APPLICATION OF FAS 5/2019

A.V. Zonova*, A.V.Kholkin**

**Vyatka State University,
Russia, Kirov, alev.zonova2013@yandex.ru*

*** Vyatka State University, khav76@mail.ru
Russia, Kirov,*

The summary. The paper considers possible problems of applying the Federal Accounting Standard 5/2019 in the practical activities of accounting services of enterprises.

Keywords: accounting, federal accounting standards, supplies.

Начало применения Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (утвержден Приказом МФ РФ от 15.11.2019 № 180н) [1] определено составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год. С учетом положений пункта 1 статьи 15 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [2] с 1 января 2021 года появилось множество проблем в практике организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Проблемы эти в основном порождены неопределенностями формулировок стандарта и отсутствием четко определенных переходных положений.

Кроме того, вступление в силу данного ФСБУ привело к тому, что утратили силу ряд других нормативных актов, которые в значительной мере регулировали учет такого объекта бухгалтерского учета, как материально-производственные запасы. К таким наиболее значимым нормативным актам, которые утратили силу, следует отнести:

1. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2001 г. № 119н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов»[3].

2. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 26 декабря 2002 г. № 135н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды»[4].

Прекращение действия первого из указанных актов привело к тому, что порядок учета ряда объектов, относимых к материально-производственным запасам, а также применение ряда методик учета, утратило под собой правовую основу. Прекращение действия второго нормативного акта из вышеприведенного списка привело, по сути, к ликвидации такого самостоятельного объекта бухгалтерского учета, как специальный инструмент, приспособления, оборудования и одежды, поскольку устранены специфические, свойственные для данного объекта методики учета, включая методы погашения (списания) стоимости.

Исходя из этого, целью написания данной статьи явилось выявление возможных проблем применения данного стандарта в практике ведения бухгалтерского учета запасов на основе анализа содержания ФСБУ 5/2019, а также отмененных в связи с его внедрением нормативных актов.

Достижение данной цели возможно путем решения следующих задач:

1. Провести сравнительный анализ положений ФСБУ 5/2019 и ранее действовавшего Положения по бухгалтерскому учету «Учет производственных запасов» (ПБУ 5/01) (утверждено Приказом МФ РФ от 09.06.2001 г. № 44н)[5] с учетом отмены ряда других нормативных актов. А так же сравнение ФСБУ 5/2019 с другими документами в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета.

2. Описать выявленные возможные проблемы и неопределенности применения ФСБУ 5/2019 в практике учета запасов.

3. Выявить и описать возможные негативные последствия проблем.

Для решения данных задач были использованы следующие методы: анализ и синтез, дедукция и индукция, мысленный эксперимент, обобщение.

Научная новизна проведенного исследования заключается в уточнении состава и содержания проблем применения нормативных актов, включаемых в состав документов в области нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Практическая значимость полученных результатов связана с тем, что выявление и описание проблемы позволит разработать меры по их разрешению как на уровне конкретного экономического субъекта, так и на уровне субъекта регулирования бухгалтерского учета в РФ.

Научная значимость проведенного исследования заключается в определении возможных дальнейших направлений осуществления изысканий, связанных с разрешением выявленных проблем.

В результате решения поставленных задач выявлены следующие возможные проблемы применения ФСБУ 5/2019 в практике учета запасов.

Изучение условий принятия к учету активов в качестве запасов (пункт 5 ФСБУ 5/2019) привело к выводу о том, что в составе условий принятия к учету активов в качестве запасов отсутствует условие перехода контроля над активом. Данный вывод так же сделан на основе изучения подпункта «б» пункта 4 и пункта 8 ФСБУ 5/2019, согласно которым данный стандарт не распространяется на объекты, принадлежащие другим лицам, но находящиеся у экономического субъекта, а также на обязанность по соблюдению за данными объектами надлежащего контроля, с применением для отражения сведений об их наличии и движении забалансовых счетов. Международные стандарты финансовой отчетности, в частности в подпункте «а» пункта 4.4 и пункте 4.12 Концептуальных основ финансовой отчетности[6], в качестве одного из важнейших условий принятия к учету актива устанавливают именно на-

личие контроля над активом без относительно перехода права собственности на актив. Тем самым, ФСБУ 5/2019 противоречит МСФО в данном аспекте. Исходя из выше сказанного, следует вывод - в основе принятия к учету запасов в качестве актива лежит факт перехода права собственности, что является основой правовой концепции принятия объекта к бухгалтерскому учету. Это, в свою очередь, может свидетельствовать о том, что, несмотря на провозглашенный в пункте 4 статьи 20 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» лозунг о том, что международные стандарты финансовой отчетности являются основой для разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета, так и остался лозунгом, носящим чисто декларативный характер. На основании выявленного несоответствия можно выдвинуть предположение, что данный стандарт будет в дальнейшем изменен в части уточнения условий принятия к учету актива в качестве запаса.

При этом с точки зрения практики ведения учета запасов в Российской Федерации в части условий принятия к учету, изменения отсутствуют. В данном случае есть только неопределенность, связанная с наличием вероятности изменения рассматриваемого нормативного акта.

Другой возможной проблемой может явиться расширение перечня объектов, относимых к запасам, на которых распространяет свое действие ФСБУ 5/2019. В частности, ранее в состав запасов не включалось незавершенное производство. При этом порядок учета данного объекта регламентировался и продолжает регламентироваться пунктами 63-64 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утверждено Приказом МФ РФ от 29.07.1998 г. № 34н)[7]. Заметим, что каких-либо корреспондирующих, то есть связанных с вступлением в силу ФСБУ 5/2019 пунктов, в указанное выше Положение не внесено. По сути, два разных нормативных акта регулируют учет одного и того же объекта. А это приводит к возникновению коллизий.

Другой проблемой применения ФСБУ 5/2019 является отсутствие согласованности его положений с другими документами в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета. Так, пункт ФСБУ 5/2019 запрещает в состав запасов включать, среди прочего, некие финансовые активы. Тогда как, действующее в настоящее время Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) (утверждено Приказом МФ РФ от 10.12.2002 г. № 126н)[8], устанавливает порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых вложений, а финансовых активов. То есть, возникает некое противоречие и формальная неопределенность с тем, какие объекты относить к финансовым активам, а какие не допускается включать в состав запасов. На основании выше сказанного может быть выдвинуто предположение о том, что данное расхождение может быть устранено путем разработки и внедрения нового федерального стандарта, регламентирующего порядок учета финансовых активов.

В отношении затрат на приобретение материалов, установленных пунктом 10 ФСБУ 5/2019 выявлена следующая возможная неопределенность применения в части оценки величины увеличения капитала организации при получении запасов в качестве взноса в капитал организации, либо целевого финансирования. То есть проблема видится в том, как определить или рассчитать прирост: исходя из уставных (учредительных) документов экономического субъекта, либо исходя из справедливой стоимости или иных оценок, поскольку конкретные указания по данному случаю отсутствуют. Это так же может привести к искажениям в оценке запасов.

Другой возможной проблемой является отсутствие в ФСБУ 5/2019 регулирования порядка оценки запасов, выявленных в качестве излишков при инвентаризации, а так же запасов, созданных самостоятельно. Но, в отношении данных объектов возможно применение порядка формирования стоимости при возмездном приобретении (пункт 10 ФСБУ 5/2019), поскольку процесс создания материалов самостоятельно так же сопряжен с выбытием активов и возникновением обязательств, включая оценочные. Но конкретное указание на это в

тексте ФСБУ 5/2019 отсутствует, что делает неопределенным применение ФСБУ 5/2019 в отношении данных объектов учета.

Проблемой может быть также то, что в пункте 14 ФСБУ 5/2019 не установлены, хотя бы на уровне примеров, случаи, когда невозможно определение справедливой стоимости передаваемого имущества или запасов при приобретении материалов в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств. Так же не определено, что понимать под балансовой стоимостью передаваемого актива. Это может затруднить осуществление оценки запасов, приобретаемых в обмен на другое имущество.

Еще одной возможной проблемой применения ФСБУ 5/2019 может стать отсутствие ссылок на включение в стоимость приобретенных материалов дополнительных затрат (в частности на доставку и доведение до состояния пригодного для использования в запланированных целях). Это касается материалов, полученных безвозмездно, в качестве вноса в уставный капитал, приобретенных в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств. Ранее подобная норма была установлена в пункте 11 ПБУ 5/01. Не разрешая данную проблему, можно получить искажения стоимости запасов и величины расходов.

Возможно возникновение проблем в силу открытости перечня составляющих фактической себестоимости запасов (подпункт «е» пункта 11 ФСБУ 5/2019). Данные проблемы могут возникнуть при формировании, обосновании и подтверждении (доказывании) профессиональных суждений бухгалтера в части включения, либо не включения тех или иных затрат в фактическую себестоимость запасов. А это, в свою очередь, может привести к искажениям в оценке запасов.

Трудности могут возникнуть при применении пункта 13 ФСБУ 5/2019, который определяет порядок формирования стоимости запасов, приобретенных на условиях рассрочки платежа. Данные запасы предписывается оценивать исходя из величины денежных средств, которая была бы уплачена при отсутствии отсрочки (рассрочки). Данную сумму можно достоверно установить, только если в самом договоре есть процент. В случае отсутствия указания в договоре величины ставки процентов (когда они скрыты в цене, что является нормальной хозяйственной практикой), возникает проблема определения данной суммы, поскольку в документах в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета отсутствуют подходы, методы и методики определения такой суммы. Не указано в частности, что данные суммы необходимо дисконтировать и как определить норму дисконтирования. Либо использовать другие виды оценки, не основанные на дисконтировании. Так же в данном пункте указано на некий аналогичный порядок отражения, установленный ПБУ 15/2008[9]. При этом, не указано аналогия с чем имеется в виду: простому начислению процентов, процентов, включаемых в стоимость инвестиционного актива, процентов по векселю, процентов по облигации. В ФСБУ 5/2019, а тем более в ПБУ 15/2008, указания на конкретный порядок, который является аналогичным, отсутствует. Это так же может привести к искажениям в оценке запасов.

Проблемы так же выявлены при применении пункта 16 ФСБУ 5/2019, в частности не определено понятие балансовой стоимости списанного актива. Это может привести к трудностям в оценке данных запасов. Кроме того, данным пунктом возможно применение аналогии, однако не определены ни критерии сопоставимости (сравнимости), ни степень.

На наш взгляд, выявлена самая значимая неопределенность: в подпункте «а» пункта 16 не указан вид стоимости, которая используется при сопоставлении, то есть просто приведено, что сравнивается стоимость, без указания вида. Это приводит к невозможности и несопоставимости базы сравнения, поэтому должен быть четко указан вид стоимости: справедливая, рыночная, балансовая, иначе можем прийти к неправильной оценке данных запасов при их принятии к учету.

Кроме того, в ФСБУ 5/2019 не указан порядок оценки запасов, полученных в результате стихийных бедствий, в частности, от демонтажа активов, в том числе отличных от основных средств, бесхозяйных ценностей и иного полученного вследствие стихийного бедст-

вия имущества (топлек при наводнении, например). В этой связи возникает спорное предположение о применении в отношении данных объектов положений пункта 15 ФСБУ 5/2019.

Заметим, что в силу отмены Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2001 г. № 119н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов», пунктом 111 которого был установлен порядок оценки и учета возвратных отходов, возникает неопределенность и отсутствие регулирования федеральными стандартами порядка учета данных объектов. Применение к данным объектам положений пункта 15 ФСБУ 5/2019 видится не совсем корректным ввиду того, что данный актив был получен не в процессе некоего безвозмездного приобретения (поступления извне), а в ходе трансформации активов, в процессе которого экономический субъект несет определенные затраты. Аналогичная проблема выявлена и в части порядка учета материалов, полученных от демонтажа или утилизации окончательного брака. Последствиями указанных проблем могут быть искажения оценки запасов.

Возможной проблемой применения пункта 18 ФСБУ 5/2019 может являться то, что перечень затрат, не включаемых в стоимость запасов, является открытым. При этом в части последней составляющей, установлен критерий не включения – отсутствие необходимости для приобретения запасов. Это условие видится крайне оценочным и неопределенным и его применение на практике, возможно, приведет к возникновению споров, связанных с подтверждением или доказыванием отсутствия, или наличия необходимости осуществления затрат, при формировании профессионального суждения бухгалтера в отношении данных объектов. В документах в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета какие-либо подходы к решению данной задачи также отсутствуют.

При применении пункта 19 ФСБУ 5/2019 следовало бы четко определить моменты совершения операций, поскольку справедливая стоимость может быть подвержена изменениям, при которых необходимо проводить пересчет данных объектов. Последствиями данной проблемы являются возможные искажения, как стоимости таких объектов, так и величины прочих доходов или расходов.

В части применения пункта 26 ФСБУ 5/2019 установлено, что по сути, исключение потерь противоречит принципу фактических затрат, тем самым, ФСБУ противоречит само себе: требуется вести учет незавершенного производства и готовой продукции по фактической себестоимости, а с учетом пункта 26, получается что учет надо вести по сути, по нормативным затратам. Помимо этого, принцип фактических затрат проистекает из требований пункта 6 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) (утверждено Приказом МФ РФ от 06.05.199 г. № 33н)[10]. Кроме того, введение оценки по нормативной себестоимости, является, по сути, навязыванием и обязыванием применения метода «Стандарт–кост», что может привести к нарушению допущения соответствия (пункт 16 ПБУ 10/99).

Помимо этого, для определения сверхнормативных затрат необходимо наличие нормативов и системы контроля их соблюдения, а также документирования, учета и распределения отклонений и изменений норм. В итоге это может привести к тому, что финансовый учет предполагает одну оценку незавершенного производства и готовой продукции, а управленческий и налоговый учет – другую оценку данного объекта. А это усложняет ведение учета, нарушая требование рациональности.

Исключение управленческих расходов из фактической себестоимости остатков сопряжено с соблюдением условия: если расходы непосредственно связаны с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, то они должны быть включены в фактическую себестоимость. Однако, подходов, позволяющих четко определить, подтвердить и доказать данную связь или ее отсутствие в ФСБУ 5/2019 не приводится.

Так же неопределенность создает открытый перечень расходов, не распределяемых на остатки незавершенного производства, так же исключение затрат по критерию отсутствия необходимости, а именно: как понимать отсутствие необходимости, а так же как доказывать

и обосновывать профессиональное суждение бухгалтера о не включении затрат. Наличие такой неопределенности может привести к искажениям в оценках незавершенного производства, себестоимости готовой продукции и продаж.

В части применения пункта 27 ФСБУ 5/2019 выявлена неопределенность, связанная с тем, что в документах в сфере регулирования бухгалтерского учета отсутствуют подходы к тому, что считать массовым и серийным производством, единичным производством. А так же не определен состав и последовательность действий учетного персонала и руководства экономического субъекта при смене типа производства.

В части применения плановых (нормативных) оценок незавершенного производства в массовом производстве выявлена неопределенность в отношении процесса и периодичности пересмотра норм и нормативов, отражения в учете последствий пересчета. Это может привести к искажениям в оценке незавершенного производства, себестоимости готовой продукции и продаж.

В части применения пункта 27 ФСБУ 5/2019 возможно возникновение противоречий с пунктом 6 ПБУ 10/99 в вопросе порядка списания отклонений. Это так же приведет к возникновению искажений.

Кроме того, как следует из пункта 27 ФСБУ 5/2019, установлено, что при оценке незавершенного производства в единичном производстве используются фактически произведенные затраты, без относительно указания на исключение затрат, приведенных в пункте 26 ФСБУ 5/2019. Это так же является противоречием непосредственно в ФСБУ 5/2019. Данная неопределенность так же может породить возникновение спорных ситуаций.

В отношении пункта 30 ФСБУ 5/2019 возможно возникновение проблем с выявлением и подтверждением признаков обесценения. Вывод о наличии проблемы сделан на основании того, что случаи, когда обесценение возможно, носят общий и не достаточно определенный характер. А в ФСБУ 5/2019 не содержится указаний на возможные к применению подходы, методики и источники информации, используемые для выявления и фиксации фактов и событий, приводящих к обесценению запасов. Это так же может породить как возникновение споров, так и искажений в оценках.

В части применения пункта 28 ФСБУ 5/2019 необходимо отметить следующее. Поскольку определение чистой стоимости продажи запасов основано на предположениях, а не на имевших место фактах или событиях, то возможно возникновение проблем с ее определением и подтверждением в силу эфемерности, умозрительности, нечеткости и субъективности предположений, а так же отсутствием подходов к подтверждению расчета величины резерва. Это может породить как возникновение спорных и конфликтных ситуаций, так и искажений в оценке запасов.

Однако наиболее значимой проблемой применения ФСБУ 5/2019 в данной части (пунктов 30 и 31) видится то, что в самом тексте ФСБУ 5/2019 не определен и не установлен порядок отражения операций с резервом в случае выбытия запаса, в отношении которого был создан резерв, а именно не указано, необходимо ли данную сумму списывать или восстанавливать и как отражать данные факты хозяйственной жизни, как их правильно квалифицировать. Данный вывод сделан исходя из того, что в тексте ФСБУ 5/2019 отсутствуют требования по списанию резерва при выбытии запаса. Может создаться ситуация, при которой объекта учета нет, он не числится в учете, однако сумма созданного по нему резерва в порядке корректировки его стоимости – продолжать отражаться в учете, что противоречит даже здравому смыслу.

Связанное с вступлением в силу ФСБУ 5/2019 прекращение применения Приказа МФ РФ от 26.12.2002 № 135н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды», так же может привести к возникновению неопределенностей и повышению количества ошибок в учете, связанных со следующим:

1. Не установлено переходных положений в отношении квалификации и отражения остатка не списанной в расходы стоимости инструментов, приспособлений, оснастки, спец-одежды, оставшейся и отраженной в учете на 31.12.2020, то есть на момент прекращения действия данного Приказа.

2. Не определен порядок отражения в учете операции, связанных с выбытием (списанием) данных объектов и получения от их демонтажа других активов (ветошь, лом, извлекаемые элементы, подлежащие дальнейшему использованию в запланированных целях или продажи). Конечно, можно распространить на данную операцию положения пункта 16 ФСБУ 5/2019, но из самого содержания данного пункта следует, что он распространяется только на выбытие внеоборотных активов. А распространение действия пункта 15 так же видится не совсем корректным, поскольку в данном случае отсутствует безвозмездное получение.

На основании всего изложенного можно сделать вывод о том, устойчивости и основы действующей системы (концепция и парадигма учета) не меняются. Меняются лишь отдельные аспекты, в основном, связанные с оценкой запасов. Однако, количество выявленных проблем достаточно велико, и отсутствие их решения может привести к росту количества ошибок в учете, искажению данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, что никак не способствует принятию на основе данных отчетности правильных и адекватных управленческих решений.

Библиографический список

1. Приказ Минфина России от 15.11.2019 № 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» - URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=ECDECF8793F5358EE6E71B7A3A278269&SORTTYPE=0&BASENODE=1&ts=3134524800179242929143403&base=LAW&n=348523&rnd=4A496848BC3A2DF196C3B3682EE406FB#1uouekxvhu9> (дата обращения 01.02.2021)

2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) - URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=01E8FB5C2B6E75B363A7D56D2CA12493&SORTTYPE=0&BASENODE=1&ts=199015503406099739047361362&base=LAW&n=327805&rnd=4A496848BC3A2DF196C3B3682EE406FB#1glrl8uom5b> (дата обращения 01.02.2021)

3. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2001 г. № 119н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» - URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=98057E471A1F2C0E50A46E792961B1C4&SORTTYPE=0&BASENODE=1&ts=30321898203899247787933332&base=LAW&n=209425&rnd=4A496848BC3A2DF196C3B3682EE406FB#p5azwuxqik> (дата обращения 01.02.2021)

4. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 26 декабря 2002 г. № 135н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды» - URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=5F74AFE7A1EBAF3C60B3A578113396E9&SORTTYPE=0&BASENODE=1&ts=824770026019622123070496733&base=LAW&n=111053&rnd=4A496848BC3A2DF196C3B3682EE406FB#10s13yglq9t> (дата обращения 01.02.2021)

5. Приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» - URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=7983F649394AFB4EAFB18CD1BE4C58A1&SORTTYPE=0&BASENODE=1&ts=1916121796070459321056837&base=LAW&n=199485&rnd=4A496848BC3A2DF196C3B3682EE406FB#33nuj8as8ss> (дата обращения 01.02.2021)

6. Концептуальные основы финансовой отчетности - URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=E911117B975A6F1D734A3D54B9ED10CD&SORTTYPE=0&BASENODE=1&ts=17556084206288568186745224&base=LAW&n=160581&rnd=4A496848BC3A2DF196C3B3682EE406FB#1fzcih3m4vs> (дата обращения 01.02.2021)

7. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» - URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=C121B3C489025B8FF3A34A217259C79D&SORTTYPE=0&BASENODE=1&ts=1551701753045818538580639034&base=LAW&n=296977&rnd=4A496848BC3A2DF196C3B3682EE406FB#66pyewmi6c8> (дата обращения 01.02.2021)

8. Приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02» - URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=268D17DAFBD6BFF2470EA753EF1C9FAA&SORTTYPE=0&BASENODE=1&ts=89341722901820361507542484&base=LAW&n=179202&rnd=4A496848BC3A2DF196C3B3682EE406FB#5dxso1kkwk> (дата обращения 01.02.2021)

9. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» - URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=A9434181CFD90E5BED34FECDDADB40F7&SORTTYPE=0&BASENODE=1&ts=167596551706883739864574936&base=LAW&n=179204&rnd=4A496848BC3A2DF196C3B3682EE406FB#2dwkm2ce5sw> (дата обращения 01.02.2021)

10. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» - URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=5BA89CAC6281494078F1E3DCA6F8762F&SORTTYPE=0&BASENODE=1&ts=151507121808927956474767766&base=LAW&n=179199&rnd=4A496848BC3A2DF196C3B3682EE406FB#8fqrp5oekc> (дата обращения 01.02.2021)

УДК 33.338.242.2; ГРНТИ 06.81

АКТУАЛИЗАЦИЯ МЕТОДИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

С.Г. Чеглакова

*Рязанский государственный радиотехнический университет,
Россия, Рязань, Svetlana-cheglakova@yandex.ru*

Аннотация. В статье предложена модель анализа финансовой устойчивости, построение которой базируется на классическом методологическом подходе экономического анализа, включающая элементы анализа происходящих процессов в развивающейся экономике РФ, контролируемых национальными нормативными актами. Обоснована методологическая гипотеза аналитического инструментария в предлагаемой модели, посредством доказательства идентичности выдвигаемых требований национальными проектами в экономическом развитии на макро и микроуровнях и методиками экономического анализа в получении результата для принятия решений тактического и стратегического характера.

Ключевые слова: экономический анализ, финансовая устойчивость, экономическая безопасность, источники финансирования, хозяйственные риски, цифровая экономика.

UPDATING METHODOLOGICAL ASPECTS OF FINANCIAL STABILITY ANALYSIS

S.G. Cheglakova

*Ryazan state radio engineering University,
Russia, Ryazan, Svetlana-cheglakova@yandex.ru*

Annotation. The article proposes a model of financial stability analysis, the construction of which is based on the classical methodological approach of economic analysis, which includes elements of the analysis of ongoing processes in the developing economy of the Russian Federation, controlled by national regulations. The methodological hypothesis of the analytical tools in the proposed model is substantiated by proving the identity of the requirements put forward by national projects in economic development at the macro and micro levels and by methods of economic analysis in obtaining the result for making decisions of a tactical and strategic nature.

Key words: economic analysis, financial stability, economic security, sources of financing, economic risks, digital economy.

Методологию построения экономического анализа сегодня невозможно рассматривать без учета происходящих процессов в экономике, контролируемых определенными регламентирующими актами.

Проблема актуализации методических подходов к экономическому анализу в целом и, в том числе, анализу финансовой устойчивости, продиктована появлением национальных проектов и документов, регламентирующих уровень экономической безопасности государ-

ства, контроль над хозяйственными рисками, поэтапный переход на цифровую экономику. Чтобы оценить трансформирующее воздействие на методологию экономического анализа происходящих процессов в макроэкономическом и микроэкономическом развитии, целесообразно идентифицировать целевую направленность законодательных актов.

Цифровая экономика предполагает, прежде всего, совершенствования подходов к сбору данных высокого качества, также новых подходов к аналитике, прогнозированию и принятию управленческих решений [3].

Требования стратегии развития экономической безопасности РФ – эффективность использования ресурсов для предотвращения угроз, а также защищенность от них жизненно важных экономических интересов хозяйствующего субъекта с целью создания и обеспечения условий его стабильного функционирования путем реализации системы мер правового, организационного и инженерно-технического характера. В свою очередь, угрозы экономической безопасности организации проявляются через хозяйственные риски, возникновение которых может быть **спровоцировано**:

- некорректным формированием источников финансирования деятельности хозяйствующего субъекта;
- недостаточной степенью маневренности собственного капитала;
- высоким уровнем финансовой зависимости и степенью концентрации собственных и привлеченных средств и др. [1,2,4].

Поэтому идентифицировать целевую направленность вышеуказанных проектов национальной экономики применительно к результатам экономического анализа представляется возможным через достоверность и качество цифровой платформы конкретного ресурса и эффективности его использования.

Информация об уровне финансовой устойчивости экономического субъекта актуальна на любых этапах развития рыночной экономики, и, когда она претерпевает период финансовой нестабильности, и находится под турбулентным воздействием происходящих процессов. Она необходима статистическим службам для формирования макроэкономических показателей, всем заинтересованным пользователям в развитии того или иного экономического субъекта, и прежде всего, для инвесторов, готовых вкладывать свои денежные средства в инвестиционные проекты.

Финансовая устойчивость характеризуется стабильным функционированием организации независимо от воздействия внутренних и внешних угроз, гарантирующая: платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня хозяйственного риска, сохранность равновесия своих активов и источников финансирования, сбалансированность доходов и расходов в изменяющейся внутренней и внешней среде [8].

В современных условиях хозяйствующий субъект столкнулся с необходимостью принципиально новых подходов к оценке и прогнозированию уровня финансовой устойчивости своей деятельности, базирующихся на методологических принципах построения аналитических моделей, присущих особенностям развития экономики и ориентированных на национальные проекты.

В существующих условиях оценить уровень финансовой устойчивости по традиционному механизму рыночного подхода: тип финансовой устойчивости (по соответствующим неравенствам) и уровень финансовой устойчивости (по динамике результативных значений показателей в сравнении их с нормативными значениями рыночных коэффициентов), недостаточно. Необходимо в методиках экономического анализа учитывать критерии стратегии экономической безопасности государства, оценочные критерии прогнозирования и нейтрализации хозяйственных рисков, требования развития цифровой экономики [7].

Экономика нового поколения включает вопросы анализа «больших данных» и прогнозирования. Переход на цифровую экономику предполагает разработку инструментов,

способствующих понимать сущность происходящих процессов и явлений не только на уровне макроэкономических процессов, но и в субъектах хозяйствования [6].

Понимая сущность цифровой экономики, соизмеряя ее с деятельностью, основанной на цифровых технологиях, в основе которой аккумулируются данные в цифровом формате, нельзя не учитывать факторы экономической безопасности, провоцируемые хозяйственными рисками, в основе проявления которых можно рассматривать экономические нарушения и просто халатность управленческого персонала, проявляющуюся через результат управления ресурсами.

Требование цифровой экономики – обеспечить качество формирования показателей, базирующихся на принципах достоверности.

Предполагается в рамках рассматриваемой проблемы оценить возможные искажения показателей, формирующих уровень финансовой устойчивости. Их можно представить в виде цифровой платформы оценки уровня финансовой устойчивости, сформированной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности (рис. 1).



Рис. 1. Цифровая платформа ресурсов, обеспечивающих уровень финансовой устойчивости

Финансовую устойчивость можно определить по группе показателей актива бухгалтерского баланса, основываясь на классическом методическом подходе: ОС – основные средства, З – запасы, ДЗ – дебиторская задолженность, ФВ – финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), ДС – денежные средства и денежные эквиваленты и источники финансирования – СИФ – собственные источники финансирования, ДЗС – долгосрочные заемные средства, КЗС – краткосрочные заемные средства, КЗ – кредиторская задолженность.

При оценке качества формирования показателей первично следует проверить правильность распределения источников финансирования имущества, далее наличие искажений по причине несоответствия их фактической балансовой стоимости требованиям к их формированию национальных стандартов (ПБУ).

Искажение и недостоверность данных, необходимых для анализа финансовой устойчивости может повлечь за собой не только угрозу экономической безопасности субъекта хозяйствования, но и государства в целом. Имеется большой риск ввести в заблуждение заинтересованных пользователей в отношении инвестиционной привлекательности, инновационной деятельности, а также исказить политику прогнозирования перспектив развития и др. Поэтому проверка достоверности показателей в бухгалтерской отчетности позволит исключить риск искажения результативных оценочных критериев уровня финансовой устойчивости.

Если результативное значение показателя соотношения заемных и собственных средств имеет тенденцию роста после порогового значения 0,7, можно утверждать, что состояние организации финансово неустойчивое, присутствует риск неплатежеспособности и не исключен риск банкротства из-за высокой концентрации заемного капитала. Все это мо-

жет происходить по причине неграмотного использования привлеченных долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, которые необходимы для развития деятельности организации и поддержания ее текущего состояния.

Одной из наиболее распространенных причин снижения уровня финансовой устойчивости – дисбаланс в соотношении собственного и заемного капитала. Данное соотношение определяет степень риска инвестирования финансовых ресурсов в организацию. Однако рекомендуемых значений такого соотношения нет по причинам:

-доля собственных и заемных источников финансирования для разных отраслей и хозяйствующих субъектов не может быть одинаковой и зависит от структуры имущества;

- кредитными учреждениями соотношение оценивается неоднозначно. Предпочтительнее, когда доля собственного капитала превышает заемный, так как это исключает финансовый риск.

Реализуя политику наращивания внеоборотных активов, необходимо иметь собственные источники финансирования, причем их удельный вес должен быть существенно выше доли заемных средств.

Для поддержания оборотных активов (запасов, дебиторской задолженности) должен быть определен запас собственных оборотных средств.

Некорректное отражение показателей в бухгалтерской отчетности, неэффективное использование ресурсов и источников их финансирования могут спровоцировать финансовый риск и, как следствие, снижение уровня экономической безопасности. Поэтому важным методологическим аспектом анализа финансовой устойчивости необходимо рассматривать прогнозирование финансового риска посредством аналитических инструментов контроля над эффективностью использования ресурсов и оценки рисков составляющих уровня финансовой устойчивости (табл. 1, а, б, в) [5].

Таблица 1. Оценочные критерии диагностики и прогнозирование финансового риска в оценке финансовой устойчивости

а) для оценки качества источников финансирования имущества

№	Оценочные критерии	Дорожная карта алгоритма расчета по формам бухгалтерской отчетности
1	СК _р	Σстр.1300, 1530 (ф. №1)
2	ЗК	Σстр. 11400, 1500 – стр. 1530 (ф. №1)
3	СОС	Σстр. 1300, 1400, 1530 – стр. 1100 (ф. №1)
4	Ц _{кап}	$C_{кап} = B \text{ вл.} / \text{Капитал}$
5	WACC-средневзвешенная цена капитала	$У_{СК} * C_{СК} = У_{ЗК} * C_{ЗК} * (1 - T)$

б) для определения маневренности собственного капитала, уровня финансовой зависимости и степени концентрации источников финансирования

6	обеспеченность оборотных активов собственными средствами	Σстр. 1300, 1400, 1530 ф. №1 – стр. 1100 ф. №1 / стр. 1200 (ф. №1)
7	состояние маневренности собственного капитала	Σстр. 1300, 1400, 1530– стр. 1100 / Σстр. 1300, 1530 (ф. №1)
8	уровень финансовой независимости и концентрации собственного капитала	Σстр.. 1300, 1530 / стр. 1700 (ф. №1)
9	уровень обеспеченности долгосрочными источниками финансирования	Σстр. 1300, 1400, 1530 / стр. 1700 (ф. №1)

10	уровень концентрации привлеченных средств	Σ стр. 1400, 1500 – стр. 1530 / стр. 1700 (ф. №1)
11	уровень финансовой зависимости	Стр. 1700 / Σ стр. 1300, 1530 (ф. №1)
12	рентабельность собственного капитала	$[\text{Стр. 2400 ф. №2} / (0,5 \times (\Sigma \text{стр. 1300, 1530}_{\text{нг}} + \Sigma \text{стр. 1300, 1530}_{\text{кг}}) \text{ ф. №1})] \times 100\%$

в) для оценки эффективности распределения и использования источников финансирования

13	оборачиваемость краткосрочных источников финансирования	Стр. 2110 ф. №2 / $0,5 \times (\Sigma \text{стр. 1510, 1520, 1540, 1550}_{\text{нг}} + 1510, 1520, 1540, 1550_{\text{кп}} \text{ ф. №1})$
14	оборачиваемости краткосрочных кредитов и займов	Стр. 2110 (ф. №2) / $0,5 \times \Sigma \text{стр. 1510}_{\text{нп}} + 1510_{\text{кп}}$ (ф. №1)
15	оборачиваемость кредиторской задолженности (можно рассчитывать по вырубке или по себестоимости);	Стр. 2110 (ф. №2) / $0,5 \times \Sigma (\text{стр. 1520}_{\text{нг}} + 1520_{\text{кг}} \text{ ф.})$ (№1) или Стр. 2120 ф. (№2) / $0,5 \times \Sigma (\text{стр. 1520}_{\text{нг}} + 1520_{\text{кг}})$ (ф. №1)
16	длительность оборота денежных средств за период	$(0,5 \times \Sigma (\text{стр. 1250}_{\text{нп}} + 1250_{\text{кп}}) \text{ (ф. №1)} \times n) / \text{стр. 2110 (ф. №2)}$
17	длительность оборота кредиторской задолженности за период	$(0,5 \times \Sigma (\text{стр. 1520}_{\text{нп}} + 1520_{\text{кп}}) \text{ (ф. №1)} \times n) / \text{стр. 2110 (или 2120) (ф. №2)}$
18	длительность оборота краткосрочных кредитов и займов за период	$(0,5 \times \Sigma (\text{стр. 1510}_{\text{нп}} + 1510_{\text{кп}}) \text{ (ф. №1)} \times n) / \text{стр. 2110 ф. (№2)}$
19	текущие финансовые потребности	Стр. 1200 – стр. 1250 – стр. 1520 (ф. №1)
20	финансово-эксплуатационные потребности	$\Sigma (\text{стр. 1210} + \text{стр. 1230}) - \text{стр. 1520 (ф. №1)}$

О предпосылках возникновения финансового риска будет свидетельствовать дисбаланс в соотношениях величин собственных и заемных источников (табл. 1, а).

Система оценочных критериев позволяет определить уровень финансовой зависимости хозяйствующего субъекта от внешних источников финансирования. Важно контролировать баланс собственных и привлеченных средств, а также их доходность. Если значения оценочных критериев под номером 9 и 12 динамично снижаются, то можно предположить наличие финансового риска (табл. 1, б).

Эффективность распределения и использования источников финансирования проявляется в скорости их оборачиваемости, причем с учетом текущих финансовых и финансово-эксплуатационных потребностей организации. При несоответствии данных требований, проявляющихся в результивных значениях оценочных критериев, имеется вероятность возникновения финансового риска (табл. 1, в).

Таким образом, методологические аспекты экономического анализа должны актуализироваться с учетом меняющейся политики развития национальной экономики. Современные тенденции ориентированы на проверку качества цифровых платформ, оценки эффективности использования ресурсов, прогнозирования рисков составляющих хозяйственного риска в целях его недопущения и обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта, посредством предметного использования аналитического инструментария контроля над ресурсами. Рекомендуемый аналитический инструментарий для актуализации методики анализа финансовой устойчивости расширит возможности заинтересованных пользователей информации о деятельности хозяйствующего субъекта в принятии решений.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».
2. Минфин России. (2012). Информация «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» (ПЗ-9/2012). Москва, Россия: журнал «Бухгалтерский учет».
3. Развитие цифровой экономики в России. Программа до 2035г. <https://docviewer.yandex.ru/>
4. Бычкова, С. М., Бутина, А. А. (2018). Анализ рисков при реализации прикладных проектов в условиях цифровой экономики. Учет. Анализ. Аудит, 6 (5), 50-60.
5. Гуров В.С., Чеглакова С.Г. Структура капитала - как индикатор управления финансовым риском//Экономика и предпринимательство.2015.№8-1(61).С.460-464.
6. Кузовкова Т. А. Цифровая экономика и информационное общество: учебное пособие / Т. А. Кузовкова. — Москва: Московский технический университет связи и информатики, 2018. — 80 с.
7. Чеглакова С.Г. Современные концепции экономического анализа в системе управления бизнесом//Экономика и предпринимательство.2015.№3(56).С.570-573.
8. Чеглакова С.Г. Моделирование аналитического инструментария оценки финансовой устойчивости с учетом качественных характеристик интегрального показателя/ Актуальные проблемы и перспективы развития аудита, бухгалтерского учета, экономического анализа и налогообложения. Материалы национальной (всероссийской) научно-практической и методической конференции . 2019. С. 345-349.

УДК 303.722.2; ГРНТИ 06.35.35

СПЕЦИФИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ФАКТОРНОГО АНАЛИЗА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ФИНАНСОВО-АНАЛИТИЧЕСКИХ ЭКСПЕРТИЗ

Е.Н. Колесникова

*Рязанский Филиал Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
Российская Федерация, Рязань, kolesnicova@mail.ru*

Аннотация. В статье описаны методические особенности проведения факторного анализа фактов хозяйственной жизни, операций и сделок на финансовое состояние хозяйствующего субъекта в рамках проведения финансово-аналитической экспертизы, раскрыты особенности оценки и использования его результатов.

Ключевые слова: факторный анализ, анализ финансового состояния, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство, неправомерные действия при банкротстве, финансово-аналитическая экспертиза.

THE SPECIFICS OF USING THE RESULTS OF FACTOR ANALYSIS IN CONDUCTING FINANCIAL AND ANALYTICAL EXAMINATIONS

E. N. Kolesnikova

*Ryazan Branch of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikoty,
Russia, Ryazan, kolesnicova @yandex.ru*

The summary. The article considers the methodological features of factor analysis of the facts of economic life, operations and transactions on the financial condition of an economic entity within the framework of financial and analytical expertise and the features of evaluating and using its results.

Keywords: factor analysis, financial condition analysis, intentional bankruptcy, fictitious bankruptcy, illegal actions in bankruptcy, financial and analytical expertise.

Судебная финансово-аналитическая экспертиза призвана решать задачи по исследованию различных аспектов финансовой деятельности организаций. Ее часто назначают для выявления признаков фиктивных и преднамеренных банкротств, сговоров руководителей экономических субъектов по регулированию цен и тарифов, обоснованности использования средств целевого финансирования, а также бюджетных источников.

В соответствии с целями судебной финансово-аналитической экспертизы в ее рамках проводится исследование всех аспектов финансового состояния организации [3].

Производства данного вида (рода) экспертиз осуществляется при расследовании преступлений, ответственность за которые предусмотрена статьями Уголовного кодекса РФ: 196 «Преднамеренное банкротство», 195 «Неправомерные действия при банкротстве», 201 «Злоупотребление полномочиями», 159 «Мошенничество», 195 «Фиктивное банкротство» [2].

К числу задач, решаемых финансово-аналитическими экспертизами следует отнести:

- 1) установление признаков искажения показателей финансового состояния экономического субъекта;
- 2) определение характера изменений финансовых показателей под воздействием противоправной деятельности должностных и материально-ответственных лиц;
- 3) оценка степени влияния на платежеспособность, финансовую устойчивость и деловую активность конкретных фактов хозяйственной жизни, операций и процессов;
- 4) выявление характера влияния вуалирования бухгалтерской (финансовой) отчетности на финансовые показатели экономического субъекта.

Указанный спектр задач финансово-аналитической экспертизы обуславливает широкое использование специальных познаний в сфере финансового анализа. Его инструментарий позволяет не только установить изменение финансового состояния экономического субъекта, но и обеспечивает возможность выявить степень влияния конкретных фактов хозяйственной жизни, операций и сделок на данное изменение, на основе методологии факторного анализа.

При этом проведение факторного анализа в рамках производства финансово-аналитической экспертизы и интерпретация полученных результатов имеет некоторые отличия от «классических» подходов, принятых в теории и практике финансового анализа.

Поскольку изучение динамики изменения финансовых коэффициентов показывает трансформацию финансового состояния хозяйствующего субъекта под влиянием всей совокупности фактов финансово –хозяйственной жизни организации, имевших место в исследуемом периоде [1], то для оценки степени влияния отдельных таких фактов требуется проведение дополнительного исследования на основе использования детерминированного факторного анализа на базе аддитивной модели.

$$y = \sum x_i = x_1 + x_2 + x_3 + \dots + x_n$$

где y – результативный показатель, x_i – слагаемые факторы.

Для оценки степени влияния осуществляемых хозяйствующим субъектом операций и сделок на его финансовое состояние целесообразным является использование следующей совокупности методов факторного анализа:

1) «метод изолированного влияния факторов» - способ рекомендуется реализовывать в случаях, когда оцениваемые операции можно однозначно идентифицировать по времени осуществления и даты их совершения хронологически ближе к дате составления отчетности до момента их проведения;

2) «метод корректировки влияния факторов» - способ целесообразно использовать для оценки влияния факторов в случаях, когда операции совершены хронологически ближе к отчетной дате после их совершения. Также применение данного приема оправданно в том случае, если операции носят длительный (длящийся) характер, или невозможно идентифицировать дату их совершения.

При проведении корректировок отчетности для проведения факторного анализа необходимо исходить из следующего:

– при использовании «метода изолированного влияния факторов» корректируется отчетность, сформированная на крайнюю отчетную дату перед совершением анализируемых операций и сделок;

– реализация «метода корректировки влияния факторов» предусматривает использование для проведения корректировочных действий – отчетности, сформированной на последнюю отчетную дату после совершения рассматриваемых операций и сделок.

При этом при корректировке показателей отчетности необходимо:

– по «методу изолированного влияния факторов» оценить, каким образом трансформируются строки анализируемой отчетности после совершения исследуемых фактов хозяйственной жизни, операций и сделок;

– по «методу корректировки влияния факторов» выявить, как трансформируются строки отчетных форм при допущении, если бы данные операции, факты и сделки не происходили и не отражались в учете исследуемого лица.

Непосредственно для проведения корректировок показателей отчетных форм необходимо скорректировать отдельные статьи, итоги разделов и значение валюты актива и пассива бухгалтерского баланса, показатели доходов и расходов, прибыли в отчете о финансовых результатах в соответствии с экономическим смыслом исследуемых операций. В случае необходимости, корректировке могут подвергаться и показатели иных форм бухгалтерской финансовой отчетности, которые нужны для расчетов отдельных финансовых коэффициентов (при наличии такой необходимости). При этом необходимо руководствоваться типами влияния хозяйственных операций на изменение статей баланса и действующими взаимосвязями между отдельными показателями и статьями отчетности.

Только после этого возможно внесение корректировок в отчетные формы (как правило, расчеты коэффициентов затрагивают только бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, поэтому необходимости в полном пересчет всех форм отчетности нет, даже если их показатели изменятся) в соответствии с избранным методом проведения факторного анализа.

После проведения корректировки возможно осуществление расчета величин финансовых коэффициентов и исчисление частного приращения $\Delta x_k Y$, характеризующее влияние рассматриваемого фактора x_k (факта хозяйственной жизни, операции или сделки, на который указано в постановлении (определении) о назначении финансово-аналитической экспертизы) на результативные показатели – коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности хозяйствующего субъекта.

Расчет отклонений значений коэффициентов, рассчитанных по первичной (нескорректированной) финансовой отчетности, от аналогичных показателей скорректированной отчетности (с использованием любого из двух методов: методов корректировки влияния факторов, или изолированного влияния факторов) позволяет оценить величину, на которую увеличились (уменьшились) финансовые коэффициенты под влиянием исследуемых фактов, операций и сделок. Определение величины отклонений ведется в относительном выражении, в процентном соотношении: приращение изменения величины финансовых коэффициентов ($\Delta x_k Y$) делится на первичное их значение и умножается на 100%.

По результатам проведенного факторного анализа могут быть сформулированы следующие выводы:

1. При общем увеличении финансовых коэффициентов под влиянием изучаемого факта хозяйственной жизни, операции или сделки делается вывод об отсутствии негативного влияния фактора на финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

2. При разнонаправленном изменении финансовых коэффициентов под влиянием факта хозяйственной жизни, операции или сделок (одновременное увеличение одних коэффициентов и уменьшение других) делается промежуточный вывод о невозможности оценить

влияние исследуемого фактора на финансовое состояние хозяйствующего субъекта. В этом случае, в соответствии с профессиональным суждением эксперта, проводящего финансово-аналитическую экспертизу, возможно потребуется повторное проведение анализа на основе расчета уже других финансовых коэффициентов (применение иной методики диагностики несостоятельности (банкротства) и выявления признаков преднамеренных, фиктивных банкротств и неправомерных действий при банкротстве)

3. При уменьшении значений финансовых коэффициентов под влиянием изучаемого факта хозяйственной жизни, операции или сделки менее, чем на 25%, делается вывод о незначительном ухудшении финансового состояния хозяйствующего субъекта под влиянием исследуемого фактора.

4. При сокращении значений финансовых коэффициентов под влиянием изучаемого факта хозяйственной жизни, операции или сделки более, чем на 25%, делается вывод о существенном ухудшении финансового состояния хозяйствующего субъекта под влиянием исследуемого фактора.

5. В ситуациях, когда рассчитанные значения финансовых коэффициентов по скорректированной бухгалтерской финансовой отчетности перестали соответствовать установленным нормативным значениям, делается вывод о критическом ухудшении финансового состояния хозяйствующего субъекта под влиянием исследуемого фактора.

Таким образом, проведение факторного анализа обеспечивает установление связи анализируемых фактов хозяйственной жизни, операций или сделок с изменением платежеспособности, а в требуемых случаях и с общим изменением финансового состояния хозяйствующего субъекта. В рамках проведения финансово-аналитической экспертизы установление такого влияния способствует достижению основной цели экспертной деятельности – получение доказательственной информации по расследуемому уголовному делу, обеспечивающей пресечение противоправных деяний в сфере признания хозяйствующего субъекта несостоятельным (в рамках процедуры банкротства).

Библиографический список

1. Ивлиев, П.С. Применение методов математической статистики для анализа экономимических показателей / П.С. Ивлиев, Н.А. Ивлиева. – Рязань, 2018. – 68с.
2. Трушина, Н.Н. Экономические аспекты борьбы с криминальными банкротствами. Экономика: вчера, сегодня, завтра /Н.Н. Трушина. – 2020. – Т. 10. – № 8-1. – С. 313-319.
3. Чеглакова С.Г. Экспертиза фиктивного и преднамеренного банкротства // Современные технологии в науке и образовании - СТНО-2020. Сборник трудов III Международного научно-технического форума. В 10-ти томах. Под общей редакцией О.В. Миловзорова. – Рязань. – 2020. – С. 72-76.

УДК 65.012.72; ГРНТИ 06.35.31

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОТЕЧЕСТВЕННЫХ И ЗАРУБЕЖНЫХ БАНКАХ

Д.А. Чирков

*Управление экономической безопасности и противодействия коррупции УМВД России по Рязанской области;
Российская Федерация, Рязань, getwx_rzn@mail.ru*

Е.Н. Колесникова

*Рязанский филиал Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
Российская Федерация, Рязань, kolesnicova@mail.ru*

Аннотация. В статье раскрываются механизмы организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях. Выделены отличительные особенности функционирования отечественных и зарубежных банков, влияющие на проведение процедур внутреннего контроля.
Ключевые слова: кредитные учреждения, отечественные банки, зарубежные банки, внутренний контроль, органы управления банком, субъекты внутреннего контроля

ORGANIZATION OF INTERNAL CONTROL IN DOMESTIC AND FOREIGN BANKS

D.A. Chirkov

Department of Economic Security and Anti-Corruption of the Ministry of Internal Affairs of Russia in the Ryazan Region; Ryazan, Russian Federation, getwx_rzn@mail.ru

E. N. Kolesnikova

*Ryazan Branch of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikoty,
Russia, Ryazan, kolesnicova@yandex.ru*

The summary. The article reveals the mechanisms of organizing the internal control system in credit institutions. The distinctive features of the functioning of domestic and foreign banks are highlighted, affecting the conduct of internal control procedures.
Keywords: credit institutions, domestic banks, foreign banks, internal control, bank management bodies, subjects of internal control

Внутренний контроль является сложной многоэлементной категорией, получающей все большее распространение в экономических субъектах различных отраслей и сфер хозяйствования. Не являются исключением в этом вопросе и деятельность организаций банковской сферы.

Среди элементов системы внутреннего контроля, одна из ведущих позиций принадлежит субъектам контроля, от действий которых зависят организационные и методические аспекты реализуемых контрольных процедур, порядок реагирования на выявляемые нарушения финансово-хозяйственной деятельности [1, 3].

Современные условия развития финансово-кредитных отношений в обществе диктуют объективную потребность в становлении системы внутреннего контроля как ключевого и неотъемлемого элемента управления и участника всех экономических процессов в коммерческих банках, способного повлиять на его функционирование в целом.

При этом следует отметить, что состав структурных подразделений коммерческих банков, осуществляющих функции внутреннего контроля, неоднороден. Несмотря на все усилия регулятора, руководители кредитных учреждений высшего ранга в недостаточной мере представляют себе функции подразделений внутреннего контроля в системе управления, также неясна для них и роль указанных подразделений в недопущении отрицательных итогов финансово-хозяйственной деятельности [4].

Кроме того, не всегда корректно интерпретируется терминология Банка России и международных объединений в банковской сфере, а название структурных подразделений банка не всегда предоставляет возможность достоверно определить выполняемые им функции, в том числе, в сфере комплаенса, как общепризнанного подхода к организации контрольных процедур [2].

Все вышеизложенное препятствует полноценной реализации функций внутреннего контроля в банках и не благоприятствует становлению внутреннего контроля как полноценного элемента управленческой системы кредитных организаций.

Рассмотрим состояние банковского сектора Российской Федерации (далее – РФ) более подробно. В 2020 году в банковской сфере сохранилось их ранжирование, основы которого были установлены еще в 2012 году, когда Банк России (далее – ЦБ РФ) классифицировал банки по финансовому состоянию, разделив их на 5 категорий: первая категория соответствовала идеальному банку, однако не один банк в указанную категорию не вошел, во второй категории оказались 794 российских банка (обладающих в соответствии с точкой зрения Г. Меликьяна, одного из руководителей надзорного блока ЦБ РФ, «прекрасным экономическим состоянием»), в третьей категории оказались 93 банка, в четвертой категории – 9 банков, а оставшиеся 7 банков были отнесены к категории тех финансовых учреждений, что находятся всего в шаге от банкротства.

Согласно анализу данных ЦБ РФ можно сделать вывод о том, что идеального банка в Российской Федерации нет, а каждый 10 банк управляется не эффективно, что подтвердилось спустя несколько лет. Так, в настоящее время в условиях возрастания банковских рисков над репутацией Банка России нависла большая угроза ввиду событий, произошедших за последние несколько лет, когда процедуры отзыва лицензии и санации настигла более 400 банков, составляющих около 50% от общего числа кредитных учреждений.

Таблица 1. Динамика изменения числа отзыванных лицензий у кредитных учреждений в РФ в 2013-2019 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Число отзыванных лицензий у кредитных учреждений, ед.	32	86	93	97	51	60	29
Общее число кредитных учреждений, ед.	956	923	834	733	623	561	484
Удельный вес числа кредитных учреждений с отзыванной лицензией от общего числа кредитных учреждений, %	3,35	9,32	11,15	13,23	8,19	10,16	5,37

Данные таблицы косвенным образом свидетельствуют о том, что в отечественных кредитных учреждениях система внутреннего контроля и управления рисками организована на достаточно низком уровне. Ввиду чего нами проведен анализ организации системы внутреннего контроля в отечественных и зарубежных банках, крупнейших банках Германии (Deutsche Bank), США (Citigroup) и Китая (Agricultural Bank of China).

В соответствии с результатами эмпирического исследования локальных нормативных актов кредитных организаций в систему их органов внутреннего контроля входят:

1. Органы управления.
2. Ревизионная комиссия.
3. Главный бухгалтер (его заместители).
4. Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала.
5. Подразделения и работники кредитной организации, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, в их числе:
 - центры внутреннего аудита;
 - отделы (отделения) внутреннего контроля;
 - персонал, ответственный за реализацию функций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
 - другие подразделения и работники, выполняющие функции, присущие системе внутреннего контроля.

Функционал службы внутреннего контроля и организация внутреннего контроля в кредитной организации основывается на Положении Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [5], кроме того, каждый банк издает собственные положения.

Для достижения целей настоящего исследования изучалась деятельность подразделений внутреннего контроля следующих отечественных и зарубежных банков:

- 1) Банк ВТБ (ПАО);
- 2) ПАО «МТС-Банк»;
- 3) Прио-Внешторгбанк (ПАО) ;
- 4) АО «Россельхозбанк» ;
- 5) ПАО «Сбербанк» ;
- 6) ПАО «Банк Уралсиб» ;
- 7) Deutsche bank;
- 8) Citigroup Inc;
- 9) Agricultural Bank of China Ltd.

Органом управления в 5 из 9 вышепредставленных кредитных организаций является Наблюдательный совет, тогда как в оставшейся части непосредственно Совет директоров. В структуре органов управления чаще всего формируются следующие комитеты:

- комитет по аудиту;
- комитет по управлению рисками;
- комитет по кадрам и вознаграждениям;
- комитет по стратегическому планированию.

Каждый из комитетов, как отдельное функциональное подразделение имеет собственного Председателя и членов, регулярно проводит заседания и формирует отчеты о проделанной работе.

Кроме того, выявлено, что:

- как российские, так и зарубежные банки, отражают подробную информацию о председателях и членах органа управления и его комитетов, указывая при этом независимых директоров;

- как отечественные, так и зарубежные банки выставляют почти все внутренние документы, регулирующие деятельность комитетов и служб, в общий доступ на своих интернет-сайтах, кроме того результаты их деятельности, которые отдельно отражаются в годовых отчетах. Однако, состав комитетов, входящих в орган управления, значительно разнится. Так, в российских банках выделяется от 1 до 5 комитетов в зависимости от необходимости их создания и выполняемого функционала. Для зарубежных банков характерно разделение данных комитетов, но при этом отсутствуют иные службы и департаменты по этим направлениям – только комитеты.

В 8 из 9 рассматриваемых кредитных учреждениях внутренний аудиторский контроль осуществляет Комитет по аудиту, для российских банков так же характерно создание отдельных департаментов или служб внутреннего аудита, так же в ПАО «Банк Уралсиб» комитет по аудиту включает в себя управление рисками и стратегией. В «Прио-Внешторгбанк» (ПАО) внутренний аудиторский контроль выполняет Служба внутреннего аудита.

Отдельное подразделение по контролю рисков представлено в 7 рассматриваемых банках, причем в 2 из них данное подразделение объединено с другими (ПАО «Уралсиб», ПАО «МТС Банк»), в ПАО «ВТБ» функция контроля рисков входит в обязанности Комитет по стратегии и корпоративному управлению, в АО «Россельхозбанк» указанный комитет не входит в структуру Наблюдательного совета, а подчиняется непосредственно Совету директоров.

Контроль вознаграждений в 7 из 9 рассматриваемых банках объединен в комитет по вознаграждениям и кадрам (назначениям), лишь в «Прио-Внешторгбанк» (ПАО) данное на-

правление выделено в отдельный комитет, а в Deutsche bank создано 2 различных комитета по каждому направлению.

Контроль стратегического управления в 5 из 9 рассматриваемых банках представлен отдельным комитетом, с 3 оставшихся данные функции объединены в общий комитет в другими (ПАО «Уралсиб», ПАО «МТС Банк», Citigroup Inc), в «Прио-Внешторгбанк» (ПАО) подразделение, выполняющее указанную функцию отсутствует.

Иные органы контроля из отечественных банков представлены лишь в ПАО «Сбербанк» (Комитет по информационным технологиям), тогда как в каждом зарубежном банке существует еще 2-3 отдельных комитета по различным направлениям: Deutsche bank (Комитет по этике; Комитет по технологиям, данным и инновациям), Citigroup Inc (Комитет этики поведения и культуры, Комитет по операциям и технологиям, Исполнительный комитет), Agricultural Bank of China Ltd (Комитет по развитию инклюзивных финансов, Комитет по надзору за производительностью, Комитет по финансовому и внутреннему контролю).

Контрольным органом управления в 4 из 6 отечественных банках является Ревизионная комиссия, в ПАО «Сбербанк» - Общее собрание акционеров, в «Прио-Внешторгбанк» (ПАО) и всех зарубежных банках подразделение, выполняющее указанную функцию, отсутствует.

Считаем необходимым акцентировать внимание на том обстоятельстве, что для всех отечественных кредитных учреждений характерно учреждение отдельных подразделений, реализующих функцию внутреннего контроля и комплаенса, тогда как в зарубежных банках они не предусмотрены. И только в Agricultural Bank of China Ltd создан Комитет по финансовому и внутреннему контролю, который отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров вышеуказанного банка.

Итак, организация системы внутреннего контроля российских и зарубежных банков имеют существенные сходные черты. Можно утверждать, что дальнейшая унификация подходов к организации служб внутреннего контроля вполне возможна и будет иметь позитивный эффект не только с позиций реализации функций комплаенса, но и для всей финансово-хозяйственной деятельности кредитных учреждения в целом.

Библиографический список

1. Колесникова, Е.Н. Теоретико-методологические основы контроля и ревизии в сельскохозяйственных производственных кооперативах: монография / Е. Н. Колесникова. – Рязань: Рязанский филиал Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя, 2010. – 523 с.
2. Хромов, Е.Н. Развитие методики внутреннего контроля: от Древнерусского государства до Российской империи / Е.Н. Хромов, Е.Н. Колесникова // Учет и статистика. – 2016. – № 4. – С. 21-29.
3. Чирков, Д.А. Современное состояние и особенности функционирования подразделений внутреннего контроля (аудита) в коммерческих банках Рязанской области / Д.А. Чирков, Е.Н. Колесникова // Учет и статистика. – 2016. – № 4. – С. 29-38.
4. Lentner, C. New dimensions of internal controls in banking after the GFC / C .Lentner, L Vasa., P. Kolozsi, Z.Zéman // Економічний часопис-XXI. – 2019. – Т. 176. – № 3-4. – С. 38-48.
5. Банк России: Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.cbr.ru>. (дата обращения: 23.02.2021).

УДК 65.012.72; ГРНТИ 06.35.31

СУБЪЕКТЫ ТЕРРИТОРИЙ ОПЕРЕЖАЮЩЕГО (УСКОРЕННОГО) РАЗВИТИЯ КАК ОБЪЕКТ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Е.Н. Хромов

Управление экономической безопасности и противодействия коррупции УМВД России по Рязанской области; Российская Федерация, Рязань, getwx_rzn@mail.ru

Е.Н. Колесникова

Рязанский филиал Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, Российская Федерация, Рязань, kolesnicova@mail.ru

Аннотация. В статье раскрываются механизмы развития территорий, внедряемые в различное время на территории Российской Федерации, указываются их отличия, функциональные особенности, влияющие на способы и приемы реализации контрольно-ревизионных мероприятий.

Ключевые слова: хозяйствующий субъект, особая экономическая зона, зона территориального развития, территория опережающего (ускоренного) социально-экономического развития.

SUBJECTS OF TERRITORIES OF ADVANCED (ACCELERATED) DEVELOPMENT AS AN OBJECT OF CONTROL AND AUDIT ACTIVITY

E. N. Khromov

Department of Economic Security and Anti-Corruption of the Ministry of Internal Affairs of Russia in the Ryazan Region; Ryazan, Russian Federation, getwx_rzn@mail.ru

E. N. Kolesnikova

Ryazan Branch of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikoty, Russia, Ryazan, kolesnicova@yandex.ru

The summary. The article reveals the mechanisms for the development of territories, introduced at different times on the territory of the Russian Federation, indicates their differences, functional features affecting the methods and techniques for implementing control and audit measures.

Keywords: economic entity, special economic zone, zone of territorial development, territory of advanced (accelerated) socio-economic development, control, audit.

Контрольно-ревизионная деятельность отличается большим разнообразием и дифференциацией форм и способов ее проведения. Одним из основных факторов, оказывающих определяющее воздействие на выбор форм и методов реализации процедур контроля, являются экономические и финансово-хозяйственные особенности экономического субъекта [3]. Особым объектом контрольно-ревизионной деятельности являются организации, работающие в условиях территорий опережающего (ускоренного) развития.

Общемировым направлением территориального развития в текущем столетии является концентрация населения и производства в наибольших местах скопления населения, к которым, прежде всего, относятся крупнейшие городские агломерации.

В настоящее время в нашей стране можно насчитать около 40 крупных и крупнейших городских агломераций, в подавляющем большинстве которых численность населения постепенно увеличивается и к текущему моменту перешагнула порог 70 млн. человек.

Считаем необходимым отметить, что в период заката эпохи СССР и его распада территориальное деление экономики страны стало видоизменяться и преобразуется вплоть до настоящего времени под воздействием различных факторов. В числе определяющих из них следует назвать видоизменение международных экономических отношений в обществе, трансформацию условий функционирования мирового товарного рынка, ускорение научно-технического прогресса и др.

По нашему мнению, к наиболее существенным изменениям в пространственной организации экономики Российской Федерации можно отнести:

1) концентрация научно-технической, инновационной и опытно-конструкторской деятельности в крупных и крупнейших городах и близрасположенных к ним территориях;

2) направленность разработок добычи полезных ископаемых (в их числе. углеводородов) на территориях Сибири, Дальнего Востока и зонах океанического шельфа, входящих в состав территории РФ в соответствии с международным законодательством;

3) сосредоточение выпуска товаров повседневного спроса в центральных территориях РФ, а также западных регионах, имеющих выход к морским хабам;

4) аккумулярование производства сельскохозяйственной продукции на территориях страны, обладающих наиболее благоприятными почвенными и агроклиматическими условиями, а также выгодное расположением относительно рынков сбыта.

Проблема выравнивания экономик различных территорий и ускорение темпов социально-экономического развития отдельных из них является одной из наиболее актуальных задач для современной России.

Указанное утверждение подтверждается и тем, что многими учеными рассматривался и рассматривается вопрос развития отдельных территорий и регионов, увеличения их инвестиционной привлекательности, специфику применяемых в России механизмов, а также их сравнение с зарубежными аналогами.

Так, А.В. Пушкин в своих работах указывал, что наличие самой современной инфраструктуры, снижение административных барьеров, установление оптимальных таможенных и налоговых режимов, использование региональной специфики и преференции – залог стимулирования инновационных разработок и привлечения высокотехнологичных предприятий [2].

В целях стимулирования экономического роста и адаптации регионов и территорий, особенно удаленных от столицы, к изменениям внешней среды в конце прошлого века был взят на вооружение международный опыт и разработан специальный инструмент, представляющий собой институт особых экономических зон (далее - ОЭЗ) – «часть территории Российской Федерации, которая определяется Правительством Российской Федерации и на которой действует особый режим осуществления предпринимательской деятельности, а также может применяться таможенная процедура свободной таможенной зоны». Данная терминология закреплена на федеральном уровне.

В соответствии с официальными данными, в 2020 году в России функционировало 33 ОЭЗ: из них 15 промышленно-производственных, 7 технико-внедренческих, 10 туристско-рекреационных и 1 портовая [4]. За последние 15 лет функционирования ОЭЗ их резидентами зарегистрировано более 770 компаний, из которых порядка 140 единиц – компании с иностранным участием. Для работы в указанных компаниях привлекалось порядка 40 тыс. человек. Объем заявленных инвестиций в указанные компании суммарно превысил 1 трлн. рублей, а величина вложенных инвестиций – более 440 млрд. рублей, а исчисленные налоговые обязательства, таможенные платежи и страховые взносы приблизились к 100 млрд. рублей.

Одним из негативных аспектов описанного инструмента является привлечение внимания к определенному виду экономической деятельности территории, в виду чего работа по совершенствованию систем стимулирования развития была продолжена.

Так, в качестве дополнительного «не специализированного» элемента указанной системы было предложено внедрение зон территориального развития (далее - ЗТР), включающие в себя «часть территории субъекта Российской Федерации, на которой в целях ускорения социально-экономического развития субъекта Российской Федерации путем формирования благоприятных условий для привлечения инвестиций в его экономику резидентам ЗТР предоставляются меры государственной поддержки.

Правительством Российской Федерации был определен перечень субъектов (в настоящее время это 20 субъектов), на территории которых возможно создание ЗТР. Для функционирования зон указанного типа был отведен период – 12 лет.

Сопоставление условий, предлагаемых резидентам ОЭЗ и ЗТР, позволяет сделать вывод о том, что представителям последних предлагается сравнительно скромный список

льгот, так, например, соответствующие послабления не нашли свое отражение в налоговом законодательстве.

Комплекс недостатков предложенного элемента привел к тому, что данный институт развития территорий и привлечения инвестиций так и не стал востребованным, о чем свидетельствует отсутствие фактического применения его на практике.

Новым инструментом, предложенным государством для социально-экономического развития регионов и территорий, стал институт территорий опережающего (ускоренного) социально-экономического развития (ТОСЭР или ТОР), представляющих собой «...часть территории субъекта Российской Федерации, включая закрытое административно-территориальное образование, и (или) акватории водных объектов, на которых в соответствии с решением Правительства Российской Федерации установлен особый правовой режим осуществления предпринимательской и иной деятельности в целях формирования благоприятных условий для привлечения инвестиций, обеспечения ускоренного социально-экономического развития и создания комфортных условий для обеспечения жизнедеятельности населения».

В отличие от особых экономических зон срок существования ТОСЭР предусмотрен законодателем в течение 70 лет, а так же оговорена возможность продления данного периода. Отличие нового инструмента развития от предыдущих – их создание под конкретных инвесторов. Причем для каждой территории органы управления утверждают виды экономической деятельности, которые могут осуществлять резиденты.

Так, в настоящее время для резидентов ТОСЭР предусмотрены существенные льготы и преференции, в т.ч.:

- 1) специфика регламентирования особых отношений, определяющих деятельность ТОСЭР;
- 2) своеобразие фискальной политики в отношении субъектов ТОСЭР, установленные законодательством Российской Федерации в сфере налогообложения;
- 3) осуществление таможенных процедур в режиме свободной таможенной зоны;
- 4) разрешение использовать налоговые каникулы (по налогу на имущество организации и земельному налогу, в рамках действующего законодательства);
- 5) специфика реализации механизмов муниципального и государственного контроля (надзора) на ТОСЭР;
- 6) оказание государственных услуг на ТОСЭР;
- 7) определение особых (льготных) ставок арендной платы субъектам, осуществляющих деятельность на ТОСЭР, принадлежащих на праве собственности органу управления соответствующей территории и находящихся в ее пределах;
- 8) первостепенное подсоединение к объектам инфраструктуры ТОСЭР;
- 9) иные уникальные условия функционирования ТОСЭР, предусмотренные законами федерального уровня.

Анализ действующей нормативно-правовой базы, регламентирующей деятельность ТОСЭР, позволяет сделать вывод о том, что в указанных сводах не нашли свое отражение оценочные показатели, на основании которых можно было бы сделать вывод об эффективности функционирования указанного механизма в конкретном случае.

Указанный пробел отражался и иными авторами. Так, А.Н. Костюков предполагал, что «работа по созданию критериев оценки эффективности ТОСЭР должна строиться с учетом общих требований к эффективности бюджетных расходов» [1], с чем мы не можем не согласиться.

Таким образом, можно сказать о том, что на государственном уровне признается необходимость выравнивания инвестиционной привлекательности регионов (территорий) как приближенных к столице, так и расположенных на значительном удалении от нее. Для решения указанной задачи разрабатываются, внедряются и модернизируются различные механизмы привлечения капитала, в том числе реализуются государственные программы, связан-

ные с субсидированием деятельности хозяйствующих субъектов, предоставлением государственных гарантий и иные, которые имеют преимущественно точечный характер, направленный на отдельного получателя государственной поддержки. При этом, наиболее привлекательным, востребованным и получившим отклик у представителей бизнеса являются специально создаваемые экономические зоны (ОЭЗ, ТОСЭР), что находит свое подтверждение в реальных показателях развития и привлечения денежных средств на указанные территории. Считаем, что сравнительно молодой инструмент привлечения инвестиций – ТОСЭР, в настоящее время является наиболее сбалансированным элементом регулирования развития территорий, подлежащим при этом непрерывному мониторингу и совершенствованию в зависимости конъюнктуры экономики страны и мира в целом. Вместе с тем, для реализации поставленных задач очевидна необходимость разработки системы показателей, позволяющих осуществить объективную оценку эффективности деятельности ТОСЭР и резидентов функционирующих на их территории, а также закрепления механизма контроля и определения государственных органов, ответственных за осуществление указанного контроля.

Библиографический список

1. Костюков, А.Н. Управление территориями опережающего развития и свободными портами Российской Федерации / А.Н. Костюков // Правоприменение. – 2017. - № 2. – С. 46-53;
2. Пушкин, А.В. Правовой антикризисный менеджмент / А.В. Пушкин. М. 2017. – 238 с.
3. Трушина, Н.Н. Экономические аспекты борьбы с преступностью в бюджетной сфере / Н.Н. Трушина, Е.Н. Колесникова // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2018. – № 6. – С. 13-17.
4. Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.economy.gov.ru>. (дата обращения: 23.02.2021) .

УДК 657.1; ГРНТИ 06.35.31

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ДОГОВОРАМ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИМ РАССРОЧКУ ПЛАТЕЖА

Н.Н. Карзаева

ФКК «Партнеры», Москва, k-nn@yandex.ru

Аннотация. В статье рассматриваются основные проблемы формирования учетной информации по договорам, предусматривающим рассрочку платежа: оформления первичных документов в соответствии условиями договора, признания обязательств перед поставщиками.

Ключевые слова: коммерческий кредит, отсрочка платежа, проценты, основные средства, первоначальная стоимость, кредиторская задолженность.

PROBLEMS OF ASSESSING ACCOUNTS PAYABLE UNDER CONTRACTS INVOLVING INSTALLMENT PAYMENTS

N.N. Karzaeva

FKK «Partners», Moscow, k-nn@yandex.ru

The summary. The article deals with the main problems of forming accounting information under contracts that provide for installment payments: registration of primary documents in accordance with the terms of the contract, recognition of obligations to suppliers.

Keywords: commercial loan, deferred payment, interest, fixed assets, initial cost, accounts payable.

Согласно п. 12 ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденного Приказом Минфина РФ от 17 сентября 2020 г. № 204н, расходы, включаемые в капитальные вложения и соответственно формирующие первоначальную стоимость объекта основных средств, зависят от условий погашения обязательств покупателем (заказчиком). Если условиями дого-

вора купли-продажи (подряда) предусмотрена отсрочка (рассрочка) платежа на установленный п.12 ФСБУ 26/2020 период более 12 месяцев или меньший период, который установит организация в учетной политике, то в капитальные вложения должна быть включена величина, равная сумме денежных средств, которую бы организация оплатила по договору без предоставления такой отсрочки (рассрочки). Собственно данная идея прозрачна и понятна – разделить денежный поток на две составляющие: погашение обязательств за материальные ценности, работы, услуги и проценты за пользование денежными средствами. Она подтверждается нормой ФСБУ 26/2020 об учете разницы между суммой, отражаемой в составе капитальных вложений, и величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, в порядке, предусмотренном ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 107н.

Согласно п. 1 ст. 486 ГК РФ покупатель, как правило, обязан погасить свои обязательства по договору непосредственно до или после получения от продавца предмета договора. Однако ГК РФ, другими законами, правовыми актами или договором купли-продажи может быть предусмотрено иное. В частности, п. 2 ст. 486 ГК РФ установлено, что покупатель не обязан полностью оплатить товар, если договором предусмотрена рассрочка оплаты. Наличие условия отсрочки или рассрочки оплаты законодатель приравнивает договор купли-продажи к договору о продаже товара в кредит (п.1.ст.489 ГК РФ). Этим же пунктом установлено, что к существенным условиям договора о продаже в кредит относятся цена товара, порядок, сроки и размеры платежей. Таким образом, законодатель регламентировал определение и указание стоимости товара в договоре, но не обязал стороны договора предусмотреть в обязательном порядке проценты за пользование денежными средствами за период отсрочки или рассрочки платежа. В данном контексте о денежных средствах можно говорить лишь, понимая под ними ту сумму, которая не была перечислена покупателем продавцу в момент передачи последним товаров по договору. Такая интерпретация предоставленной отсрочки или рассрочки платежа подтверждается нормой п. 1 ст. 823 ГК РФ, согласно которой предоставление кредита, если иное не установлено законом, может осуществляться в разных формах: передачи денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, авансов, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит). При определении процентов за кредит, в том числе и коммерческий, необходимо руководствоваться нормами 809 статьи ГК РФ. 1. В соответствии с п.1. данной статьи продавец (подрядчик) имеет право на получение с покупателя (заказчика) процентов за пользование денежными средствами, уплата которых отсрочена. При этом размер и порядок уплаты процентов устанавливается договором. Если в договоре отсутствуют указания на размер процентов, он определяется равным ключевой ставке Банка России, действовавшей в соответствующие периоды (п.1. ст.809 ГК РФ).

Таким образом, при оформлении договора, предусматривающего отсрочку (рассрочку) платежа, в соответствии с нормами ГК РФ может сложиться две ситуации. При первой ситуации в договоре будут указаны цена товара, работ, услуг, которую должен оплатить покупатель (заказчик), сумма НДС, соответствующая ей, и график погашения задолженности (сроки и размеры платежей). При второй ситуации в договоре будут указаны цена товара, работ, услуг и НДС, а также проценты за отсрочку платежей и график погашения обязательств. Следует подчеркнуть, что стоимость передаваемого товара при этих двух ситуациях будет разной. Одинаковой будет общая сумма обязательств покупателя (заказчика) перед продавцом (подрядчиком), но складываться она будет из трех разных составляющих: стоимости товара, работ, услуг, НДС и процентов по коммерческому кредиту. Однако в случае, когда в договоре не указаны проценты, они должны в соответствии с нормой ГК РФ определяться по ключевой ставке Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Существенным обстоятельством является документальное оформление операций по договору, предусматривающему отсрочку (рассрочку) платежа, так как согласно статье 9 Федерального Закона «О бухгалтерском учете» все хозяйственно-финансовые операции должны оформляться первичными документами, которые являются основанием для их отражения в бухгалтерском учете. Например, операции по договору купли-продажи в кредит оформляются товарными накладными и счетами фактурами. В товарной накладной должны быть указаны стоимость товара и НДС, соответствующая данной стоимости по установленной в Налоговом Кодексе РФ ставке. Следовательно, в зависимости от двух вариантов условий договора, предусматривающего отсрочку (рассрочку) платежа, будут два варианта оформления товарной накладной и счета фактуры, которые различаются как по стоимости товара, так и по сумме НДС.

Стоимость товара, являющегося предметом договора, предусматривающего отсрочку или рассрочку платежей, является и величиной, определяющей объем реализации (выручку), и, следовательно, налогооблагаемую базу для расчета НДС продавцом [7]. И в случае, когда в условиях договора предусмотрены проценты за предоставление коммерческого кредита и они не включаются в стоимость товара, очевидно соответствие информации, содержащейся в товарной накладной и счете-фактуры, содержанию собственно договора. Суммы процентов, которые покупатель получает от продавца по договору, предусматривающему отсрочку или рассрочку платежа, согласно пп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ, не включаются в налогооблагаемую базу для расчета НДС, подлежащего начислению в бюджет. Такая точка зрения изложена в письмах Минфина РФ от 27.09.2019 N 03-03-07/74528 и от 26.10.2020 N 03-07-11/93082. Однако если в условиях договора не выделены проценты и они включаются в стоимость товара, это обстоятельство не исключает необходимости в соответствии с п.1. ст. 809 ГК РФ признать проценты равными ключевой ставке Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Для целей налогообложения возникает коллизия: в соответствии с нормами ГК РФ проценты по договору с рассрочкой или отсрочкой платежа могут быть определены, но стороны не определили их в условиях договора и признали стоимость товара, а соответственно и величину реализации с учетом этих процентов. Детально данная коллизия была рассмотрена нами ранее на страницах журнала «Бухучет в сельском хозяйстве» [5].

Существовавшие проблемы формирования информации для целей бухгалтерского учета и налогообложения, которые могли быть разрешены посредством согласования соответствующих условий договора и отражения их в первичных документах, усугубляются требованиями п. 12 ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» о порядке признания капитальных вложений, в последующем подлежащих включению в состав основных средств, если договором предусмотрено предоставление отсрочки или рассрочки платежа на срок, превышающий 12 месяцев. В этом случае в первоначальную стоимость основного средства может быть включена только сумма, которая могла бы быть оплачена в период получения материальных ценностей, принятия работ и услуг. В настоящее время специалистами КонсультантПлюс предлагается два подхода к ее определению [8]. При первом (прямом) покупателю (заказчику) известна эта величина, например, из прайс-листов, протоколов обсуждения договора, его проектов и т.д. И данный метод представляется наиболее убедительным и, главное, доказательным для обоснования оценки. Второй (косвенный) основан на процедуре дисконтирования. Именно второй вариант, дисконтирования, применяется для определения величины стоимости материальных ценностей, работ, услуг, включаемой в первоначальную стоимость основного средства, в том случае, когда в договоре не указана сумма процентов за предоставленный коммерческий кредит и отсутствуют доказательства оценки на дату их приобретения. Но оба этих способа применяются в том случае, если в договоре не определена и не указана сумма причитающихся к оплате процентов. Если же в договоре разделены суммы,

уплачиваемые за товар, и за пользование коммерческим кредитом, то первые вносятся в накладную (акт) и счет-фактуру и формируют первоначальную стоимость основного средства.

Если в договоре не указаны проценты по коммерческому кредиту, а стоимость товара, работ, услуг включает их, то согласно п. 12. ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» при отсрочке платежа на период, превышающий 12 месяцев, на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» должна быть отражена стоимость основного средства, равная сумме денежных средств, подлежащая перечислению без предоставления такой отсрочки. В этом случае возникает ряд вопросов. Во-первых, очевидно несоответствие информации, содержащейся в первичном документе, и отражаемой на счетах бухгалтерского учета капитальных вложений и кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками. При начислении процентов за соответствующий период (как правило, за месяц) оценка кредиторской задолженности будет достигать уровня, указанного в первичном документе (накладной и счете – фактуры). И этот факт несоответствия информации, содержащейся в первичном документе и в регистрах бухгалтерского учета, в современной бухгалтерии, требующей ее идентичности, воспринимается как парадокс. Но несоответствие, вытекающее из требования ФСБУ отражения основных средств по иной оценке, не ограничивается сферой данных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, а пронизывает буквально все поле учетной информации. Во-первых, данное требование распространяется только на определенные объекты учета, а именно, приобретенные по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа. Эта отсрочка или рассрочка должна превышать период 12 месяцев или иной более короткий срок в соответствии с учетной политикой хозяйствующего субъекта. Также на оценку влияет отнесение объекта к инвестиционным активам. Если он включается в их состав, то оценка увеличится на сумму процентов, начисленных за период, в котором еще он создается, модернизируется, реконструируется. Поэтому величина первоначальной стоимости основных средств зависит от трех факторов: условий договора купли – продажи (подряда) по предоставлению отсрочки или рассрочки, периода этой отсрочки или рассрочки, квалификации объекта в качестве инвестиционного актива и времени его создания, реконструкции или модернизации. Следовательно, говорить о сопоставимости информации о стоимости основных средств можно лишь условно.

Во-вторых, данное несоответствие имеет еще и другое отражение в несопоставимости оценок кредиторской задолженности у покупателя (заказчика) и дебиторской задолженности у продавца (подрядчика). И недостижимой в этом случае является колляция расчетов. Инвентаризация обязательств, которая должна проводиться всеми хозяйствующими субъектами, не позволит подтвердить тождественность данных продавца (подрядчика) и покупателя (заказчика). Именно об этой недостижимости при отражении операций по договорам займа писал Ярослав Вячеславович Соколов [6].

В-третьих, данный факт порождает в свою очередь другие проблемы. Одной из них является предъявление бюджету суммы НДС, приходящейся на стоимость товара, работ, услуг и отраженной в счет-фактуре. Предъявленный покупателем (заказчиком) НДС не соответствует цене материальных ценностей, работ, услуг, принятых к учету, и рассчитанный по ставке, регламентированной НК РФ. Продавец (подрядчик) отразит в учете стоимость реализованной продукции, работ, услуг и соответствующий ей НДС. Покупатель (заказчик) отразит стоимость материальных ценностей, работ, услуг по расчетной сумме, а НДС примет к учету в сумме, указанной в счет-фактуре. При этом разница в оценке материальных ценностей, работ и услуг между отраженной в учете и первичном документе еще не будет отражена в учете. Вопрос о возможности предъявления бюджету сумму НДС на эту разницу остается открытым, как нет ответа и на вопрос об отражении ее в учете.

Выводы

Регламентированный п. 12 ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» порядок отражения в бухгалтерском учете капитальных вложений на приобретение (создание) основных средств по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежей на срок, превышающий 12 месяцев, может привести к нарушению принципа сопоставимости учетной информации, если в договоре не будут указаны проценты, подлежащие оплате по коммерческому кредиту. Данные несоответствия обусловлены требованием ФСБУ отражать проценты обособленно в случае, если они учтены в стоимости материальных ценностей, работ, услуг, приобретаемых по договору. Несопответствия затрагивают несколько областей:

- между информацией, содержащейся в первичном документе и на счете бухгалтерского учета 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- между данными покупателя и продавца об обязательствах контрагента по договору;
- между оценкой капитальных вложений и, следовательно, основных средств в зависимости от условий договора и возможности признания объекта инвестиционным активом;
- между оценкой принимаемых к учету материальных ценностей, работ и услуг и суммой НДС, предъявляемой бюджету в соответствии со счетом фактурой, выставленной поставщиком (подрядчиком).

Вопрос оценки кредиторской задолженности в соответствии с разыми основаниями играет ключевую роль в разрешении этих проблем.

Библиографический список

1. Гражданский Кодекс РФ / Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.02.2021)
2. О бухгалтерском учете: Федеральный Закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ / Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.02.2021)
3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008): Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 107н. / Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.02.2021)
4. Об утверждении федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»: Приказ Минфина РФ от 17.09.2020 г. № 204н/ Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.02.2021)
5. Карзаева Н.Н., Вецкус В.А. Бухгалтерский и налоговый учет операций по договорам коммерческого кредита / Н.Н. Карзаева, В.А. Вецкус // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2014. - № 8. - С.8-21
6. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни/ Я.В. Соколов. – М.: Магистр; Инфра-М, 2010. – 244с.
7. Чеглакова С.Г. Ценовая политика товаропроизводителя и ее влияние на эффективность сельхозпроизводства/ С.Г. Чеглакова // Аграрная наука. – 2003. - № 7. - С.11-13
8. Готовое решение: Как при применении ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 26/2020 принять к учету основные средства, приобретенные на условиях длительной отсрочки/ Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.02.2021)

УДК 657.6; ГРНТИ 06.81.85

РЕВИЗИЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОВАРИЩЕСТВ СОБСТВЕННИКОВ ЖИЛЬЯ

О.В. Киселева*, О.В. Скрипкина**

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, *olgakiseleva2008@mail.ru, **sova2001@mail.ryazan.ru*

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные вопросы организационно-методического обеспечения ревизии финансово-хозяйственной деятельности товариществ собственников жилья.

Ключевые слова: товарищество собственников жилья, ревизионная комиссия, ревизия финансово-хозяйственной деятельности, источники информации.

AUDIT OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF HOMEOWNERS ASSOCIATIONS

O.V.Kiseleva*, O.V. Skripkina**

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, *olgakiseleva2008@mail.ru **olgaskripkina2014@yandex.ru*

Annotation. The article deals with topical issues of organizational and methodological support for the audit of financial and economic activities of homeowners' associations.

Keywords: homeowners' association, audit commission, audit of financial and economic activities, information sources.

Введение

Управление жилищным фондом, находящимся в частной собственности граждан, может быть осуществлено: непосредственно собственниками помещений в многоквартирном доме, количество квартир в котором составляет не более чем тридцать; товариществами собственников жилья (ТСЖ) или управляющими организациями (Жилищный Кодекс РФ, статья 161, п.2) [1]. В соответствии с актуальной информацией Государственной корпорации — Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства, представленной на ее официальном сайте, на сегодняшний день 180 ТСЖ, ЖСК и иных специализированных кооперативов осуществляют управление 5584 домов Рязанской области [2]. Деятельность товарищества собственников жилья является объектом контроля. Одна из действенных форм контроля – ревизия финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемая ревизионной комиссией товарищества собственников жилья.

Ревизионная комиссия как орган внутреннего контроля ТСЖ

ТСЖ имеет статус юридического лица, действующего на основании Устава.

Задачи деятельности ТСЖ закреплены в статье 138 ЖК РФ [1]. К ним относятся:

- 1) содержание и ремонт общего имущества в многоквартирном доме с собственниками помещений, не являющимися членами товарищества;
- 2) обеспечение надлежащего санитарного и технического состояния общего имущества в многоквартирном доме;
- 3) обеспечение выполнения всеми собственниками помещений в многоквартирном доме обязанностей по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме в соответствии с их долями в праве общей собственности на данное имущество;
- 4) обеспечение соблюдения прав и законных интересов собственников помещений в многоквартирном доме при установлении условий и порядка владения, пользования и распоряжения общей собственностью;
- 5) принятие мер, необходимых для предотвращения или прекращения действий третьих лиц, затрудняющих реализацию прав владения, пользования и в установленных за-

конодательством пределах распоряжения собственников помещений общим имуществом в многоквартирном доме или препятствующих этому;

б) представление законных интересов собственников помещений в многоквартирном доме, в том числе в отношениях с третьими лицами. заключение договоров. Перечень классических жизнеобеспечивающих задач расширяется за счет задач связанных с современным управлением в ТСЖ:

- обеспечение эффективного управления имуществом многоквартирного дома;
- организация внутреннего контроля.

Субъектами контроля выступают органы государственной исполнительной власти, на предмет соблюдения требований законодательства, регулирующего деятельность ТСЖ как юридического лица, и соблюдения отраслевых нормативных актов сферы ЖКХ, а также - собственники помещений. Причем, контроль со стороны собственников отличается более широким спектром задач по сравнению с государственным контролем. Включая все аспекты контроля законодательства, необходимые для успешного функционирования ТСЖ, как субъекта экономики, контроль собственников направлен на достижение эффективности (оптимальности) в управлении многоквартирным домом, в том числе и общим имуществом собственников. Ниже представлена классификация контроля деятельности ТСЖ (табл. 1).

Таблица 1. Классификация контроля деятельности товариществ собственников жилья по отношению к субъекту контроля

Виды контроля	Субъекты контроля
Государственный контроль	Органы государственного (регионального) жилищного надзора. Прокуратура. Федеральная налоговая служба. Иные органы государственной исполнительной власти, с которыми взаимодействует ТСЖ по различным вопросам.
Контроль собственников	Ревизионная комиссия (ревизор). Непосредственно собственники по отдельным вопросам.

(таблица составлена авторами).

Собственники квартир, осуществляющие контроль деятельности ТСЖ, имеют право: предъявлять претензии к качеству услуг ТСЖ, получать по запросу все необходимые материалы о состоянии дома и деятельности товарищества. Собственник может запросить экономическую, бухгалтерскую документацию, чтобы составить представление о деятельности ТСЖ, например: расчетах с собственниками жилья, арендаторами, применяемых тарифах за услуги и т.д. Обработать экономическую информацию и сделать вывод о том, не нарушается ли законодательство в процессе деятельности ТСЖ, своевременно ли исполняются обязательства, не занижена ли стоимость общедомового имущества, сдаваемого в аренду, и, наконец, насколько эффективно ТСЖ осуществляет деятельность, и есть ли резервы для развития, имеет возможность не каждый собственник. Субъектом контроля, способным сделать подобные выводы, является ревизионная комиссия товарищества.

Ревизионная комиссия, избираемая общим собранием, проводит ревизию финансово-хозяйственной деятельности ТСЖ не реже чем раз в год (ст.150 ЖК РФ) [1]. Права, обязанности и ответственность комиссии определяются статьей 150 Жилищного Кодекса РФ, а также Уставом, локальными актами (Положением о ревизионной комиссии) и организационно-распорядительной документацией товарищества. Ревизионная комиссия представляет общему собранию членов товарищества заключение по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также заключение о смете доходов и расходов действующей в ревизуемом периоде и отчет о финансовой деятельности и размерах обязательных платежей и взносов.

Организация работы ревизионной комиссии

Члены ревизионной комиссии, избранные из числа собственников помещений, чаще всего не являются профессиональными ревизорами, аудиторами, бухгалтерами, но несомненно, должны обладать компетенциями, способствующими выполнению различных узких аспектов ревизии. Председатель ревизионной комиссии должен обладать компетенциями, которые позволят сформулировать организационно-методические аспекты предстоящей ревизии и проработать их содержательную составляющую. Организация ревизии имеет следующую последовательность: подготовительная работа; составление программы ревизии; непосредственно, сама ревизия, ее процедуры: сбор и обобщение информации, применение инструментария (сравнение показателей, анализ и т.д.); формулирование предварительных выводов, резюмирование, формулирование окончательных выводов, подготовка рекомендаций.

Ревизию финансово-хозяйственной деятельности целесообразно начать с подготовительной работы, содержание которой представлены в табл.2.

Таблица 2. Этапы подготовительной работы перед проведением ревизии финансово-хозяйственной деятельности

Этапы подготовительной работы	Содержание этапов подготовительной работы
Собрание членов ревизионной комиссии	На собрании избирается председатель ревизионной комиссии, обсуждаются организационные вопросы проведения ревизии: продолжительность ревизии, место и время работы с документами товарищества, предварительное распределение обязанностей. Дается поручение избранному председателю ревизионной комиссии составить программу ревизии, на основании которой будут окончательно распределены обязанности членов комиссии. Программа обсуждается, вносятся изменения, дополнения, окончательно распределяются обязанности членов ревизионной комиссии на следующем заседании.
Изучение нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность товарищества собственников жилья	Членам ревизионной комиссии необходимо получить базовые знания о деятельности таких субъектов экономики в сфере ЖКХ, как товарищества собственников жилья. Изучается перечень нормативных актов, регулирующих деятельность ТСЖ. Подборку должен сделать член комиссии, компетентный в данном вопросе. Изучению подлежат также Устав, локальные акты товарищества, организационно-распорядительная документация (например, Положение о ревизионной комиссии, протоколы общих собраний, протоколы заседания правления товарищества).
Изучение информации о деятельности ТСЖ, представленной на различных официальных интернет – порталах, в том числе официального сайта ТСЖ	Получить информацию о деятельности товарищества можно из внешних источников. Ревизионная комиссия должна получить сведения из ЕГРЮЛ, проверить их актуальность. Сведения о ТСЖ должны быть представлены на ГИС ЖКХ (Государственная информационная система жилищно-коммунального хозяйства) в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2014 № 209-ФЗ. Также ТСЖ может иметь собственный официальный сайт, группу в социальных сетях.
Изучение результатов ревизий, проведенных за прошлые отчетные периоды	Материал ревизий финансово-хозяйственной деятельности прошлых отчетных периодов может иметь полезную информацию на предмет типовых нарушений. Кроме того, действующая ревизионная комиссия по результатам ревизии может сделать выводы об исправлении выявленных ранее нарушений и проведенной работе.
Составление запросов председателю ТСЖ на передачу документации, составляющей информационную базу ревизии	Ревизионная комиссия должна иметь полный доступ к информации, формируемой в процессе деятельности ТСЖ (техническая, организационно-распорядительная, бухгалтерская и другая документация), с целью оптимизации труда и времени затраченного ревизионной комиссии на выполнение работы. Поэтому необходимо заранее определить перечень документации, которая будет использована в работе ревизионной комиссии.

(таблица составлена авторами)

Несомненно, организация подготовительной работы является залогом успешной деятельности ревизионной комиссии. На подготовительном этапе ревизионная комиссия сможет

выявить факты несоблюдения законодательства товариществом собственников жилья, как юридическим лицом, факты противодействия (сокрытия, частичного предоставления) руководством, бухгалтером ТСЖ бухгалтерских и иных документов, что свидетельствует о неблагоприятном состоянии дел.

Информационная база ревизии финансово-хозяйственной деятельности ТСЖ

Информационная база ревизии финансово-хозяйственной деятельности характеризуется разноплановостью документации. В таблице 4 представлены основные группы документов, необходимых при проведении ревизии.

Таблица 3. Информационная база ревизии финансово-хозяйственной деятельности товарищества собственников жилья

Группы документов
<p>1. Документы, регулирующие деятельность ТСЖ, как юридического лица. Устав. Выписка из единый ЕГРЮЛ. Сведения о расчетных счетах , в том числе, договоры банковских счетов. Протокол общего собрания жильцов о создании товарищества. Протокол счетной комиссии о подсчете голосов при создании ТСЖ на собрании собственников жилья в многоквартирном доме. Решение собственников квартир о создании ТСЖ.</p>
<p>2. Техническая документация. Акт государственной комиссии по приемке здания в эксплуатацию. Техпаспорт здания. Свидетельство о внесении в реестр собственности. Свидетельство на право собственности на нежилые помещения дома. Экспликации и поэтажные планы здания. Техническая документация, журналы учета технического обслуживания общедомовых приборов учета, оборудования лифтов.</p>
<p>3. Организационно – распорядительная, кадровая документация, документы, регулирующие текущую деятельность. Учетная политика (включая рабочий план счетов). Документы по инвентаризации имущества и обязательств (включая акты сверки взаиморасчетов с ресурсоснабжающими организациями). Приказы, распоряжения председателя ТСЖ по текущей деятельности. Приказы, распоряжения председателя ТСЖ по кадрам. Протоколы заседаний правления ТСЖ. Штатное расписание. Личные дела сотрудников. Трудовые договоры. Договоры гражданско-правового характера (при наличии).</p>
<p>4. Договорные отношения. Договоры с ресурсоснабжающими организациями. Договоры с арендаторами (при наличии). Договоры с поставщиками (подрядчиками) работ (услуг).</p>
<p>5. Смета доходов и расходов и исполнение сметы доходов и расходов за ревизуемый период.</p>
<p>6. Бухгалтерская документация и отчетность</p>

(таблица составлена авторами)

Ревизионная комиссия должна убедиться, что ТСЖ действует легитимно, не допущены нарушения законодательства в процессе образования ТСЖ, правового статуса деятельности как юридического лица, работодателя, налогоплательщика, и участника прочих экономических отношений в сфере жилищно -коммунальных услуг.

Методика ревизии финансово-хозяйственной деятельности ТСЖ

Типовая деятельность ТСЖ – деятельность хозяйственная, связанная с жизнеобеспечением и функционированием всех систем многоквартирного дома. Однако, как субъект экономических отношений, ТСЖ взаимодействует с контрагентами (юридическими и физическими лицами), осуществляет расчетные операции, имеет счета в банках, осуществляет инвестиции во внеоборотные и оборотные активы, то есть выполняет различные финансовые операции, в ходе которых могут возникать как экономические выгоды, так и – наоборот. Поэтому ревизия финансово-хозяйственной деятельности может быть осуществлена в два этапа, содержание которых раскрыто ниже, в программе ревизии (табл.4. 5).

В разделе 1 программы обобщены процедуры ревизии, направленные на установление соблюдения требований законодательства регулирующего учет имущества и обязательств, выявление операций, имеющих рисковую составляющую, негативных фактов субъективного характера (присвоение имущества, растрата, бездействие должностных лиц), препятствующее должному исполнению обязательств ТСЖ.

Таблица 4. Программа ревизии финансово-хозяйственной деятельности товарищества собственников жилья. Раздел 1. Ревизия основных объектов учета в ТСЖ

Процедура ревизии	Источник информации	Методические приемы, сопутствующие формы контроля
1	2	3
Проверка операций с денежными средствами.	Анализ счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», (при наличии и других счетов учета денежных средств); Кассовая книга, отчеты кассира (при наличии); Расчетные счета (другие счета) выписки банка с прилагающимися к ним документами.	Сверка документов, инвентаризация кассы
Проверка операций с имуществом	Оборотно-сальдовая ведомость, анализ счетов и первичная документация по счетам 01 «Основные средства», 10 «Материалы».	Сверка документов, осмотр, инвентаризация
Проверка операций с контрагентами (ресурсоснабжающие организации, организации, выполняющие работы, оказывающие услуги)	Оборотно-сальдовая ведомость, анализ счета по субконто по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» договоры, первичная документация (счета, акты приема-сдачи выполненных работ, акты об оказании услуг, требования, извещения, накладные), регистр по счету 51 «Расчетный счет», платежные документы. акты сверки взаиморасчетов.	Сверка документов, сверка взаиморасчетов, взаимная сверка, логическое прослеживание взаимосвязанных операций.
Проверка операций с арендаторами (покупателями, заказчиками)	Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», договоры, первичные документы (акты приема-сдачи выполненных работ, акты об оказании услуг, платежные документы, акты сверки взаиморасчетов.	Сверка документов, сверка взаиморасчетов, взаимная сверка, логическое прослеживание взаимосвязанных операций.
Проверка состояния расчетов с собственниками жилья	Оборотно-сальдовая ведомость по счету по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в разрезе номеров квартир и видов услуг. (Если учет указанных расчетов ведется на 62 счете, то - те же документы).	Логическое прослеживание, арифметические расчеты, аналитические процедуры

Продолжение таблицы 4

1	2	3
Проверка расчетов с персоналом по оплате труда, подотчетным суммам	Оборотно-сальдовая ведомость по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», анализ счетов 70,71 по субконто; Табели учета рабочего времени; Расчетно- платежные ведомости (иные документы по начислению заработной платы); Реестры на перечисление заработной платы с расчетного счета (при наличии); Лицевые счета работников; Авансовые отчеты; кассовые документы, документы по перечислению подотчетных сумм на корпоративные карты.	Сверка документов, процедуры фактического контроля по определению объемов работ (при наличии и необходимости).
Проверка расчетов по социальному страхованию и обеспечению, расчетов с бюджетом по налогам	Анализ счетов 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам», документы по начислению заработной платы и прочих выплат, формирующих фонд оплаты труда, бухгалтерские справки по начислению взносов, платежные документы.	Сверка документов, запрос в контролирующей орган о состоянии расчетов.
Проверка отчетности	Оборотно-сальдовая ведомость по счетам бухгалтерского учета. Бухгалтерская(финансовая) отчетность (при наличии), налоговая отчетность.	Взаимоувязка форм отчетности, арифметические расчеты.

(таблица составлена авторами)

В разделе 2 программы ревизии содержатся процедуры по проверке исполнения сметы доходов и расходов (табл.5).

Таблица 5. Программа ревизии финансово-хозяйственной деятельности товарищества собственников жилья. Раздел 2. Ревизия исполнения сметы доходов и расходов

Процедура ревизии	Источник информации	Методические приемы/ сопутствующие формы контроля
Проверка формирования доходов: поступления от собственников на содержание жилья, софинансирование; поступления от арендаторов помещений (общедомовой собственности); прочие источники доходов	Смета доходов и расходов, отчет об исполнении, составленный бухгалтерской службой ТСЖ. Используется информация, полученная в результате проведения процедур раздела 1 программы ревизии, осуществляются аналитические процедуры.	Сравнение, сопоставление показателей, арифметические расчеты, расчеты нормативных показателей, прогнозные расчеты/ обследование, инвентаризация.
Проверка формирования расходов связанных с деятельностью ТСЖ: 1. управленческие расходы, в том числе: заработная плата; взносы по социальному страхованию и обеспечению; налоги и сборы; расходы на общедомовые нужды: электроэнергия, водоснабжение, теплоснабжение); и др. расходы; 2. расходы по содержанию многоквартирного дома, общедомовой территории (по перечню, см. после табл.5)		

(таблица составлена авторами)

Доходы товарищества собственности жилья складываются из оплаты собственников расходов на содержание жилья, доходов от аренды общего имущества, участия в софинансировании собственниками проектов по благоустройству территории, прочих операций. Ана-

лизируется состав доходов, полнота их поступления, рассматривается динамика в сравнении с прошлыми отчетными периодами. Расходы товарищества содержат расходы, связанные с управлением (заработная плата сотрудников, отчисления на социальные нужды от фонда оплаты труда, налоги, связь, почта, программные продукты, общедомовые нужды (ОДН – электроэнергия, тепловая энергия, вода, и другие) и расходы, связанные с содержанием дома, поддержанием в порядке общедомовой территории. Последние перечислены в Постановлении Правительства РФ от 3 апреля 2013 г. № 290 “О минимальном перечне услуг и работ, необходимых для обеспечения надлежащего содержания общего имущества в многоквартирном доме, и порядке их оказания и выполнения” [3]. Смета может содержать определенные группы расходов по видам работ, необходимых к исполнению в отчетном периоде. В этой части ревизии, анализируется не только состав расходов, и исполнение сметы по отдельным их видам, но и устанавливаются факты и причины неисполнения по отдельным позициям. Необходимо изучить формирование обязательств, возникших перед контрагентами, выполнявшими работы (услуги), договоры с которыми были заключены в отчетном периоде, выяснить, по каким причинам не были заключены договоры с постоянными исполнителями аналогичных работ (услуг). Возможно, комиссия выявит коррупционную составляющую в действиях должностных лиц, некачественное оказание услуг и т.д.

Получив всю необходимую информацию в процессе проведения процедур по разделам 1 и 2 программы ревизии, ревизионная комиссия приступает к обобщению, аналитическим исследованиям (при необходимости), обобщает нарушения, делает выводы. Выводы должны содержать сведения о том, выполняются ли требования законодательства, регулирующего различные аспекты деятельности ТСЖ, своевременно ли исполняются платежи по обязательствам, не допущены ли факты неполного сбора доходов, перерасхода по отдельным статьям сметы, невыполнения запланированных сметой работ (услуг), насколько эффективна финансово-хозяйственная деятельность ТСЖ.

Выводы

Товарищества собственников жилья, как субъекты экономических отношений в сфере ЖКХ, возникли более 20 лет назад и быстро показали себя способными выполнять поставленные перед ними задачи. Прозрачность деятельности товариществ собственников жилья обеспечивается через раскрытие информации, в том числе и результатов проведенных проверок, как со стороны государственных контролирующих органов, так и собственников в лице ревизионной комиссии. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности является в настоящее время наиболее действенной формой контроля, способной выявить не только недостатки управления, но и резервы развития товарищества собственников жилья.

Библиографический список

1. Государственная корпорация— Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства: Официальный сайт. Москва.- Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.reformagkh.ru/mymanager?tid=2312245> (дата обращения: 19.02.2021). – Текст : электронный.
2. "Жилищный кодекс Российской Федерации" от 29.12.2004 N 188-ФЗ. - Текст: электронный // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51057/ (дата обращения: 19.02.2021). – Текст : электронный.
3. Постановление Правительства РФ от 3 апреля 2013 г. № 290 “О минимальном перечне услуг и работ, необходимых для обеспечения надлежащего содержания общего имущества в многоквартирном доме, и порядке их оказания и выполнения”. - Текст: электронный // СПС КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144804/ 1. (дата обращения: 19.02.2021). – Текст : электронный.

УДК 658.11; ГРНТИ 06.39.31

ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА И АНАЛИЗ РЕГУЛИРУЮЩЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ И ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ СТРУКТУР В РЕГИОНЕ

М.Г. Старостин

Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, Российская Федерация, Орёл, ostin_star@hotmail.com

Аннотация. В работе рассматриваются критерии отнесения субъектов к предприятиям малого бизнеса, дан обзор информационных источников и порталов, которые функционируют для информационной поддержки малого бизнеса. Рассматриваются меры, которые предлагаются государственными органами на региональной уровне, для развития предпринимательства.

Ключевые слова: информация, критерии предпринимательства, малое предпринимательство, среднее предпринимательство, регулирующее воздействие.

INFORMATION BASE AND ANALYSIS OF REGULATORY IMPACT AND SUPPORT OF BUSINESS STRUCTURES IN THE REGION

M.G. Starostin

Central Russian Institute of Management - branch of RANHIGS under the President of the Russian Federation, Russian Federation, Oryol, ostin_star@hotmail.com

The summary. The work examines the criteria for classifying subjects as small businesses, provides an overview of information sources and portals that function to provide information support to small businesses. The measures that are proposed by state bodies at the regional level for the development of entrepreneurship are considered.

Keywords: information, business criteria, small business, medium business, regulatory impact.

В условиях пандемии коронавируса и нестабильности внешних проявлений среды функционирования предпринимательских структур возрастает значимость государственной поддержки развития предпринимательства и формирования благоприятных условий для всех сфер бизнеса. Для принятия эффективных управленческих решений и мер корректирующего воздействия необходима информационная основа, которая будет формировать законодательную среду и оценочные параметры среды функционирования хозяйствующих субъектов. Это могут быть информационные платформы, площадки, витрины, базы данных, порталы, информационные центры регулирующего воздействия и регуляторные кластеры данных для обмена информацией. Для осуществления информационного взаимодействия в рамках проведения контрольно-надзорной деятельности создаются порталы регулирующего контроля правоохранительными структурами. Каковы направления и перспективы совершенствования информационной базы и проведения анализ регулирующего воздействия на основе открытых данных, и каким образом взаимодействие осуществляется в регионе, будет рассмотрено в данной статье.

В соответствии с законодательством к малому и среднему предпринимательству относятся ряд экономических субъектов, которые в соответствии с определенными условиями относятся к малому и среднему бизнесу и сведения, о которых указываются в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства.

Виды экономических субъектов, которых относят к малым предприятиям, приведены на рисунке 1.



Рис. 1. Виды экономических субъектов, которых относят к малым предприятиям

Критерии отнесения предприятий к малым и средним субъектам предпринимательства приведены в ФЗ № 209-ФЗ от 24.07.2007г. «О развитии малого среднего предпринимательства в Российской Федерации». Доходы таких субъектов лимитированы в Постановлении Правительства РФ от 04.04.2016г. № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».

Критерии отнесения субъектов к малым предприятиям на основе обзора нормативных документов приведены в таблице 1.

Таблица 1. Критерии малого предприятия

Наименование критерия	Характеристика критерия
Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год	До 100 человек (микропредприятия до 15 человек)
Доход за предшествующий календарный год, полученный от всех видов деятельности, и применим по всем налоговым режимам	До 800 млн. руб. (микропредприятия до 120 млн. руб.)
Процент участия в уставном фонде иных обществ	1. Процент членства государства, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных организаций или благотворительных фондов составляет не более 25%. 2. Процент членства иностранных юридических лиц или российских юридических лиц (не имеющих статуса малого предприятия) составляет не более 49%

Федеральный закон № 209-ФЗ от 24.07.2007г. «О развитии малого среднего предпринимательства в Российской Федерации» определяет условия отнесения субъектов к предприятиям малого и среднего бизнеса для различных видов малых предприятий, к примеру, хозяйственных обществ, товариществ, индивидуальных предпринимателей и прочее.

Кузьмина Е.Е. дает следующее определение малому предпринимательству [2]. Малым субъектом предпринимательства является предпринимательская деятельность, которая осуществляется субъектами рыночной экономики по определенным критериям. Т.е. субъекты малого бизнеса должны попасть под определенные критерия их отнесения к субъектам пред-

принимательства. Это, во-первых, небольшое количество сотрудников, незначительные объемы производства. Во-вторых, это осуществление деятельности, которая основана на риске. Риск может быть связан с производственной, торговой, научной и т.д. деятельностью. В-третьих, собственник несет полную ответственность за результаты хозяйствования и самостоятельно принимает управленческие решения, которые касаются прибыли.

При внесении сведений о таких категориях предприятий в единый реестр предприятий малого и среднего предпринимательства, они вправе рассчитывать на государственную поддержку, пользоваться льготными условиями государственного регулирования, участвовать в формировании и выполнении государственной политики по поддержке малого бизнеса [4].

Государственная поддержка малых предприятий осуществляется в соответствии с Национальным проектом «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» и Стратегией развития малого и среднего предпринимательства. Данная стратегия утверждена до 2030 года [3].

Малые и средние предприятия, исходя из государственной политики по нормативно-правовому регулированию их деятельности, вправе рассчитывать на следующие меры их развития:

1. применение специальных налоговых режимов, данная мера предусматривает применение льготных режимов налогообложения, составление и представление налоговых расчетов и деклараций по упрощенным форматам;
2. использование упрощенных правил ведения бухгалтерского учета и упрощенного порядка ведения кассовых операций, который предусматривает, в том числе, и составление упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
3. составление упрощенной статистической отчетности и участие в проведении статистических наблюдений за развитием малого бизнеса;
4. применение льготного порядка расчетов за приватизируемое имущество, которое осуществляется малым бизнесом, имущество может быть как государственное, так и муниципальное;
5. особенности участия представителей бизнеса в государственных закупках при проведении государственных закупок у юридических лиц – государственных структур;
6. применение особого регулируемого порядка прохождения контроля (надзора) со стороны государственных контролирующих структур и участие в определенном моратории на проведение контрольных проверок;
7. применение в отношении малых и средних предприятий мер финансовой поддержки, особенно в отношении субъектов социального предпринимательства и предприятий, формирующих инфраструктуру города или региона.

При обобщении нормативно-правовых актов по регулированию малого бизнеса предлагается следующая классификация малых предприятий, которая нами дополнена с учетом изменения действующих подходов поддержки малых предприятий (таблица 2).

Таблица 2. Классификационные признаки и виды малых предприятий

Классификационный признак	Вид малого предприятия
По численности сотрудников	Микропредприятия Малые предприятия Индивидуальные предприниматели Самозанятые
По организационно-правовому статусу	Хозяйственные общества Хозяйственный товарищества Хозяйственные партнерства Производственные кооперативы Потребительские кооперативы Крестьянские (фермерские) хозяйства ИП
По юридическому сопровождению	С образованием юридического лица Без образования юридического лица
По принадлежности к отрасли	Строительные предприятия Торгово-закупочные предприятия Предприятия промышленности Предприятия агропромышленного комплекса
По режиму налогообложения	Единый сельскохозяйственный налог Упрощенный режим налогообложения Патентная система
По ведению бухгалтерского учета	Общий способ ведения бухгалтерского учета Упрощенный порядок ведения бухгалтерского учета

Новшеством последнего времени является законодательное регламентирование деятельности самозанятых граждан. Самозанятые граждане имеют право на расчет и уплату налога на профессиональный доход. Это право появилось у желающих самозанятых граждан с 2019 года. На данный режим налогообложения могут перейти физические лица и индивидуальные предприниматели. Лица, переходящие на новый специальный налоговый режим (самозанятые), могут платить с доходов от самостоятельной деятельности. При этом применяется две льготные ставки 4 или 6%. Данная поддержка для физических лиц позволяет легально вести бизнес и получать доход от подработок без рисков получить штраф за незаконную предпринимательскую деятельность [1]. Согласно государственной политике в России применяются и меры государственной поддержки для самозанятых в период пандемии.

В современных условиях нормативно-правовая политика государства направлена на обеспечение комфортных и доступных условий информационной, финансовой и инфраструктурной поддержки малого бизнеса. С этой целью создан единый национальный он-лайн портал по поддержке малого и среднего бизнеса. Это портал называется «Мой бизнес» [5]. На этом портале представлены все инструменты для помощи предпринимателям в условиях пандемии коронавируса:

- Антикризисные меры для бизнеса,
- Онлайн-сервисы для организации удалённой работы,
- «Горячие линии» для консультаций МСП,
- Цифровая платформа - представление услуг для предпринимателей в электронном виде.

Для удобства малого бизнеса применяются различные антикризисные меры поддержки, в числе которых приводится перечень банков, которые участвуют в программах льготного кредитования малых предприятий [6].

Единым институтом развития малого и среднего предпринимательства в России является согласно Федеральному закону № 209-ФЗ от 24.07.2007г. «О развитии малого среднего предпринимательства в Российской Федерации» Корпорация развития малого и среднего предпринимательства. Именно она согласно ст. 25.1 Федеральному закону № 209-ФЗ от

24.07.2007г. выполняет ряд функций и задач, предусматривающих государственную поддержку малых предприятий.

В числе основных стратегических задач Корпорации развития малого и среднего предпринимательства представлены:

1. Поддержка инфраструктурных объектов.
2. Привлечение денежных средств российских и международных организаций для развития предпринимательства.
3. Принятие различных мер поддержки предприятий - это информационная, маркетинговая, финансовая, гарантийная, юридическая поддержка.
4. Проведение мероприятий, направленных на увеличение юридическими лицами доли закупки товаров, работ, услуг у малых предприятий.
5. Взаимодействие корпорации с органами государственной власти, правоохранительными и контролирующими структурами по вопросам развития малых предприятий.
6. Выступления с предложениями о совершенствовании нормативно-правового регулирования в сфере бизнеса.

Кроме Корпорации развития малого и среднего предпринимательства в числе органов государственного регулирования Гарантийный фонд, Центры поддержки предпринимательства, Фонд микрофинансирования, Центр кластерного развития, Центр поддержки экспорта. Все они регулируют вопросы организационно-правового взаимодействия малых предприятий с государственными структурами, центрами, органам государственной власти.

Таким образом, применение различных информационных платформ и данных значительно расширяет возможности бизнеса для взаимодействия, получения информации и принятия эффективных управленческих решений.

Библиографический список

1. Налог на профессиональный доход. Официальный сайт федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://npd.nalog.ru/> – Дата доступа: 02.02.2021.
2. Организация предпринимательской деятельности : учебное пособие для вузов / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 417 с.
3. Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства до 2030 года [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://government.ru/docs/23354/> – Дата доступа: 01.02.2021.
4. Парушина Н.В. Инновационные методики и технологии учета, анализа, статистики и менеджмента в сфере предпринимательства и услуг// Научные Записки ОрелГИЭТ.- 2012.- № 1 (5).- С. 13-18.
5. Портал «Мой бизнес» Официальный сайт федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://мойбизнес.пф/> – Дата доступа: 01.02.2021.
6. Budget risks in the management of small businesses in rural areas Parushina N.V., Lytneva N.A., Khanenko M.E., Starostin M.G., Klimoshenko M.I. В сборнике: IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. III International Scientific Conference: AGRITECH-III-2020: Agribusiness, Environmental Engineering and Biotechnologies. Krasnoyarsk Science and Technology City Hall of the Russian Union of Scientific and Engineering Associations. 2020. - С. 22088.

УДК 343.535; ГРНТИ 10.23.47

ЗАКОН О БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАН: АНАЛИЗ ИТОГОВ ПЕРВОЙ ПЯТИЛЕТКИ

Е.В. Карпунина, А.Ю. Карпунин

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань,
elenakarpunina@mail.ru, aukarpunin@mail.ru*

Аннотация. В работе представлены основные результаты реализации процедур банкротства граждан в России. Представлена динамика количества сообщений многофункциональных центров о внесудебном банкротстве граждан. Определены основные проблемы применения на практике данной процедуры.

Ключевые слова: банкротство, несостоятельность, процедуры банкротства, должник.

THE LAW ON THE BANKRUPTCY OF CITIZENS: ANALYSIS OF THE RESULTS OF THE FIRST FIVE-YEAR PLAN

E.V. Karpunina, A.Yu. Karpunin

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, elenakarpunina@mail.ru, aukarpunin@mail.ru*

Abstract. The paper presents the main results of the implementation of bankruptcy procedures for citizens in Russia, presents the dynamics of the number of messages from multifunctional centers on extrajudicial bankruptcy of citizens. The main problems of practical application of this procedure are determined.

Keywords: bankruptcy, insolvency, bankruptcy proceedings, debtor.

1 октября 2020 года исполнилось пять лет как в Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [1] (далее – Закон № 127-ФЗ) были внесены изменения, регулирующие порядок осуществления процедуры банкротства в отношении граждан. За время его реализации сотни тысяч россиян смогли улучшить свое финансовое положение, избавиться от долгов.

Вместе с тем, определенные коррективы были внесены и в результате событий, произошедших в 2020 году. Так, в 2020 году отечественные компании были вынуждены адаптироваться к новым реалиям, после того как распространение в мире коронавирусной инфекции COVID-19 приобрело характер пандемии. Начиная с 30 марта 2020 года во многих регионах была приостановлена работа части хозяйствующих субъектов, а после смягчения ограничений отечественному бизнесу пришлось адаптироваться к новым условиям, а именно, обеспечению «масочно-перчаточного» режима и «социальной дистанции» в 1,5-2 метра между клиентами и т.д. Несомненно, финансовое положение отечественного бизнеса ухудшилось. Со стороны государства был принят ряд мораторных мер, а именно запрет на возбуждение процедуры банкротства по инициативе внешних кредиторов, приостановление исполнительных производств по старым долгам и прекращение начисления на них неустоек [2]. По данным Федресурса в январе-ноябре 2020 года по сравнению с тем же периодом 2019 года количество случаев, когда юридические лица признавались несостоятельными, снизилось почти на 20 % и по большей части благодаря именно перечисленным мерам господдержки. Новых компаний-банкротов, пострадавших от кризиса, вызванного пандемией коронавируса COVID-19, следует ждать уже в текущем году, так как российское судебное делопроизводство по банкротству юридических лиц затягивается на продолжительное время, а также в связи введением моратория на возбуждение дел о банкротстве.

Позднее, в Закон № 127-ФЗ, были внесены изменения в части вопросов по внесудебному банкротству граждан, что позволило им с 1 сентября 2020 г. начать процедуру личной несостоятельности через многофункциональные центры (МФЦ) на бесплатной основе (табл. 1). Процедура доступна для лиц, которые имеют непогашенные долги в сумме от 50 до 500 тыс. руб. и отвечают ряду требований. Длительность процедуры – 6 месяцев, результатом реализации которой является решение о признании долгов безнадежными к взысканию.

Таблица 1. Динамика количества сообщений МФЦ о внесудебном банкротстве граждан

Показатель	сент. 2020 г.	окт. 2020 г.	нояб. 2020 г.	дек. 2020 г.	сент. – дек. 2020 г.	дек. 2020 г. в % к		
						сент.	окт.	нояб.
Подано заявлений всего	1984	1644	1317	1468	6413	74,0	89,3	111,5
Сообщения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина	407	434	400	608	1849	149,4	140,1	152,0
Доля возбуждений, %	20,5	26,4	30,4	41,4	28,8	20,9	15,0	11,0
Сообщение о возврате гражданину поданного им заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке	1577	1210	917	860	4564	54,5	71,1	93,8
Доля возврата, %	79,5	73,6	69,9	58,6	71,2	-20,9	-15,0	-11,3

Источник: составлено авторами по данным Федресурса [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://fedresurs.ru/>

Исследованиями установлено, что за период с сентября по декабрь 2020 г. в МФЦ было подано 6413 таких заявлений. В отношении 28,8 % от общего их числа поступили сообщения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства граждан, в то время как в отношении 79,5 % таких заявлений, напротив, поступили сообщения о возврате гражданам поданных им заявлений (основными причинами возврата являются неправильное заполнение документов, а также отсутствие окончательного исполнительного производства). Вместе с тем, с сентября по декабрь прошлого года процент дел, по которым принято решение о возбуждении процедуры внесудебного банкротства имел тенденцию к увеличению с 20,5 % до 41,4 % соответственно, доля возврата, напротив, имеет тенденцию к уменьшению с 79,5% до 58,6 % соответственно (рис. 1). Практический опыт свидетельствует, что условие о завершённом исполнительном производстве не всегда является выполнимым по целому ряду причин. Несомненно, завершённое исполнительное производство является некой гарантией того, что у гражданина действительно отсутствует имущество или доходы для выплаты долгов, но в то же время, наличие данного требования усложняет процедуру банкротства.

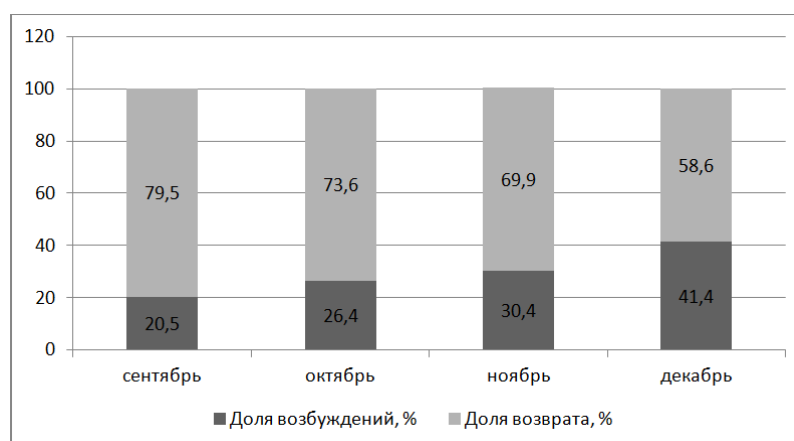


Рис. 1. Удельный вес сообщений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства граждан и доля возврата таких заявлений

В 2020 году количество граждан (включая индивидуальных предпринимателей), признанных банкротами, составило 119 049, что на 72,6% больше, чем в 2019 году и в 6 раз больше по сравнению с уровнем 2016 года (табл. 2). Процедура реструктуризации долгов определена в отношении 24294 граждан (включая индивидуальных предпринимателей), что на 54,1 % больше по сравнению с уровнем данного показателя в 2019 году. Практический опыт свидетельствует, что почти в 94,5 % случаев инициаторами банкротств выступают сами гра-

ждане, в 4,6 % случаев - в качестве заявителей выступают конкурсные кредиторы, на долю ФНС приходится около 1 %.

Таблица 2. Динамика количества сообщений о введении судами процедур в отношении физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Показатель	октябрь – декабрь 2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. в % к			
							2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
по Российской Федерации										
- о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина	870	19574	29827	43984	68980	119049	608,2	399,1	270,7	172,6
- о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов	338	7730	7998	9749	15768	24294	314,3	303,8	249,2	154,1
- об утверждении плана реструктуризации долгов гражданина	5	165	188	179	204	209	126,7	111,2	116,8	102,5
по Рязанской области										
- о введении судами процедуры реализации имущества	6	414	426	476	646	873	210,9	204,9	183,4	135,1
% от общего количества сообщений о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина (по РФ)	0,69	2,12	1,43	1,08	0,94	0,73	34,4	51,0	67,6	77,7

Источник: составлено авторами по данным Федресурса [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://fedresurs.ru/>

По данным Федресурса, по состоянию на 2020 год Рязанская область находится на 40 месте по количеству банкротств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, уступая место Брянской и Архангельской областям, далее в рейтинге следуют Липецкая, Тверская и Курская области. В Рязанской области в 2020 году в расчете на 100 тыс. чел. населения приходилось 79 физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые были признаны банкротами (для сравнения: в среднем по Российской Федерации на 100 тыс. чел. населения приходится 81 такой банкрот). Первое место в этом рейтинге занимает Пензенская область, где на 100 тыс. чел. населения приходится 161 банкрот. Минимальные значения показателя (10, 7 и 1 соответственно) характерны для Республики Дагестан, Республики Ингушетия и Чеченской Республики.

Таким образом, институт банкротства в России занимает одно из лидирующих мест в развитии экономических отношений. Прогнозируя все негативные последствия для экономики, Правительством Российской Федерации был разработан комплекс мероприятий по поддержке как отечественного бизнеса, так и населения, однако дать оценку таким мероприятиям на сегодняшний день всё еще достаточно проблематично. Но вместе с тем, нам представляется, что достаточно большой процент отказов в банкротстве граждан является неким сигналом, что в законодательство нужно внести соответствующие поправки, которые сделают процедуру внесудебного банкротства еще более доступной. Свою роль играет и уровень финансовой грамотности населения.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Федресурс [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://fedresurs.ru/>

УДК 338.242, ГРНТИ 06.81.85

**ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ
ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА
(НА ПРИМЕРЕ ПАО ЗАВОД «КРАСНОЕ ЗНАМЯ»)**

Т.В. Никишина

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, tatyana-1998-nikishina@mail.ru*

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические и практические особенности анализа экономических рисков хозяйствующего субъекта как основы стабильного функционирования организации.

Ключевые слова: экономические риски, анализ экономических рисков, хозяйствующий субъект.

**FEATURES OF ANALYSIS OF ECONOMIC RISKS
OF A BUSINESS ENTITY
(ON THE EXAMPLE OF PJSC PLANT «KRASNOE ZNAMYA»)**

T.V. Nikishina

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, tatyana-1998-nikishina@mail.ru*

The summary. The article discusses the theoretical and practical features of the analysis of economic risks of an economic entity, as the basis for the stable functioning of an organization.

Keywords: economic risks, the analysis of economic risks, the economic entity.

В экономической литературе, посвященной проблемам рисков, в настоящее время нет однозначного понимания определения «экономический риск», что объясняется многоаспектностью данной категории. Однако схожими чертами в трактовке ученых является рассмотрение данного понятия, как возможность экономических потерь вследствие случайного характера результатов принимаемых хозяйственных решений или совершаемых действий [2, с. 868].

Анализ экономических рисков должен основываться на качественных и количественных подходах.

Качественный анализ рисков представляет собой методы описательного характера и часто используется в случаях невозможности количественного определения рисков, а также в случаях, когда достаточные данные невозможно получить [1, с. 34]. Анализ осуществляется методом экспертных оценок, который основан на обобщении мнений специалистов-экспертов о возможных угрозах и потерях в деятельности экономического субъекта.

Количественный анализ рисков – это обработка полученных данных, которая позволяет просчитать численное значение вероятности наступления риска, спрогнозировать суммы убытков, выделить наиболее значимые по величине потерь риски [1, с. 36]. Наиболее распространённым подходом к такому методу является анализ относительных показателей, характеризующий платежеспособность и финансовую устойчивость. Значения рассчитываются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности и сравниваются с нормативным значением.

Возможно объединение качественной и количественной оценки при помощи комплексного анализа, который позволяет наиболее полно выявить экономические риски хозяйствующего субъекта и определить причины, влияющие на их возникновение.

Поскольку в настоящее время все организации подвержены воздействию рисков, которые подрывают стабильное функционирование, то их своевременный анализ является основной задачей для предупреждения и пресечения негативных факторов, влияющих на хозяйственную деятельность.

Проведем анализ рисков на примере ПАО завод «Красное знамя».

Для начала необходимо идентифицировать риски, воздействующие на хозяйствующий субъект, среди которых основными являются:

- 1) правовые (изменение законодательства Российской Федерации);
 - 2) социально-экономические (трудности с набором квалифицированных кадров и другие);
 - 3) экономические (несоблюдение договорных обязательств организацией; изменение условий сотрудничества с поставщиками (подрядчиками); неплатежеспособность покупателей; неоптимальное использование ресурсов; снижение платежеспособности организации; изменение процентных ставок по кредитам; рост цен на сырье и материалы и другие);
 - 4) валютные (колебания валютных курсов);
 - 5) экологические (несоблюдение экологических норм при производстве продукции)
- и др.

Таким образом, на деятельность субъекта хозяйствования в большей степени влияют экономические риски.

Качественная оценка рисков ПАО завод «Красное знамя» будет основана на методе экспертных оценок, в соответствии с которым возможность наступления риска оценивается при вероятностях:

- 0 – вероятность наступления риска отсутствует;
 - 25 – малая вероятность наступления риска;
 - 50 – весьма вероятное наступление риска;
 - 75 – сильная вероятность наступления риска;
 - 100 – риск наверняка реализуется;
- Условия для коэффициента значимости риска (Кзн):
- 0,05 – низкая значимость;
 - 0,1 – существенная значимость;
 - 0,15 – высокая значимость риска.

Сумма коэффициента по всем видам риска составляет единицу (формула 1).

$$K_{зн} = \sum_{i=1}^n K_{зн_i} = 1, \quad (1)$$

где $K_{зн_i}$ – коэффициент значимости i -ого риска.

Качественная оценка рисков хозяйствующего субъекта представлена в таблице 1.

Таблица 1. Качественный подход к оценке рисков ПАО завод «Красное знамя»

N	Наименование риска	Вероятность наступления риска (%)	Коэффициент значимости риска
1	Изменение законодательства РФ	50	0,1
2	Колебания валютных курсов	50	0,05
3	Трудности с набором квалифицированных кадров	50	0,1
4	Несоблюдение договорных обязательств организацией	25	0,05
5	Изменение условий сотрудничества с поставщиками (подрядчиками)	75	0,1
6	Неплатежеспособность покупателей	75	0,15
7	Неоптимальное использование ресурсов	50	0,1
8	Снижение платежеспособности организации	100	0,15
9	Изменение процентных ставок по кредитам	50	0,05
10	Рост цен на сырье и материалы	75	0,1
11	Несоблюдение экологических норм при производстве продукции	25	0,05

Рассчитаем уровень риска организации путем произведения значений вероятности наступления риска и коэффициента значимости (таблица 2).

Таблица 2. Уровень риска ПАО завод «Красное знамя»

N	Наименование риска	Уровень риска (%)
1	Изменение законодательства РФ	5
2	Колебания валютных курсов	2,5
3	Трудности с набором квалифицированных кадров	5
4	Несоблюдение договорных обязательств организацией	1,25
5	Изменение условий сотрудничества с поставщиками (подрядчиками)	7,5
6	Неплатежеспособность покупателей	11,25
7	Неоптимальное использование ресурсов	5
8	Снижение платежеспособности организации	15
9	Изменение процентных ставок по кредитам	2,5
10	Рост цен на сырье и материалы	7,5
11	Несоблюдение экологических норм при производстве продукции	1,25
Суммарная величина уровня риска		63,75

Таким образом, уровень риска ПАО завод «Красное знамя» составляет 63,75%, что выше среднего значения. В большей степени на показатель повлияли риски, связанные со снижением платежеспособности организации и неспособностью покупателей своевременно рассчитываться по своим обязательствам.

На основании качественного анализа проведем количественную оценку рисков хозяйствующего субъекта, основанную на расчете относительных показателей, определяемых по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и характеризующих платежеспособность и финансовую устойчивость (таблица 3).

Таблица 3. Количественная оценка рисков ПАО завод «Красное знамя»

Показатели	По состоянию на 31 декабря					Отклонение 2019 г. от 2015г. (+/-)
	2019 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.	2015г.	
Показатели платежеспособности						
Коэффициент текущей ликвидности	1,55	1,32	1,21	1,18	1,13	+0,42
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,87	0,84	0,83	0,98	0,71	+0,16
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,47	0,18	0,35	0,36	0,27	+0,20
Показатели финансовой устойчивости						
Коэффициент финансовой независимости	0,43	0,35	0,28	0,27	0,37	+0,06
Коэффициент финансирования	0,76	0,54	0,39	0,37	0,61	+0,15
Коэффициент маневренности	0,62	0,56	0,52	0,46	0,20	+0,42
Коэффициент финансовой устойчивости	0,51	0,40	0,31	0,30	0,40	+0,11

Анализируя рассчитанные показатели, можно сделать вывод, что коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,42 и по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 1,55, что характеризует способность хозяйствующего субъекта погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет оборотных активов в полном объеме.

Коэффициент промежуточной ликвидности показывает, насколько быстро организация способна погасить краткосрочные обязательства оборотными активами (активами абсолютной и высокой ликвидности). Коэффициент быстрой ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 год равен 0,87, при таком значении положение хозяйствующего субъекта стабильно, он может покрывать текущие долги за счет денежных средств и доходов от обычной деятельности, а также успешно рассчитывается с имеющимися долгами и не увеличивает собственную кредитную нагрузку.

Анализируя значения коэффициента абсолютной ликвидности, можно сделать вывод, что он имеет неоднозначную тенденцию в динамике. Это один из важных финансовых коэффициентов, характеризующий часть краткосрочных обязательств организации, которая может быть немедленно погашена за счет денежных средств, в динамике коэффициент увеличился на 0,20 и на 31 декабря 2019 года составил 0,47. Увеличение коэффициента в будущем, и, как следствие, отклонение от нормативного значения, может свидетельствовать о неоправданно высоких объемах свободных денежных средств и возникновении риска ликвидности.

Коэффициент автономии (финансовой независимости) отражает долю собственного капитала организации в общей сумме источников финансирования. Коэффициент финансовой независимости в динамике не достигает рекомендуемого значения, советующего 0,5, но тенденция направлена на увеличение значения исследуемого показателя, так по состоянию на 31 декабря 2019 года он равен 0,43. Это означает, что на данном этапе организация не в состоянии покрыть обязательства только за счет собственных средств.

Коэффициент финансирования не соответствует допустимому значению во всех исследуемых периодах, однако выявлена тенденция увеличения индикатора за анализируемый период на 0,15. Снижение значения коэффициента от нормативного свидетельствует о том, что большая часть имущества хозяйствующего субъекта сформирована за счет заемных источников финансирования.

Коэффициент маневренности в динамике увеличился на 0,42 и по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 0,62 при нормативном значении от 0,5 до 0,7, что свидетельствует о достаточности собственных финансовых ресурсов для финансирования внеоборотных активов. Чем выше показатель маневренности, тем выше финансовая устойчивость и платежеспособность хозяйствующего субъекта, а это значит, что организация имеет устойчивое положение и финансово независимо.

Коэффициент финансовой устойчивости выражает удельный вес тех источников финансирования, которые данная организация может использовать в своей деятельности длительное время, в общей сумме источников финансирования. Коэффициент финансовой устойчивости не соответствует допустимому значению - выше 0,8, и оценивается как тревожный. Такая ситуация может свидетельствовать о нахождении субъекта хозяйствования в финансовой зависимости от кредиторов и о снижении финансовой устойчивости.

В результате проведения комплексной оценки экономических рисков было выявлено, что ПАО завод «Красное знамя» в большей степени подвержен риску ликвидности в разрезе неплатежеспособности по краткосрочным обязательствам, что требует от руководства организации принятия управленческих решений, направленных на минимизацию данного риска.

Таким образом, в работе исследованы особенности анализа экономических рисков, которые основываются на качественной оценке, представляющей методы описательного характера, а также количественной оценке, связанной с определением значения вероятности наступления риска.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента каф. ЭБАиУ РГРТУ Журавлёвой Т.А.

Библиографический список

1. Каранина, Е. В. Управление рисками организации: учебник / Е. В. Каранина, О. А. Рязанова. — Киров: ВятГУ, 2018. — 238 с. — ISBN 978-5-16-013163-4 — Текст: электронный // Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: [сайт]. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=32469552> (дата обращения: 29.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Экономика и право: словарь-справочник. — М.: Вуз и школа. Л. П. Кураков, В. Л. Кураков, А. Л. Кураков — 2004 — С. 1072 — ISBN 5-94378-062-9 — Текст: электронный // Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: [сайт]. — URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=19014941> (дата обращения: 29.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

УДК 338.242; ГРНТИ 06.52.45

ПОДХОДЫ К КРИТЕРИАЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ УРОВНЯ БЮДЖЕТНОГО РИСКА УЧРЕЖДЕНИЙ

Т.А. Журавлёва

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, zu-tal@yandex.ru*

Аннотация. В работе исследованы вопросы подверженности деятельности государственных (муниципальных) учреждений бюджетным рискам, оказывающим влияние на качество исполнения внутренних бюджетных процедур, обеспечивающих достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. Рассмотрены способы управления рисками посредством осуществления контрольных действий внутреннего финансового контроля, основанных на применении актуализированной карты внутреннего финансового контроля, в которую включены значимые бюджетные риски, оцененные по критериям вероятности наступления события и степени влияния на выполнение внутренней бюджетной процедуры или её результат.

Ключевые слова: бюджетные риски, критерии оценки, бюджетные процедуры, внутренний финансовый контроль.

APPROACHES TO CRITERIAL ASSESSMENT OF THE BUDGETARY RISK LEVEL OF INSTITUTIONS

T.A. Zhuravleva

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, zu-tal@yandex.ru*

The summary. The work investigates the issues of the exposure of the activities of state (municipal) institutions to budgetary risks that affect the quality of execution of internal budgetary procedures that ensure the reliability of accounting (financial) statements. Methods of risk management by means of the implementation of control actions of internal financial control based on the use of an updated internal financial control card, which includes significant budgetary risks, assessed by the criteria of the probability of an event and the degree of influence on the implementation of the internal budgetary procedure or its result, are reviewed.

Keywords: budget risks, assessment criteria, budget procedures, internal financial control.

Изменчивая политическая и экономическая ситуация в стране и мире непосредственно влияют на состояние государственных (муниципальных) учреждений, деятельность которых подвержена рискам. Актуальность исследования заключается в определении подходов к критериальной оценке уровня бюджетных рисков учреждения с целью их устранения или минимизации для улучшения качества финансового менеджмента.

Дефиниция «риск» возникает в классической экономической теории и связывается с ожиданием потерь, которые могут наступить в результате принятых решений. В настоящее время такая трактовка некоторыми авторами не подвергается сомнению (Балабанов И. Т., Кошечкин С. А., Прыкин Б. В., Райзберг Б. А., Стоянова Е. С., Чернова Г. В., и другие), хотя другие авторы (Баканов М. И., Журавлёва Т.А., Ковалёва А. М., Уткин Э. А., Фёдорова Т. А., Чеглакова С.Г., Шеремет А. Д. и другие) понимают под риском возможность не только не-

благоприятных последствий, но и получения дополнительных доходов от воздействия рисков ситуаций.

Деятельность учреждений подвержена бюджетному риску, официальное определение которому дается в Федеральном стандарте внутреннего финансового аудита «Определения, принципы и задачи внутреннего финансового аудита» [4]: бюджетный риск - возможное событие, негативно влияющее на результат выполнения бюджетной процедуры, в том числе на операцию (действие) по выполнению бюджетной процедуры, а также на качество финансового менеджмента главного администратора (администратора) бюджетных средств.

Под бюджетной процедурой понимается деятельность должностных лиц учреждений, организующих, выполняющих и обеспечивающих соблюдение порядка составления и исполнения бюджета, ведения бюджетного (бухгалтерского) учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

События, негативно влияющие на выполнение внутренних бюджетных процедур, определяются как бюджетные риски. Для управления этими событиями в государственных (муниципальных) учреждениях должен осуществляться внутренний финансовый контроль. Обязательный порядок его организации установлен ст. 19 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [2] и п. 3 Инструкции по применению Единого плана счетов [3]. Внутренний финансовый контроль определяется в качестве внутреннего процесса главного администратора (администратора) бюджетных средств и осуществляется в целях соблюдения установленных правовыми актами, регулируемыми бюджетные правоотношения, требований к исполнению своих бюджетных полномочий [1].

При выполнении внутренних бюджетных процедур в организациях бюджетной сферы формируются документы, которые должны подвергаться контролю.

Внутренний финансовый контроль (далее - ВФК) осуществляется посредством контрольных действий, направленных на повышение качества исполнения внутренних бюджетных процедур, обеспечивающих достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Контрольные действия, с помощью которых можно проводить внутренний финансовый контроль, представлены на рисунке 1.



Рис. 1. Контрольные действия при осуществлении внутреннего финансового контроля

ВФК может проводиться путем визуального исследования документов и операций для подтверждения законности и (или) эффективности исполнения соответствующих бюджетных процедур без использования средств программного обеспечения.

Автоматически могут осуществляться контрольные действия посредством использования необходимого программного обеспечения для сверки, проверки и контроля операций, которые не требуют участия должностных лиц.

Смешанные контрольные действия представляют собой деятельность уполномоченных лиц путем применения необходимых для осуществления контроля программных средств.

Контролеры могут производить проверки сплошным способом, выверяя каждую операцию, или выборочно, исследуя отдельные операции или их группы.

ВФК главного администратора (администратора) бюджетных средств осуществляется в соответствии с актуализированной картой ВФК, которая должна охватывать все внутренние бюджетные процедуры и операции, подверженные бюджетным рискам.

Для принятия эффективного решения об устранении бюджетных рисков или их минимизации необходимо эти риски оценить.

Оценка бюджетных рисков состоит в их идентификации по каждой операции с выявлением возможных событий, наступление которых негативно повлияет на выполнение внутренней бюджетной процедуры или её результат. Оценка бюджетного риска предполагает определение его уровня.

Информационной базой идентификации рисков являются данные, имеющиеся в учреждении, а также полученные из документов, представленных учреждению по результатам внешнего финансового контроля, рекомендаций внутреннего финансового аудита (далее – ВФА), иной информации.

Оценить бюджетные риски необходимо по двум критериям: «вероятность», означающую степень возможности наступления события, негативно влияющего на выполнение внутренней бюджетной процедуры, и «степень влияния», которая представляет уровень негативного воздействия события на результат выполнения внутренней бюджетной процедуры.

Оценка значения критерия «вероятность» осуществляется с учетом результатов анализа имеющихся причин и обстоятельств возникновения бюджетного риска.

Причины бюджетных рисков по критерию «вероятность», выявленные при анализе имеющейся достаточной информации, могут быть следующие:

- несовершенство или отсутствие на момент совершения операции нормативного правового регулирования, регламентирующего бюджетные правоотношения, а также выполнение внутренней бюджетной процедуры;
- несоответствие возможностей специального программного обеспечения, предназначенного для отражения фактов хозяйственной жизни и формирования необходимых документов, требованиям актуальных положений нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения;
- наличие конфликта интересов у должностных лиц, осуществляющих внутренние бюджетные процедуры;
- нарушение графика документооборота в части несвоевременности представления документов, необходимых для проведения операций, а также их ненадлежащего качества по содержанию, должностным лицам, осуществляющим внутренние бюджетные процедуры;
- нарушение правил информационного взаимодействия, призванных обеспечить выполнение бюджетных полномочий участников бюджетного процесса, а также порядка использования информационных ресурсов;
- использование в работе средств автоматизации, не способных формировать обеспечивающие выполнение внутренней бюджетной процедуры документы;
- недостаточное количество специалистов, способных выполнять внутренние бюджетные процедуры и нести за это ответственность;
- иные причины риска.

При оценке негативного воздействия фактов хозяйственной жизни на результат выполнения внутренней бюджетной процедуры целесообразно использовать систему показателей, представленных в таблице.

Таблица. Система показателей оценки событий на результат выполнения внутренней бюджетной процедуры

Показатель	Характеристика
Качество финансового менеджмента	Результат выполнения главными администраторами средств соответствующего бюджета бюджетных процедур оценивается по отклонениям от целевых значений показателей, характеризующих результаты выполнения внутренней бюджетной процедуры
Причиненный ущерб публично-правовому образованию	Непоступление (недопоступление, недоформирование), утрата, избыточное выбытие средств бюджета и (или) иного имущества Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципального образования из их имущественной сферы
Искажения бюджетной отчетности	Искажение бюджетной или бухгалтерской (финансовой) отчетности, изменение ее показателя (показателей), выраженного в денежном измерении, приводящее к искажению информации об активах, и (или) обязательствах, и (или) о финансовом результате
Реализация государственной или муниципальной программы	Эффективность реализации государственной или муниципальной программы оценивается ежегодно по отклонениям от значений целевых показателей
Репутация главного администратора (администратора) бюджетных средств	Участники бюджетного процесса, которыми в том числе являются главные администраторы (администраторы) бюджетных средств, могут быть подвержены потере репутации (репутационному риску) вследствие ненадлежащего исполнения бюджетных полномочий
Нарушение требований к бюджетному (бухгалтерскому) учету	Допущенное нарушение требований к бюджетному (бухгалтерскому) учету, в том числе к составлению, представлению бюджетной, бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценивается по уровню существенности налагаемых санкций за допущенное нарушение
Результативность (экономность) использования бюджетных средств	Достижение заданных результатов с использованием наименьшего объема средств и (или) достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств

При оценке критериальных значений бюджетного риска необходимо учитывать информацию о результатах ВФК и ВФА, мониторинга качества финансового менеджмента, а также нарушениях, выявленных по итогам внешнего финансового контроля.

В карту внутреннего финансового контроля включаются операции со значимыми бюджетными рисками с указанием применяемых к каждой операции контрольных действий.

Бюджетный риск признается значимым, если значение хотя бы одного из критериев бюджетного риска оценивается как "высокое" или при одновременной оценке значений обоих критериев бюджетного риска как "среднее" (рисунок 2).

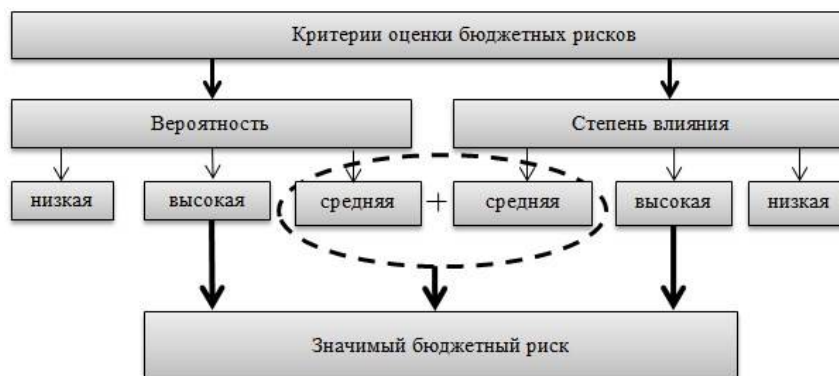


Рис. 2. Определение значимого бюджетного риска с целью включения в карту внутреннего финансового контроля

Информация о значимости бюджетного риска должна быть известна должностному лицу, осуществляющему анализ ВФК главного администратора (администратора) бюджетных средств, проводимого в целях оценки надежности или эффективности его осуществления.

Таким образом, оценка бюджетного риска, состоящая в его идентификации по каждой операции с выявлением возможных событий, наступление которых негативно повлияет на результат внутренней бюджетной процедуры, должна проводиться по критериям вероятности наступления рискованного события и степени его влияния на результат выполнения внутренней бюджетной процедуры и факту их значимости.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ.
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".
3. Приказ Минфина России от 01.12.2010 N 157н (ред. от 14.09.2020) "Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению".
4. Федеральный стандарт внутреннего финансового аудита «Определения, принципы и задачи внутреннего финансового аудита», утвержденным Приказом Минфина России от 21.11.2019 N 196н.

УДК 657.6; ГРНТИ 06.81.85

МОНИТОРИНГ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

О.В. Киселева, Т.С. Садохина

*Рязанский государственный радиотехнический университет
РФ, Рязань, olgakiseleva2008@mail.ru*

Аннотация. В статье раскрывается сущность мониторинга как формы внутреннего контроля. Установлено, что мониторинг в системе внутреннего контроля представляет собой выполняемые с определенной периодичностью процедуры сбора экономической информации и диагностики состояния экономического субъекта с применением обоснованной системы экономических показателей. Рассматривается содержание мониторинга конкурентоспособности предприятия. Обосновывается состав экономической информации и перечень показателей, подлежащих мониторингу, приводится методика их расчета, процедуры последующего контроля его результатов.

Ключевые слова: внутренний контроль, мониторинг, конкурентоспособность предприятия.

MONITORING THE COMPETITIVENESS OF AN ENTERPRISE IN THE INTERNAL CONTROL SYSTEM

O. V. Kiseleva, T. S. Sadokhina

*Ryazan State Radio Engineering University
RF, Ryazan, olgakiseleva2008@mail.ru*

Abstract. The article reveals the essence of monitoring as a form of internal control. It has been established that monitoring in the internal control system is a procedure for collecting economic information and diagnosing the state of an economic entity with a certain frequency, using a reasonable system of economic indicators. The content of monitoring the competitiveness of an enterprise is considered. The composition of economic information and a list of indicators to be monitored are substantiated, a methodology for their calculation, procedures for subsequent control of its results are provided.

Keywords: internal control, monitoring, enterprise competitiveness.

Введение

Появление новых форм внутреннего контроля обусловлено развитием экономики в целом и ее отдельных сегментов в частности. Популярность мониторинга как формы внутреннего контроля объясняется необходимостью наблюдения за деятельностью экономического субъекта с использованием определенных приемов сбора и обобщения экономической информации, а также методики экономического анализа.

Экономическое содержание мониторинга

Термин «мониторинг» известен в экономической науке как: «постоянное наблюдение за каким-либо процессом, с целью выявления его соответствия желаемому результату» [10, с. 30].

В сфере внутреннего контроля мониторинг представляется как систематическая диагностика состояния предприятия, выполняемая с заданной периодичностью и с использованием определенной системы показателей. Содержание мониторинга - анализ текущего состояния экономического субъекта, оценка существующих и вероятных рисков, процедуры внутреннего контроля для минимизации выявленных рисков и достижения желаемых результатов.

Сущность мониторинга раскрывается ниже (табл. 1).

Таблица 1. Характеристики термина «мониторинг»

Автор, год издания	Содержание термина
1990 г. Н.Ф. Реймерс	Смысл мониторинга заключается в выполнении двух взаимосвязанных функций — наблюдения (слежения) и предупреждения. Такой мониторинг нацелен на фиксацию отрицательных последствий хозяйственных действий и их вторичных эффектов и, таким образом, обладает низким прогностическим потенциалом [14, с. 2].
1999 г. Е. Л. Кудрин	Мониторинг – это система сбора данных о сложном явлении, процессе, которые описываются с помощью определенных ключевых показателей в целях оперативной диагностики состояния объекта исследования и оценки его в динамике [13, с. 32].
2006 г. Г. В. Бушмелева	Существует два значения категории «мониторинг»: первое, связано с наблюдением, оценкой и прогнозом; второе означает постоянное наблюдение за динамикой развития процессов, явлений с целью принятия управленческих решений [9]
2010 г. Селиверстов В.Е.	Мониторинг — это систематический сбор и обработка информации о параметрах сложных объектов и процессов с целью выявления изменений в их состоянии [15, с. 8]
Экономический словарь терминов	Мониторинг — непрерывное наблюдение за экономическими объектами, анализ их деятельности как составная часть управления.

(таблица составлена авторами с указанием на источники информации)

Общие критерии сравнения представленных характеристик содержания:

1. значение: мониторинг – это наблюдение за какими-либо процессами, явлениями, объектами;
2. цель: своевременное выявление и предупреждение возможных угроз;
3. периодичность проведения: мониторинг – постоянный процесс, анализирующий объекты в динамике.

Содержание мониторинга раскрыто в статье 96 «Мониторинг» Федерального закона от 31.07.2020 N 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации" [1], что позволило нам сформулировать задачи мониторинга, применяемого в рамках экономического контроля хозяйствующего субъекта:

- сбор, систематизация и обобщение информации о финансовом состоянии экономического субъекта;
- оценка результативности и эффективности проводимых в организации мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля;
- оценка влияния внутренних и внешних факторов на финансово-хозяйственную деятельность предприятия
- выявление отклонений показателей деятельности предприятия от их нормативных показателей;
- определение способов устранения выявленных нарушений;
- предупреждение вероятных сбоев системы функционирования организации;
- поддержание конкурентоспособности предприятия.

Перечень задач остается открытым. При необходимости его можно дополнить исходя из потребностей управления.

Ниже представлено содержание процедур, связанных с формированием, обобщением, преобразованием и интерпретацией экономической информации, используемой при мониторинге конкурентоспособности предприятия.

Конкурентоспособность предприятия

Конкурентоспособность для организации, занимающейся производством и продажей готовой продукции (товаров, работ, услуг), является показателем ее востребованности на рынке.

Например, Е. А. Девяткин считает, что конкурентоспособность – это состояние (в статике) или способность (в динамике) субъекта со своим объектом быть лидером, успешно конкурировать со своими конкурентами на определенном рынке в определенное время по достижению одной и той же цели [11, с. 21].

А. В. Борщев, С. В. Ильченко, С. А. Дёмин указывают, что конкурентоспособность предприятия зависит от конкретных факторов, определяющих эффективность проводимой конкурентной политики. Такими факторами являются: качество и цена продукции, спрос на определенную продукцию, наличие производственной инфраструктуры, квалификация кадров и развитие маркетинга, репутация и имидж предприятия, каналы поставок сырья, уровень инвестиций, рыночная инфраструктура, внутривнутриполитическая и социально-экономическая ситуация, сертификация и стандартизация производства и другие факторы [8, с. 6; 12, с. 325]

Расширяя представленные характеристики конкурентоспособности, нами сформулирован перечень задач, на которые необходимо ориентироваться экономическому субъекту для поддержания статуса конкурентоспособного.

1. Предоставление потребителям качественной продукции (работ, услуг). Цена и качество – основные показатели, определяющие конкурентоспособность продукции, и второй показатель намного важнее первого, поскольку даже если цена на качественный товар будет значительно выше цены товара-аналога с более низким качеством, покупатель в большинстве случаев делает выбор в пользу качества.

2. Сотрудники экономического субъекта должны владеть компетенциями, позволяющими должным образом выполнять возложенные на них обязанности.

3. Ориентирование на спрос потребителя.

4. Поддержание экономических показателей, характеризующих соответствующие задачи управления на приемлемом уровне.

5. Осуществление деятельности в соответствии с нормативной базой в области технологий.

6. Постоянное совершенствование внутреннего контроля в соответствии с поставленными задачами управления.

Методика мониторинга конкурентоспособности предприятия

Мониторинг конкурентоспособности выступает в роли необходимого инструмента, способного своевременно обеспечить экономический субъект информацией.

Мониторинг конкурентоспособности предприятия – это управленческая деятельность в сфере внутреннего контроля, направленная на сбор, обобщение экономической информации, ее анализ в системе показателей конкурентоспособности экономического субъекта, оценку существующих и вероятных рисков, разработку мероприятий для минимизации (предотвращения, локализации) выявленных рисков и решения управленческих задач.

Ниже представлены наименования групп показателей, которые могут быть применены в мониторинге конкурентоспособности предприятия:

конкурентоспособность продукции;

квалификация персонала;

спрос на продукцию;

финансовые показатели деятельности предприятия [8, с. 6; 12, с. 325].

Таблица 2. Система показателей, рекомендуемых для использования в мониторинге конкурентоспособности предприятия

Источник информации	Наименование (группа) показателей	Методика расчета показателей	Рекомендуемое значение
I. Конкурентоспособность продукции			
Зотов В. П. [5, с. 24-26]	1. единичные показатели	Отношение уровня параметра исследуемого изделия к уровню параметра изделия, принятого за образец, удовлетворяющего потребность на 100 %.	Больше 1
	2. групповые показатели	Объединение с помощью весовых коэффициентов единичных показателей в групповые показатели по однородной группе критериев.	Отсутствует
	3. интегральные показатели	Отношение группового показателя по техническим параметрам к групповому показателю по экономическим параметрам.	Больше 1
	4. доля рынка, контролируемая исследуемой организацией	Отношение доли занимаемой фирмой на рынке к доле наиболее крупного конкурента.	Больше 1
Чеглакова С. Г. [6, с. 355-356]	1. показатель конкурентоспособности	Отношение объема реализованной продукции к объему реализованной продукции аналога	Больше 1
	2. общий коэффициент конкурентоспособности	Каждому сорту, категории присваивается балл и находится удельный вес этого сорта продукции в общей оценке.	Отсутствует
II. Квалификация персонала			
Анопченко Т. Ю. [7]	1. уровень образования	1. каждому показателю присваивается балл; 2. строится матрица оценки рассматриваемых показателей; 3. определяется важность каждого показателя 4. рассчитывается средне-производственный балл. Поскольку данное значение должно находиться в промежутке от 0 до 1, полученный балл делим на 100.	Наибольшее количество набранных баллов
	2. опыт работы		
	3. сложность работы		
	4. инициативность и самостоятельность		
	5. ответственность		
III. Спрос на продукцию			
Маркетинговая стратегия [16]	спрос на товар компании	Произведение доли исследуемой компании на рынке на совокупный рыночный спрос.	В динамике спрос должен быть постоянным или расти
IV. Финансовые показатели деятельности предприятия			
Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций [3]	1. коэффициент автономии	Отношение собственных средств к валюте баланса. Характеризует степень независимости организации от внешних источников финансирования	50%
	2. коэффициент финансовой стабильности	Отношение источников собственных средств и долговых обязательств к валюте баланса. Характеризует долю источников финансирования, используемых организацией длительное время.	50-60%
	3. рентабельность продаж чистая	Отношение чистой прибыли к выручке организации	Больше 0

Представленный перечень показателей не является исчерпывающим. Специалисты по внутреннему контролю самостоятельно формируют программу мониторинга, включая в нее вышеперечисленные или иные показатели, результаты оценки которых позволят удовлетворить потребности управления экономическим субъектом. Программа мониторинга, включаемая в документацию по организации внутреннего контроля, утверждается руководителем организации и регулярно обновляется.

В программе мониторинге должна быть отражена последовательность этапов проведения мониторинга.

М. А. Боровская считает, что любой мониторинг состоит из семи основных этапов, содержание которых заключается в выявлении источников и методов получения информации, определении критериев измерения, сборе и последующей обработке информации, анализе результатов измерения, документировании и представлении результатов исследования высшему руководству [4].

Перечисленные выше этапы мониторинга можно считать базовой моделью его организации. Вместе с тем, мы считаем, что для повышения эффективности мониторинга конкурентоспособности перечень этапов целесообразно изменить, объединив некоторые из них и добавив другие этапы, а именно:

- предварительный анализ информации;
- сравнение полученных данных с нормативными значениями;
- использование результатов для устранения недостатков и улучшения конкурентоспособности организации.

Изменение последовательности проведения мониторинга конкурентоспособности и полученные за счет этого преимущества раскрываются ниже (табл. 3).

Таблица 3. Этапы мониторинга

Этапы мониторинга по М. А. Боровской	Авторские этапы мониторинга	Преимущества внесения изменений
1. Выявление источников получения информации. 2. Определение методов получения информации. 3. Определение критериев измерения. 4. Сбор информации. 5. Выбор и использование методов обработки информации. 6. Анализ результатов измерения. 7. Документирование и представление результатов исследования высшему руководству.	1. Определение и сбор источников информации. 2. Выбор и использование способов обработки информации. 3. Предварительный анализ информации. 4. Расчет необходимых показателей и их оценка. 5. Сравнение полученных данных с нормативными значениями. 6. Обобщение, документирование результатов и их представление высшему руководству. 7. Использование результатов для устранения недостатков и улучшения конкурентоспособности организации.	- логичность последовательности этапов; - рациональность и полнота установления выбранных источников информации; - возможность выявления положительной или отрицательной тенденции изменения исследуемых показателей; - обоснованность цели проведения мониторинга.

Таким образом, мониторинг конкурентоспособности будет состоять из тех же семи этапов, но эффективность каждого из них возрастет.

Если в процессе мониторинга выявлено несоответствие полученных расчетных показателей рекомендуемым, проводятся мероприятия по выявлению причины расхождений (аналитические процедуры, процедуры фактического и документального контроля).

Можно привести пример несоответствия значения коэффициента автономии его рекомендуемому значению, согласно Методическим рекомендациям по проведению анализа

финансово-хозяйственной деятельности организаций [3], который рассчитывается как отношение собственных средств к валюте баланса. Коэффициент автономии имеет важное значение как для инвесторов, так и для кредиторов предприятия, так как он показывает насколько предприятие обеспечено собственными средствами для функционирования своей деятельности и возможности рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Так, в случае, если при проведении мониторинга было установлено, что значение коэффициента автономии меньше рекомендуемых 50%, а также выявлена тенденция к его дальнейшему сокращению, целесообразно будет провести детализированный анализ финансово-хозяйственной деятельности для выяснения причин, по которым зависимость предприятия от внешних источников финансирования увеличилась.

Для локализации и предотвращения угроз конкурентоспособности предприятия целесообразно применять следующие процедуры последующего контроля результатов мониторинга:

- проверка достоверности и точности используемой в мониторинге информации;
- анализ динамики и структуры собственного и заемного капитала, источников их формирования;
- проверка наличия просроченной дебиторской и кредиторской задолженности и, в случае их наличия, выяснение частоты и причин образования просроченных платежей;
- анализ динамики источников формирования чистой прибыли [6, с. 408-410].

Указанные процедуры являются легко осуществимыми и эффективными при анализе финансово-хозяйственной деятельности. Применение процедур последующего контроля позволит предприятию улучшить качество мониторинга конкурентоспособности и, соответственно, свою конкурентоспособность.

В целях повышения достоверности информации, полученной при проведении мониторинга, предлагаем следующие рекомендации:

1. использовать в мониторинге конкурентоспособности представленную выше систему показателей (табл. 2);
2. выполнять все этапы мониторинга в соответствии с установленной программой, закрепленной в документации по организации внутреннего контроля;
3. осуществлять непрерывное развитие системы внутреннего контроля.

Совершенствование мониторинга конкурентоспособности является важным этапом в развитии всей системы внутреннего контроля предприятия. Ценность мониторинга определяется возможностью выявить проблемы и предложить рекомендации по их преодолению на всех этапах осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Результаты мониторинга конкурентоспособности позволяют руководству организации увидеть картину состояния экономического субъекта в целом и оценить его эффективность.

Выводы

Исследования содержания и сущности мониторинга конкурентоспособности в системе внутреннего контроля подтверждают его значимость в финансово-хозяйственной деятельности организации. Обоснование состава экономической информации, перечня и методики расчета показателей, подлежащих мониторингу, и процедур последующего контроля его результатов способствует улучшению процесса мониторинга и продуктивности его использования.

Библиографический список

1. О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации: Федеральный закон № 248-ФЗ: [принят Государственной думой от 22 июля 2020 года: одобрен Советом Федерации 24 июля 2020 года] // СЗ РФ. — 2020. — № 18. — С. 96 — Текст: непосредственный.
2. <Информация> Минфина России N ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности"
3. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)
4. Боровская М. А. Мониторинг студентов и выпускников вуза как инструмент системы управления востребованностью молодых специалистов на рынке труда / под ред. проф. М.А. Боровской. – Таганрог: Изд-во ТТИ ЮФУ, 2008. – 336 с.
5. Зотов, В. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Часть 2: учебное пособие / В. П. Зотов. — Кемерово: Кемеровский технологический институт пищевой промышленности, 2009. — 192 с. — ISBN 978-5-89289-592-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/14370.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
6. Чеглакова, С. Г. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / С. Г. Чеглакова, О. В. Киселева, О. В. Скрипкина, Ю. Н. Прудников. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и сервис, 2017. – 448 с.
7. Анопченко, Т. Ю. Формирование механизма экологического риск-менеджмента промышленных предприятий // Т. Ю. Анопченко, Т. В. Кугушева, В. В. Филонич. – Монография. – 2016.
8. Борщева А. В., Ильченко С. В. Факторы конкурентоспособности предприятия // А. В. Борщева, С. В. Ильченко. – Бизнес и дизайн ревю. – 2018. – № 1 (9). – С. 6.
9. Бушмелева Г. В. Содержание категории «мониторинг социально-экономических и экологических процессов» // Управление общественными и экономическими системами. – 2006. – № 2 (8).
10. Ганеева, Ж. Г. Определение понятия «мониторинг» в различных сферах его применения // Вестник Челябинского государственного университета, 2005.
11. Девяткин, Е. А. Социальные основы конкурентоспособности организации: учебное пособие / Е. А. Девяткин. — Москва: Евразийский открытый институт, 2011. — 64 с. — ISBN 978-5-374-00519-6.
12. Дёмин С. А. Понятие конкурентоспособности предприятия в современных условиях // Вестн. Ом. ун-та, 2011. – № 3. – С. 325–329.
13. Кудрина Е.Л. Мониторинг библиотечных кадров в регионе как стратегия деятельности вуза // Науч. и техн. б-ки, 1999. – № 4. – С. 31–35.
14. Реймерс Н.Ф. Природопользование // Слов. – справ. М., 1990.
15. Селиверстов В.Е. Региональный мониторинг как информационно-управленческая основа региональной политики и стратегического планирования // Регион: экономика и социология, 2010. – № 2. – С. 3–40.
16. Маркетинговая стратегия: учебное пособие / Уфа: Учебный телекоммуникационный центр УГНТУ, 2005. — Текст: электронный [сайт]: — URL: http://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/ODPMO/3MNB/umk_2/teor/t2/t2_2_2.htm – Режим доступа: свободный.

УДК 338.242; ГРНТИ 06.52.45

ОСНОВЫ ВЫЯВЛЕНИЯ РИСКОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Е.П. Горячева

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, 285875@mail.ru*

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные на современном этапе риски экономической безопасности хозяйствующих субъектов, а также качественные и количественные методы их оценки с целью обеспечения устойчивого развития субъектов хозяйствования в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова: риск, экономический риск, количественная оценка рисков, качественная оценка рисков, экономическая безопасность хозяйствующего субъекта, финансовая устойчивость, цифровая экономика.

THE BASICS OF IDENTIFICATION OF RISKS TO THE ECONOMIC SECURITY OF AN ECONOMIC ENTITY TO ENSURE ITS FINANCIAL STABILITY IN THE CONDITIONS OF DIGITAL ECONOMY DEVELOPMENT

E. P. Goryacheva

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, 285875@mail.ru*

Annotation. The article considers the current risks of economic security of economic entities, as well as qualitative and quantitative methods of their assessment in order to ensure the sustainable development of economic entities in the digital economy.

Keywords: risk, economic risk, quantitative risk assessment, qualitative risk assessment economic security of an economic entity, financial stability, digital economy.

На сегодняшний день человечество переживает эпоху глобальных перемен во всех сферах деятельности. В экономике такие изменения проявляются, прежде всего, в переходе от «материального» к «информационному» обществу, где приоритетным фактором производства является информация. Создание программных технологий и искусственного интеллекта, возникновение виртуальных валют и платежных систем, развитие Интернет – магазинов – всё это характеризует внедрение в повседневную жизнь такого явления как цифровая экономика.

Современные условия формирования экономики и общества затрагивают все субъекты хозяйствования и вынуждают их менять привычный вектор развития. При этом важно поддержание экономической безопасности хозяйствующих субъектов, что возможно при своевременном выявлении и качественном анализе рисков их деятельности.

Целью управления рисками является обеспечение стабильного функционирования организации, её динамичного развития, а также поддержание финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта на высоком уровне, что важно для обеспечения его экономической безопасности, особенно сейчас, когда информационные ресурсы, включая инфокоммуникационные технологии, приложения и платформы определяют эффективность и конкурентоспособность организаций.

Проявление рисков в различных сферах деятельности повлекло за собой многочисленные трактовки данной дефиниции, в том числе и в области экономики.

Чаще всего экономический риск связывают с возникновением случайных событий или процессов, последствия которых являются непредсказуемыми и нежелательными, то есть в данном случае исследуемое понятие связано с угрозой или опасностью для деятельности хозяйствующего субъекта. Экономическому риску соответствует состояние неопределенности, что подразумевает наступление событий, ведущих к изменению равновесия и ус-

тойчивости социально-экономической системы, отклонению фактического результата деятельности от планируемого. Также существует мнение специалистов о том, что экономический риск - это определенные возможности. В данном случае концепция основана на взаимосвязи между рисками и доходностью.

На практике следует отличать рисковую ситуацию, когда возникновение событий носит вероятностный характер и может быть заранее определено, от ситуации неопределенности, при которой вероятность наступления какого - либо результата установить невозможно.

Экономические риски, являясь неотъемлемой составляющей деятельности субъектов хозяйствования, выполняют следующие функции:

1. Стимулирующая - проявляется как в конструктивной форме (умение идти на риск способствует успешной деятельности лица, принимающего решения), так и в деструктивной (принятие решений с необоснованным риском ведет к авантюризму).

2. Защитная - проявляется в социально-правовом аспекте (понятие «правомерность риска» нуждается в законодательном закреплении, а страховая деятельность - в правовом регулировании.) и историко-генетическом (физические и юридические лица на всем ищут формы и средства защиты от нежелательных последствий рисков) [1, с. 15].

3. Аналитическая - состоит в том, что из множества путей развития хозяйствующий субъект выбирает наиболее прибыльные для него, но вместе с тем и наименее рисковые;

4. Компенсирующая - осуществляя деятельность связанную с риском, хозяйствующий субъект может рассчитывать на получение дополнительной прибыли.

5. Инновационная - риск стимулирует хозяйствующий субъект искать новые, нетрадиционные решения проблем, что ведет его к повышению конкурентоспособности.

Рассматривая риск как экономическую категорию, необходимо понимать и применять на практике системы его анализа, оценки, прогнозирования и управления с целью лучшего понимания источников возникновения ущерба и методов его устранения или минимизации, а также прогнозирования развития рискованных ситуаций.

Оценка рисков представляет собой совокупность аналитических мероприятий, позволяющих организации спрогнозировать степень влияния тех или иных событий на достижение целей её деятельности, возможность получения дополнительного дохода или определенного ущерба от возникшей рискованной ситуации. Оценка состоит из идентификации риска, его сравнения и анализа. Для этого применяются качественные или количественные методы оценки, либо их сочетание.

Качественный анализ риска представляет собой оценку факторов риска и обстоятельств, приводящих к рискованным ситуациям. Данный метод применяется в случае, если отсутствует возможность получения достоверных данных для количественной оценки, либо их анализ слишком дорогостоящий. Качественные методы оценки риска включают в себя сбор данных (с помощью интервью, опросов, наблюдения, экспериментов и др.), а также интерпретацию и оценку данных (используя мозговой штурм, анализ уместности затрат, методы аналогий, экспертных оценок, балльной оценки, ранжирования, метод Делфи).

Наиболее распространённым при качественном подходе к анализу рисков является метод экспертных оценок. Его сущность состоит в том, что экспертам предлагается перечень факторов влияющих на результат деятельности организации, для каждого из которых определяется вес. Затем, используя балльную шкалу, факторам присваивают определенный балл, путем нахождения значения произведения веса и балла определяется величина каждого фактора. Далее полученные величины либо складываются и представляют собой надбавку за риск, либо рассчитывается средневзвешенное всех величин факторов и полученное значение сравнивается с базой для сравнения [2, с. 51].

Объектом исследования в работе является ООО ИК «СИБИНТЕК». Основной вид деятельности организации - создание и использование баз данных и информационных ресурсов. В таблице 1 представлен качественный анализ рисков хозяйствующего субъекта.

Таблица 1. Качественная оценка рисков ООО ИК «СИБИНТЕК»

№	Вид выявленного риска	Значение Кз	Значение Кв
1	2	3	4
1	Увольнение сотрудников	2	0,1
2	Искажение получаемой (передаваемой) информации, её утрата	2	0,2
3	Сбой технологического процесса, нарушение работы программного обеспечения, оборудования	3	0,2
4	Нарушение целостности информации	3	0,1
5	Изменение спроса на услуги	2	0,1
6	Изменение политической ситуации	1	0,1
7	Рост просроченной кредиторской задолженности	2	0,2
8	Рост уровня инфляции	1	0,2

Изучив и проанализировав среду функционирования исследуемого хозяйствующего субъекта, был определен коэффициент значимости риска (Кз), значение которого устанавливается по шкале от 1 до 3, где 1 - низкая значимость, 2 - умеренная значимость, 3 - высокая значимость, а также коэффициент вероятности риска (Кв), его значение 0,1 характеризует низкую вероятность, 1 - среднюю вероятность и 2 - высокую вероятность риска.

На заключительном этапе оценки следует рассчитать уровень каждого выявленного риска (Ур):

$$Ур_1 = 2 * 0,1 = 0,2$$

$$Ур_2 = 2 * 0,2 = 0,4$$

$$Ур_3 = 3 * 0,2 = 0,6$$

$$Ур_4 = 3 * 0,1 = 0,3$$

$$Ур_5 = 2 * 0,1 = 0,2$$

$$Ур_6 = 1 * 0,1 = 0,1$$

$$Ур_7 = 2 * 0,2 = 0,4$$

$$Ур_8 = 1 * 0,2 = 0,2$$

Таким образом, в целом уровень критичности рисков исследуемой организации невысокий. Однако риски, связанные с искажением информации, нарушением работы антивирусного программного обеспечения и оборудования, с ростом просроченной кредиторской задолженности, уровень которых от 0,4 до 0,6, требуют разработки мер для их минимизации.

В условиях стремительного развития цифровой экономики ООО ИК «СИБИНТЕК» следует осваивать новые информационно-коммуникационные технологии с целью повышения эффективности деятельности, увеличения спроса на производимую продукцию и оказываемые услуги, модернизации оборудования, а также для снижения издержек и защиты информации, которая имеет приоритетное значение в условиях стремительного развития цифровой среды.

Количественный подход к оценке рисков предполагает получение и анализ точных и надежных данных для их определения. Одним из таких методов, который довольно часто применяется на практике, является метод финансовых коэффициентов. Его сущность заключается в анализе системы показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации. Коэффициенты оцениваются в динамике, а также рассматривается степень их отклонений от рекомендуемых значений.

В таблице 2 представлены основные показатели платежеспособности и финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, а также их нормативные значения, необходимые для количественной оценки экономических рисков.

Таблица 2. Основные показатели деятельности организации, необходимые для проведения количественной оценки рисков

Показатель	Нормативное значение	Характеристика
Показатели платёжеспособности		
Коэффициент текущей ликвидности	1-2	Характеризует способность организации погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,8 -1	Отражает возможность погашения краткосрочных обязательств организации с помощью денежных средств, быстрореализуемых ценных бумаг и ожидаемых денежных платежей
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 - 0,3	Показывает какая доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет. абсолютно ликвидных активов
Показатели финансовой устойчивости		
Коэффициент капитализации	≤ 1	Показывает в какой степени исследуемая организация зависит от заемных средств
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	Характеризует долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала
Коэффициент финансирования	≥ 1	Отражает какая доля активов организации сформирована за счет собственного капитала, а какая за счет заемного
Коэффициент финансовой устойчивости	$< 0,75$ – тревожное значение	Характеризует способность организации устойчиво финансировать производственный процесс в долгосрочной перспективе
Коэффициент автономии	$\geq 0,7$	Показывает долю активов организации, которые обеспечиваются собственными источниками формирования
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$\geq 0,1$	Характеризует долю оборотных активов организации, финансируемых за счет ее собственных средств
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	0,2 – 0,5	Отражает способность организации поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

Осуществляя количественную оценку экономических рисков на примере ООО ИК «СИБИНТЕК», необходимо исследовать динамику показателей платёжеспособности и финансовой устойчивости данной организации (таблица 3).

Таблица 3. Количественная оценка рисков ООО ИК «СИБИНТЕК»

Показатель	По состоянию на 31.12.					Отклонение 2019 г. от 2015 г.
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент текущей ликвидности	3,15	1,04	0,86	0,82	0,74	-2,41
Коэффициент промежуточной ликвидности	2,94	0,97	0,81	0,76	0,60	-2,34
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,60	0,12	0,13	0,28	0,13	1,47
Коэффициент капитализации	0,1	7,8	8,9	9,2	9,3	9,2
Коэффициент финансовой независимости	7,2	0,1	0,1	0,1	0,1	-7,1
Коэффициент финансирования	7,2	0,1	0,1	0,1	0,1	-7,1
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8	0,1	0,4	0,2	0,2	-0,6
Коэффициент автономии	1,6	0,1	0,1	0,1	0,1	-0,6
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,66	0,04	-0,77	-0,42	-0,54	-1,2
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	0,3	0,3	-3,9	-2,7	-3,3	-3,6

Используя количественный подход в оценке рисков ООО ИК «СИБИНТЕК», можно сделать вывод, что не все анализируемые показатели соответствуют нормативным значениям.

ям. Это свидетельствуют о высоком финансовом риске хозяйствующего субъекта, о снижении его среднесрочной платежеспособности и финансовой устойчивости.

Таким образом, цифровая трансформация бизнес-процессов, внедрение новых технологий и иные изменения, происходящие в экономике в настоящее время, все больше требуют от руководителей субъектов хозяйствования навыков по оперативному, тактическому и стратегическому управлению организацией, умений правильно оценивать сложившуюся ситуацию на рынке и определять тенденции её развития в условиях неопределенности, связанной с различными рисками. Знание методов оценки рисков, способность их прогнозировать позволяют хозяйствующим субъектам выявлять источники возникновения ущерба и быстро реагировать на возникающие угрозы, что способствует обеспечению их экономической безопасности и поддержанию финансовой устойчивости организации на высоком уровне.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента каф. ЭБАиУ РГРТУ Журавлёвой Т.А.

Библиографический список

1. Терехова, Е. А. Экономическая оценка рисков: учебное пособие / Е. А. Терехова, Н. В. Мозолева. — Москва: Российская таможенная академия, 2016. — 100 с. — ISBN 978-5-9590-0886-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/69853.html> (дата обращения: 04.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Финансово-экономические риски: Учебное пособие / Князева Е.Г., Юзвович Л.И., Луговцов Р.Ю., - 2-е изд., стер. - Москва: Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 112 с. ISBN 978-5-9765-3130-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/947707> (дата обращения: 04.02.2021). — Режим доступа: по подписке.

УДК 657.6; ГРНТИ 06.81.85

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА

О.В. Киселева, Ю.Ю. Казакова

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В. Ф. Уткина
Рязань, kazakovajuly97@gmail.com*

Аннотация. В ходе деятельности жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ) значимую роль выполняют процессы организации и функционирования внутреннего экономического контроля, формирования затрат, тарифов и финансовых результатов деятельности. Организация внутреннего контроля в указанных экономических субъектах должна учитывать отраслевые особенности их деятельности.

Ключевые слова: жилищно-коммунальный комплекс, внутренний контроль, виды контроля, организация внутреннего контроля

PECULIARITIES OF INTERNAL CONTROL ORGANIZATION IN HOUSING AND COMMUNAL SERVICES ORGANIZATIONS

O.V. Kiseleva, Y.Y. Kazakova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin
Ryazan, kazakovajuly97@gmail.com*

Abstract. In determination of efficiency of activity of the housing and communal services (HCS) the significant role is carried out by processes of the organization and functioning of internal economic control, generating costs, tariffs and financial performance. The organization of internal control in these economic entities should take into account the sectoral characteristics of their activities.

Keywords: housing and communal complex, internal control, types of control, organization of internal control

Организации ЖКХ представляют сектор экономики, связанный с обслуживанием, содержанием объектов недвижимости, а также управлением их использованием. В современных условиях ведения деятельности в сфере ЖКХ имеется ряд проблем, связанных с оптимизацией затрат, неэффективным использованием объектов недвижимости, качеством услуг, нормированием их стоимости, неэффективной инфраструктурой отрасли и т.д. Вследствие чего решение управленческих задач, включающих процессы повышения эффективности деятельности организаций сферы ЖКХ, организацию и осуществление внутреннего контроля, являются приоритетными.

Предприятия жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ)

Жилищно - коммунальный комплекс включает в себя две отрасли экономики:

- 1) жилищная;
- 2) коммунальная.

Жилищная сфера не включает такие направления деятельности как планирование, строительство и ликвидацию жилого фонда, а выполняет функции, которые связаны с эксплуатацией и оказанием коммунальных услуг.

Коммунальное хозяйство, как объект изучения, требует более широкого рассмотрения, чем жилищный сектор, так как создаваемые в сфере коммунального хозяйства, ресурсы поступают в жилищный сектор не в полном объеме. Помимо жилищного сектора, выделяются также бюджетные и коммерческие потребители.

Организации жилищно-коммунального хозяйства - это субъекты хозяйствования, которые оказывают услуги жилищно-коммунального характера определенным категориям потребителей, вне зависимости от их организационно-правовой формы или формы собственности. По организационно-правовым формам собственности среди коммунальных предприятий преобладают:

- муниципальные унитарные предприятия (МУП);
- акционерные общества (ПАО, АО);
- общества с ограниченной ответственностью (ООО).

Отрасль ЖКХ имеет следующую структуру:

- 1) жилищный комплекс, включающий ремонтно-строительные организации;
- 2) дорожная инфраструктура и городской пассажирский транспорт;
- 3) теплоэнергетика;
- 4) газовая промышленность;
- 5) инженерные сети, системы сигнализации, противопожарной защиты;
- 6) объекты водоснабжения и канализации;
- 7) сервисные компании по инженерным сетям и сооружениям;
- 8) электропитание и уличное освещение;
- 9) зеленая экономика;
- 10) зона отдыха, парковые зоны, общественные бассейны;
- 11) объекты исторического наследия, памятники;
- 12) услуги по обеспечению и мониторингу экологической обстановки в городе;
- 13) ландшафтный дизайн [5].

Как и в любой сфере деятельности, в ЖКХ присутствует ряд проблем, которые снижают возможности осуществления эффективного и качественного обслуживания потребителей услуг данной сферы, например, следующие:

- 1) преобладание большого количества различных путей «ухода» управляющими компаниями от уплаты налогов;
- 2) суммы непогашенных дебиторских задолженностей потребителей услуг ЖКХ.

Жилищно-коммунальное хозяйство – одна из крупных отраслей экономики нашей страны, имеющая огромную социальную ответственность и обязательства. Поэтому на уровнях государственных и региональных органов власти разрабатываются и реализуются соответствующие программы по реформированию и повышению эффективности деятельности жилищно - коммунального хозяйства.

Важным направлением для оптимизации деятельности организаций ЖКХ является процесс организации внутреннего контроля.

Организация внутреннего контроля на предприятиях жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ)

Поддержание эффективного функционирования жилищно-коммунального хозяйства невозможно без внутреннего контроля, способного выявить рискованные составляющие в процессах формирования затрат, тарифов на оказываемые услуги, финансовые результаты деятельности на уровне управления хозяйствующим субъектом. Необходимость контроля, подразумевается для каждой организации ЖКХ.

В современной специальной литературе выделяют следующие виды контроля применительно к вышеуказанной предметной области:

- 1) внутренний контроль и внешний контроль;
- 2) полный и частичный контроль предприятий;
- 3) сплошной и выборочный контроль;
- 4) предварительный контроль, текущий контроль, последующий контроль [5].

Традиционные формы контроля: ревизия, осмотр, обследование, тематические и сквозные проверки, применимы в экономических субъектах сферы ЖКХ.

Нами сформулированы принципы организации внутреннего контроля, учитывающие специфику сферы ЖКХ.

Принцип независимости: отдел или служба, обеспечивающая внутренний контроль предприятий ЖКХ, должна быть обособлена от управленческих подразделений, а, следовательно, не зависеть от них.

Принцип профессионализма: сотрудники, осуществляющие внутренний контроль, должны располагать знаниями нормативной базы, экономики в сфере ЖКХ и квалификацией, необходимыми для оценки информации о деятельности организации.

Принцип объективности: сбор, анализ и оценка информации о деятельности предприятий ЖКХ должна быть объективной, точной и полезной.

Принцип конфиденциальности: некоторые аспекты информации о деятельности предприятия ЖКХ могут составлять коммерческую тайну, или содержать иные сведения, защита которых находится под охраной законодательства, например, персональные данные физических лиц – потребителей услуг.

Внутренний контроль в жилищно-коммунальном хозяйстве регламентируется внутренними документами по контролю деятельности управляющих организаций, осуществляемыми представителями специального контрольного отдела организации [7].

В организации ЖКХ основными объектами внутреннего контроля являются расчетные операции с контрагентами – ресурсоснабжающими организациями, а также расчеты с потребителями услуг. Бухгалтерский учет в жилищно-коммунальном хозяйстве не регулируется отдельными нормами законодательства. В связи с этим предприятия разрабатывают собственную систему бухгалтерского учета, основанную на единых правилах и принципах бухгалтерского учета, инструкциях, методиках и пояснительных письмах Минфина и ФНС, а бухгалтерский учет организаций и предприятий, работающих в сфере жилищно-коммунального хозяйства, имеет свои особенности, формируется особая структура затрат и используются многие варианты расчетов.

Традиционно внутренний контроль в организациях ЖКХ осуществляется в соответствии с программой внутреннего контроля, которая должна составляться, периодически пересматриваться и обновляться с учетом новых задач контрольной деятельности.

Функциональные возможности внутреннего контроля продемонстрированы в программе внутреннего контроля (таблица 1).

Таблица 1. Пример программы финансового внутреннего контроля на предприятии ЖКХ

Планируемые виды работ	Источники информации	Методы контроля
Проверка расчетов с организациями электро-, газо- и водоснабжения, по обслуживанию (уборке) придомовых территорий, а так же телекоммуникационных услуг	Договоры с поставщиками коммунальных услуг, Годовой план работ, Показания счетчиков и нормативов, квитанции за жилищно коммунальные услуги и тд.	Анализ, контрольные замеры, формальная и арифметическая проверка и др.
Проверка износа основных фондов	Технические паспорта, Акты строительно-технических экспертиз и др.	Экспертизы, инвентаризация, и др.
Проверка формирования дебиторской задолженности, и ее оплаты	Квитанции за жилищно-коммунальные услуги; Договоры с поставщиками коммунальных услуг, например договор на электроснабжения; Банковские выписки.	Формальная и арифметическая проверка, анализ и др.

Как видно из таблицы 1, примерная программа финансового внутреннего контроля на предприятии ЖКХ, в основном, направлена на проверку расчетов с контрагентами и потребителями услуг, т.е. дебиторскую задолженность. Необходимо также обратить внимание на источники информации для проверки, они носят отраслевой характер и непосредственно характеризуют деятельность исследуемой отрасли.

В таблице 2 нами обобщены особенности функционирования внутреннего контроля в организациях ЖКХ (таблица 2).

Таблица 2. Особенности функционирования внутреннего контроля в организациях ЖКХ

Особенности функционирования	Описание
1	2
Контроль соблюдения правил содержания общего имущества	Мониторинг объема, качества и периодичности оказанных услуг и (или) выполненных работ
Контроль соответствия качества, объема и порядка предоставления коммунальных услуг	Оценка порядка предоставления коммунальных услуг, и их оплату
Контроль соблюдения мероприятий по подготовке жилищного фонда к сезонной эксплуатации	Оценка выполнения операций производственного характера по содержанию и обслуживанию жилого фонда, а также соответствия их установленным нормам и нормативам
Контроль установления тарифа взносов и осуществлением расчетов на капитальный ремонт с населением и др.	Оценка установления тарифов на капитальный ремонт. Оценка соответствия взносов установленным нормативам

Так можно сделать вывод, что главной особенностью функционирования внутреннего контроля в организациях ЖКХ является контроль за соблюдением порядка предоставления,

качества и оплаты коммунальных услуг. Данные услуги составляют основную часть деятельности, и требуют постоянного наблюдения, который и реализуется через систему внутреннего контроля.

Внутренний контроль организаций ЖКХ, имеющий достаточный уровень для решения управленческих задач, представляет собой систему внутреннего контроля. В свою очередь, действенно функционирующая система внутреннего контроля имеет следующие характеристики:

- 1) в структурных подразделениях обеспечивается формирование, внедрение и непрерывный мониторинг внутреннего контроля;
- 2) все работники организации в рамках своей компетенции осуществляют реализацию средств контроля и мероприятий по управлению рисками;
- 3) соблюдение режима экономии полученных от населения средств и обеспечение сохранности и обоснованности расходования денежных средств, полученных от населения в качестве платы за жилищно-коммунальные услуги.

Информация о финансовом состоянии предприятий жилищно-коммунального хозяйства, эффективности использования ресурсов, соблюдении законодательства как в сфере бухгалтерского и налогового учета, так и в области предоставления услуг ЖКХ – обширная предметная область внутреннего контроля. Обобщение такой информации с целью выявления рисков составляющих, оказывающих влияние на стабильность и эффективность деятельности – процессы внутреннего контроля, имеющие специфическое отраслевое содержание и инструментарий их реализации в сфере ЖКХ.

Библиографический список

1. Федеральный закон "О государственном регулировании тарифов на электрическую и тепловую энергию в Российской Федерации" от 14.04.1995 N 41-ФЗ (последняя редакция)
2. Жилищный кодекс Российской Федерации" от 29.12.2004 N 188-ФЗ (ред. от 27.10.2020) - Консультант Плюс -<http://www.consultant.ru> [Электронный ресурс].
3. Постановление ФКЦБ РФ от 18.02.2004 N 04-5/пс "О регулировании деятельности управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.04.2004 N 5776)
4. Кибирева Е.А., Кибирева Е.Б. Роль внутреннего контроля в учетно-аналитической системе ресурсоснабжающих субъектов жилищно-коммунального хозяйства // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – Т. 21, № 6. – С. 685 – 699.
5. Хайруллина Д.И. Организация контроля расчетов в ЖКХ/ Вектор науки ТГУ. № 2 (24), 2014
6. Шагиахметова Л.Х. Понятие и виды коммунальных услуг//Актуальные проблемы экономики и права, 1993-047X, 2 (18) 208-210, Россия.
7. Внутренний контроль на предприятиях ЖКХ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://vnutrenniy-kontrol-v-organizatsii/> (дата обращения 25.01.2021)

УДК 332.1; ГРНТИ 82.33.13

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ SWOT - АНАЛИЗА В ВЫЯВЛЕНИИ ФАКТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

А.А. Гераськина

Рязанский государственный радиотехнический университет им. В.Ф. Уткина

Рязань, 2121535@bk.ru

Аннотация. В данной работе рассмотрены факторы воздействия на уровень экономической безопасности Рязанской области, в частности, SWOT- анализ, как наиболее удобный для определения угроз экономической безопасности региона, а также его сильные и слабые стороны и возможности. Показано, что при применении SWOT- анализа удастся не только провести анализ экономической безопасности, но и определить стратегии ее развития.

Ключевые слова: SWOT- анализ, угрозы экономической безопасности региона, факторы экономической безопасности, показатели оценки уровня экономической безопасности

USE OF SWOT - ANALYSIS IN IDENTIFYING FACTORS OF ECONOMIC SECURITY OF THE REGION

A.A. Geraskina

Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,

Russia, Ryazan, 2121535@bk.ru

Abstract. This paper examines the factors that affect the level of economic security of the Ryazan region, in particular, SWOT analysis, as the most convenient for determining threats to the economic security of the region, as well as its strengths, weaknesses and opportunities. It is shown that when using SWOT analysis, it is possible not only to analyze economic security, but also to determine strategies for its development.

Key words: SWOT analysis, economic security of region, threshold, strategic action, factors of economic security, indicators for assessing the level of economic security

Экономическая безопасность страны определяется безопасностью ее регионов, поэтому крайне важно контролировать данный аспект экономики для выявления сильных и слабых сторон в целях своевременной нейтрализации угроз.

В свою очередь, экономическая безопасность региона – это совокупность текущего состояния, условий и факторов, характеризующих стабильность, устойчивость поступательного развития экономики территории, то есть совокупность средств и условий, которые обеспечивают его устойчивое развитие на основе внутренней самоорганизации и эффективного взаимодействия с другими регионами. Существует множество факторов, оказывающих влияние на уровень экономической безопасности региона, которые проявляются в конкретных оценочных критериях и изучаемых значениях, характеризующих состояние экономики. Для того, чтобы оценить влияние угроз экономической безопасности на экономику региона, существует множество методов выявления факторной зависимости в динамике, в том числе методы абсолютных разниц, цепных постановок, индексные, GAP- анализ и другие. Проблема актуальна и значима, так как при поиске методов, с помощью которых можно провести анализ факторов экономической безопасности региона, было выявлено, что SWOT- анализ является наиболее достоверным и доступным [4].

Для поддержания и развития экономической стабильности в регионе, а также для анализа ее уязвимых составляющих, теория экономического анализа предполагает немало оценочных критериев. Наиболее существенными в оценке уровня экономической безопасности можно назвать: доля инвестиций в валовый региональный продукт, степень износа основных фондов промышленных предприятий, уровень преступности, уровень безработицы, темп роста реальных доходов населения [5,6]. Динамика их результативных значений по данным Росстата представлена в таблице 1.

Таблица 1. Динамика показателей оценки уровня экономической безопасности Рязанской области в 2017-2019 гг. [1]

Критерий оценки	Пороговое значение	Период исследования			2019 к 2017 в %
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	
Доля инвестиций в ВРП, %	25	20,5	16,8	15,1	74
Степень износа основных фондов промышленных предприятий, %	60	51,2	52,9	54,1	106
Уровень преступности, кол-во на 100 тыс. чел.	8	8,4	8,4	8,3	99
Уровень безработицы, %	7	3,3	3,6	4,4	133
Темп роста реальных доходов населения, %	5-7	5,1	1,2	3,4	67

Можно отметить, что:

1. Доля инвестиций в ВРП в Рязанской области ниже порогового значения и снижается за два года на 26%, являясь угрозой экономической безопасности; также в эту категорию можно отнести показатели, значение которых выше порогового: уровень преступности, который в динамике приобретает тенденцию к снижению, но находится выше порога, однако, сравнивая с уровнем преступности других регионов ЦФО или страны в целом, является довольно низким; темп роста реальных доходов населения ниже порогового значения от 5 до 7%, а также снижается на 23% в динамике.

2. Степень износа основных фондов промышленных предприятий увеличивается, однако находится в пределах нормы порогового значения; также в Рязанской области наблюдается низкий уровень безработицы, что, несомненно, является позитивным показателем оценки уровня экономической безопасности.

Угрозу экономической безопасности региона представляют следующие факторы:

Доля инвестиций в ВРП (снижается на 26%);

Уровень преступности (незначительно снижается в динамике);

Темп роста реальных доходов населения (ниже нормы и снижается на 23%).

Предотвращение данных угроз поможет не только улучшить экономическое состояние региона и его инвестиционную привлекательность, но и повысить такие социальные факторы как уровень и качество жизни.

Среди большого разнообразия методов для выявления влияния существующих угроз экономической безопасности, а также для выявления способов их нейтрализации, можно выделить SWOT - анализ.

Классическое определение SWOT - анализа предполагает анализ деятельности региона (организации), который заключается в выявлении факторов внутренней и внешней среды и разделении их на четыре категории: Strengths (сильные стороны), Weaknesses (слабые стороны), Opportunities (возможности), Threats (угрозы). То есть, SWOT- анализ дает возможность оценить деятельность с четырех сторон, чтобы затем разработать стратегию по устранению «больных» мест и развитию региона (организации) с использованием имеющихся ресурсов или привлечением потенциальных. Разработка методов нейтрализации угроз экономической безопасности региона позволяет выявить недостатки относительно других регио-

нов, а также потенциальные угрозы, с которыми можно столкнуться в случае игнорирования слабых сторон экономического развития региона.

Монографическое исследование дефиниции SWOT - анализа позволило сделать вывод, что SWOT - анализ - это способ анализа бизнес-деятельности, который отражает результаты деятельности по продуктам, услугам и положению на рынке, чтобы достигнуть дальнейшего развития финансового состояния [2,3,4,7].

Используя данные таблицы 1, можем провести SWOT- анализ при выявлении факторов экономической безопасности Рязанской области. Как уже было отмечено, SWOT- анализ предполагает ранжирование результата по критериям: сильные стороны, слабые стороны, возможности и угрозы. По результатам SWOT - анализа можно констатировать, какие показатели экономической безопасности оказывают положительное влияние на развитие экономики, а какие негативное, какие стратегические действия можно предпринять для предотвращения угроз экономической безопасности. Для анализа экономической безопасности Рязанской области рассмотрим выбранный перечень показателей в матрице SWOT- анализа, определив, какие их характеристики можно отнести к конкретной группе.

Таблица 2. SWOT - анализ показателей оценки экономической безопасности Рязанской области

Критерии	Сильные стороны (S)	Слабые стороны (W)
	Основные фонды промышленных предприятий изнашиваются медленно; низкий уровень безработицы	Низкая доля инвестиций в ВРП; темп роста реальных доходов населения значительно ниже порогового значения, изменяется нестабильно; высокий уровень преступности
Возможности (O)	Метод нейтрализации	Метод нейтрализации
1. Развитие инвестиционной привлекательности региона 2. Создание новых рабочих мест 3. Поддержание перспективных секторов бизнеса и развитие новых	Поддержание и развитие сектора промышленности; дальнейшее расширение бизнеса для появления новых рабочих мест	Привлечение новых инвесторов из других стран и регионов; поиск новых покупателей и рынков сбыта по более высокой цене; развитие в новых для региона отраслях экономики
Угрозы (T)	Метод нейтрализации	Метод нейтрализации
1. Снижение спроса в сильных секторах 2. Неблагоприятные условия для повышения доходов населения 3. Высокий рост цен и темп инфляции 4. Уровень преступности 5. Снижение темпов роста реальных доходов населения	Развитие в секторе промышленности с опорой на изменения в спросе; освоение новых секторов; Появление новых рабочих мест, рост реальных доходов населения	Увеличение спроса и привлечение новых инвестиций в новые сектора; снижение уровня преступности; поднятие доходов населения за счет появления новых рабочих мест в организациях, нацеленных на спрос населения

Для нейтрализации угроз экономической безопасности имеются возможности повысить инвестиционную привлекательность в регионе посредством развития и освоения новых инвестиционных направлений. Имеющиеся угрозы, например, снижение темпов роста реальных доходов населения и снижение доли инвестиций в ВРП, отрицательно влияют на экономику региона, однако, используя имеющиеся возможности (сильные стороны), о чем свидетельствуют результаты SWOT- анализа, можно развивать промышленный и новые сектора экономики, тем самым привлекая инвесторов и создавая новые рабочие места с более высокими доходами.

Можно сделать вывод, что нейтрализация угроз экономической безопасности Рязанской области возможна лишь при совокупном использовании имеющихся ресурсов и потенциальных источников развития как отдельных секторов, так и экономики в целом.

Исследуя факторы экономической безопасности, можно отметить, что Рязанская область имеет как угрозы, так и возможности для их нейтрализации и дальнейшего экономического развития региона, и при тщательном исследовании наиболее значимых в настоящее время показателей, влияющих на экономическую безопасность, можно повысить инвестиционную и экономическую привлекательность региона с точки зрения других регионов или иностранных инвесторов, а также повысить и улучшить экономические показатели, необходимые населению области для комфортной жизни.

Работа выполнена под научным руководством доктора экономических наук, профессор, заведующая кафедрой ЭБАиУ РГРТУ Чеглакова С.Г.

Библиографический список

1. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://gks.ru/>. (дата обращения: 11.10.2020).
2. Селезнева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности организации : учебное пособие для студентов вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (080109), слушателей курсов по подготовке и переподготовке бухгалтеров и аудиторов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — Москва : ЮНИТИ- ДАНА, 2012. — 583 с. — ISBN 978-5-238-01178-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/7032.html> (дата обращения: 27.09.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.
3. Чернов, В.А. Теория экономического анализа: учебник/ В.А. Чернов.— Издательство М.: Проспект, 2017. — 407 с. — ISBN: 9785392248001. // URL: <https://litgid.com> (дата обращения: 27.09.2020). — Режим доступа: в открытом доступе. — Текст : электронный.
4. Newton, Paul. SWOT - analyses: book/ Paul Newton, Helen Bristoll. Book Description: 2013. — 33 с. — ISBN 978-1-62620-951-0. URL: <https://www.researchgate.net/publication/> (дата обращения: 28.09.2020) – Режим доступа: в открытом доступе. — Текст : электронный.
5. Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / С.Г. Чеглакова. - Москва: РУСАЙНС, 2019. - 244 с. — ISBN: 978-5-4365-4583-7.— Текст : непосредственный.
6. Чеглакова, С.Г. Аналитический инструментарий управления ресурсами в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта / С.Г. Чеглакова. // Экономика и предпринимательство — с.617 - 621. — Текст : электронный.
7. Якунина, М.В. Экономическая безопасность региона: учебно-методическое пособие/ М.В. Якунина, В.К. Крутиков, О.С. Посыпанова. — Калуга: Издательство «ИП Якунина А.В.» 2015. — 104 с. ISBN 978-5-9907421-7-8. — Текст : электронный // URL: <http://vkrutikov.ru/> (дата обращения: 27.09.2020). — Режим доступа: в открытом доступе. — Текст : электронный.

УДК 658.27 ; ГРНТИ 06.81.19

СИСТЕМАТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ ИНСТРУМЕНТОВ КОНТРОЛЯ НАД ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Е.О. Пряхина

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, liza.pryakhina@mail.ru*

Аннотация. В статье рассматривается классификация внутреннего контроля основных средств, раскрываются функции и оценочные критерии контроля над состоянием основных средств, обосновывается систематизация контрольных инструментов, направленных на повышение эффективности использования основных средств.

Ключевые слова: основные средства, внутренний контроль, использование основных средств.

SYSTEMATIZED APPROACH TO THE FORMATION OF TOOLS FOR MONITORING THE EFFECTIVENESS OF USE FIXED ASSETS

E. O. Pryakhina

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, liza.pryakhina@mail.ru*

The summary: The article considers the classification of internal control of fixed assets, reveals the functions and evaluation criteria of control over the state of fixed assets, justifies the systematization of control tools aimed at improving the efficiency of the use of fixed assets.

Keywords: fixed assets, internal control, use of fixed assets.

Введение

Одним из значимых ресурсов деятельности хозяйствующего субъекта выступают основные средства, которые являются неотъемлемой частью производственного процесса и в полной мере влияют на его развитие [1,3]. Их использование в процессе производственной деятельности связано с различными рисками, то есть с вероятностью наступления событий, имеющих нежелательный или даже негативный характер. Поэтому эффективное использование основных средств в целях недопущения развития хозяйственного риска, поиск и обоснование инструментов контроля над их состоянием в современных экономических условиях является актуальной и значимой проблемой ведения предпринимательской деятельности.

Инструменты контроля над эффективностью использования основных средств

Чтобы оценить эффективность использования основных средств необходим внутренний контроль, который предполагает систему мер, осуществляемых с целью определения корректности отражения в учете хозяйственных операций, связанных с основными средствами и результативным их использованием.

Согласно приказу Минфина России от 31 декабря 2016 г. N 257н, внутренний контроль основных средств классифицируют на [2]:

- контроль операций по поступлению основных средств;
- контроль выбытия основных средств;
- контроль начисления износа основных средств.

Данный перечень не является исчерпывающим, хозяйствующие субъекты могут его дополнять исходя из потребностей управления, а также разрабатывать собственную последовательность этапов осуществления внутреннего контроля.

Внутренний контроль построен на аналитических инструментах, которые выполняют функцию определения эффективности использования основных средств, нейтрализацию вызовов и угроз, связанных с хозяйственными рисками вследствие некорректного управления основными средствами. Он предполагает наличие оценочных критериев, которыми в данной области исследования являются коэффициенты обновления, поступления, выбытия основных средств и другие.

Схематично этапы и оценочные критерии контроля над состоянием основных средств представлены на рисунке.

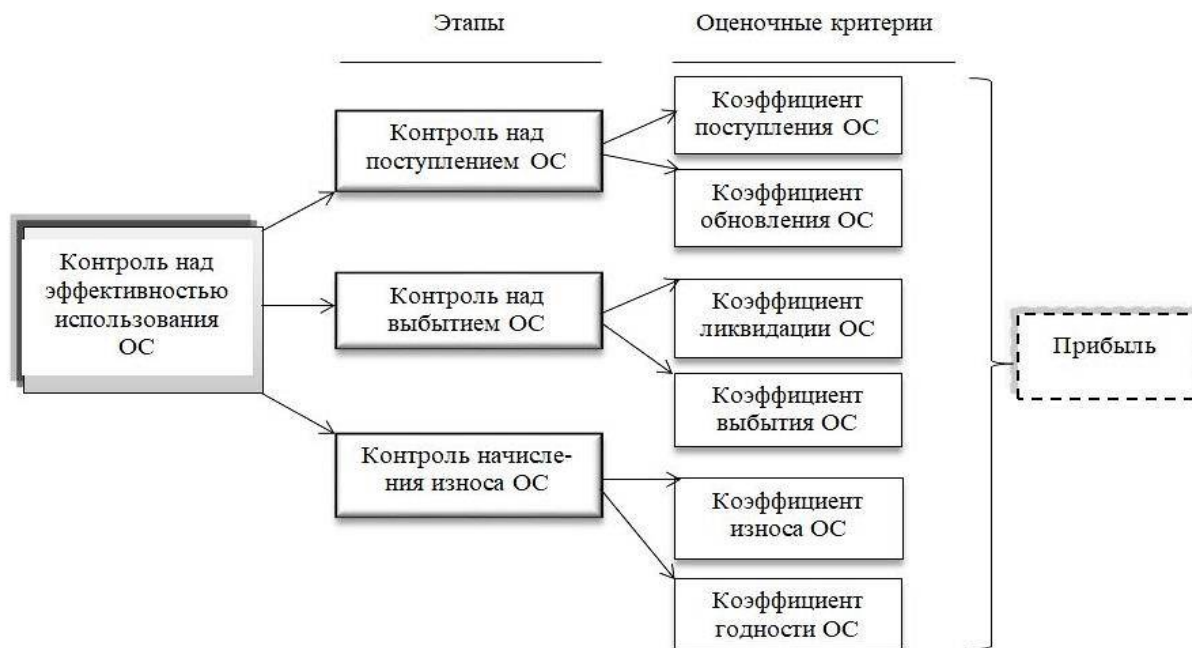


Рис. Этапы и оценочные критерии контроля над состоянием основных средств

В целях предотвращения вызовов и угроз, связанных с хозяйственными рисками мы предлагаем систематизировать инструменты контроля над эффективностью использования основных средств.

1. При осуществлении контроля над поступлением основных средств следует учитывать методы формирования величины стоимости, т.е. порядок приобретения основных средств, т.к. их стоимость складывается не только из покупной стоимости, но из транспортно-заготовительных расходов. При поступлении основных средств в качестве вклада в уставный капитал стоимость основных средств согласовывается с учредителем. При поступлении основных средств безвозмездно их стоимость будет оцениваться с помощью метода контроля рыночных цен на аналогичное средство [4].

Аналитические инструменты контроля над поступлением основных средств должны отражать состояние технической оснащенности предприятия, ее содержания. Данную информацию можно получить через результативные значения показателей коэффициента обновления, который отражает долю новых основных средств, уже введенных в эксплуатацию, в совокупном объеме, т.е. их усовершенствование и модернизацию, и коэффициента поступления, который отражает долю поступивших основных средств за период в результате их покупки, аренды, принятие в дар и др.

2. При осуществлении контроля над выбытием основных средств необходимо проводить проверку операций по списанию объектов основных средств, в результате которой ис-

следует правильно оформлению документов, внесения записей в инвентарную карточку ОС; контролировать порядок списания расходов по ликвидации и выбытию ОС. Информационной базой могут служить данные аналитического и синтетического учета [4].

Аналитические инструменты контроля над выбытием основных средств должны базироваться на результативных значениях показателей коэффициента ликвидации, который отражает долю списанных по причине морального и физического износа основных средств в их совокупном объеме, и коэффициента выбытия, который показывает долю ОС, выбывших в результате списания, продажи и т. д. в конкретном периоде.

3. В ходе контроля за начислением износа основных средств следует проверять порядок отнесения имущества к амортизационным группам, срок их полезного использования, а также правильность отражения начисленной суммы износа на счетах бухгалтерского учета. Необходимо проверить правильность определения метода начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете, а также соответствует ли порядок и методы начисления износа действующему законодательству и положениям учетной политики [4].

Аналитические инструменты контроля за начислением износа основных средств должны отражать моральное и физическое состояние основных средств, их способность к дальнейшей эксплуатации. В основе данного контроля лежат результативные значения показателей коэффициентов износа и годности, а также амортизация основных средств.

Выводы

Эффективность использования основных средств является важным фактором хозяйственной деятельности предприятия и влияет на его конечный финансовый результат, т.е. получение прибыли. Перед принятием управленческих решений важно анализировать и оценивать хозяйственные риски, связанные с использованием ОС, а также разрабатывать мероприятия по их локализации и предотвращению. Значимым направлением решения данной проблемы можно считать систематизированный подход к формированию инструментов контроля, направленных на повышение эффективности использования основных средств.

Работа выполнена под научным руководством д.э.н., профессора, заведующей кафедрой ЭБАиУ РГРТУ имени В.Ф. Уткина Чеглаковой С.Г.

Библиографический список

1. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации".
2. Приказ Минфина России от 31 декабря 2016 г. N 257н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора "Основные средства".
3. Алексеенко, В. Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия : учебно-методическое пособие / В. Б. Алексеенко, Г. М. Кутлыева, Ю. И. Мочалова. – М. : РУДН, 2013. – 86 с.
4. Сергеева, Т.Ю. Основные средства: бухгалтерский и налоговый учет : учебное пособие / Т. Ю. Сергеева. - Москва : Омега-Л, 2008. - 198 с.
5. Чеглакова, С. Г. Аналитические инструменты управления ресурсами в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Экономика и предпринимательство. – 2018. – № 1(90).
6. Чеглакова, С. Г. Способы начисления амортизации как средство управления инвестиционной привлекательностью организаций АПК // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2013. – № 2.

УДК 657.42; ГРНТИ 06.35.31

ФОРМИРОВАНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ИНФОРМАЦИИ О ЗАПАСАХ ОРГАНИЗАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ФСБУ 5/2019 «ЗАПАСЫ»

О.В. Скрипкина*, О.В. Киселева**

*Рязанский государственный радиотехнический университет им. В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, *olgaskripkina2014@yandex.ru, **olgakiseleva2008@mail.ru*

Аннотация. ФСБУ 5/2019 «Запасы» внес значительные изменения в учет материально-производственных запасов. В статье проведен сравнительный анализ состава, порядка формирования фактической себестоимости запасов в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» и ФСБУ 5/2019 «Запасы». Рассмотрены особенности перспективного или ретроспективного перехода к учету запасов в соответствии с требованиями нового федерального стандарта.

Ключевые слова: запасы, обесценение запасов, материальные ценности, оценка

FORMATION OF INFORMATION ON THE ORGANIZATION'S RESERVES IN ACCOUNTING IN ACCORDANCE WITH FSB 5/2019 «RESERVES»

O.V. Skripkina*, O.V. Kiseleva**

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, *olgaskripkina2014@yandex.ru, **olgakiseleva2008@mail.ru*

The summary. FSB 5/2019 "Stocks" has made significant changes to the accounting of material and production stocks. The article provides a comparative analysis of the composition, the order of formation of the actual cost of inventories in accordance with PBU 5/01 "Accounting for material and production stocks" and FSB 5/2019 "Stocks". The features of the prospective or retrospective transition to inventory accounting in accordance with the requirements of the new federal standard are considered.

Keywords: inventory, inventory impairment, tangible assets, valuation

Федеральный стандарт бухгалтерского учета 5/2019 «Запасы» устанавливает требования к формированию информации о материалах, готовой продукции, товарах и незавершенном производстве в бухгалтерском учете коммерческих организаций. Экономические субъекты, за исключением субъектов малого предпринимательства, формирующих упрощенную отчетность, обязаны применять данный федеральный стандарт, начиная с бухгалтерской отчетности за 2021 год. Необходимо иметь в виду, что с введением в действие данного стандарта утратили силу следующие документы, регулирующие учет материально-производственных запасов: ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»; Методические указания по учету материально-производственных запасов; Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды.

В ФСБУ 5/2019 закреплены критерии отнесения к запасам. Одним из критериев является отнесение активов, потребляемых или продаваемых в рамках операционного цикла экономического субъекта, либо используемых менее одного года [1]. Таким образом, начиная с 2021 года нельзя учитывать в составе запасов материальные ценности, срок службы которых превышает 12 месяцев или операционный цикл организации. Имеется в виду не дорогая офисная оргтехника, спецодежда и др. Если стоимость данного имущества превышает лимит стоимости основных средств, то они учитываются на счете 01 «Основные средства».

В соответствии с ФСБУ 5/2019 запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат организации получение в будущем экономических выгод;
- определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина (например, стоимость материалов, внесенных в качестве вклада в уставный капитал). Рассмотрим состав запасов в соответствии с ПБУ 5/01 и ФСБУ 5/2019 в табл. 1.

Таблица 1. Состав запасов в соответствии с ПБУ 5/01 и ФСБУ 5/2019

Состав материально-производственных запасов в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»	Состав запасов в соответствии с ФСБУ 5/2021 «Запасы»
Активы, используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);	Материалы, покупные полуфабрикаты, сырье, топливо, запасные части, комплектующие изделия, используемые при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг)
	Инструменты, инвентарь, специальная одежда, специальная оснастка, тара и другие аналогичные объекты, используемые при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг), за исключением случаев, когда данные объекты считаются для целей бухгалтерского учета основными средствами
Активы, предназначенные для продажи, в том числе товары и готовая продукция	Готовая продукция, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности организации
	Товары, приобретенные у других лиц и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности организации
	Готовая продукция, товары, переданные другим лицам в связи с продажей до момента признания выручки от их продажи
Активы, используемые для управленческих нужд организации	Не учитываются, признаются расходами периода
-	Затраты на незавершенное производство
-	Объекты интеллектуальной собственности, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации
-	Объекты недвижимого имущества, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации

Таким образом, начиная с 2021 года в составе запасов учитывается незавершенное производство; объекты недвижимого имущества, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации; объекты интеллектуальной собственности, приобретенные или созданные для продажи в ходе обычной деятельности организации. Организациям необходимо пересмотреть рабочий план счетов, внося соответствующие изменения в связи с расширением перечня запасов.

Отнесение незавершенного производства к запасам означает, что управленческие расходы нельзя относить на незавершенное производство. То есть общехозяйственные расходы необходимо списывать бухгалтерской записью: Дт90«Продажи» Кт26«Общехозяйственные расходы».

Запасы на управленческие нужды (канцелярские товары и др.) можно не учитывать, сразу признавать их расходами периода. Но в учетной политике организации закрепить данное положение, при этом оговорив состав запасов для управленческих нужд.

Спецодежда и спецоснастка в зависимости от ее стоимости и срока использования учитывается либо в составе основных средств, либо запасов или сразу списываются на расходы.

Для признания запасов в бухгалтерском учете необходимо соблюдение следующих условий:

- существует высокая вероятность, что затраты на приобретение (создание) запасов обеспечат выгоды в будущем;
- затраты на приобретение (создание) запасов должны быть определены.

Получается, что запасы теперь можно списать не только в случае признания выручки от их продажи и выбытия, но и в случае если организация не ожидает поступления экономических выгод в будущем от использования запасов.

Для отдельных категорий экономических субъектов предусмотрены следующие различия в порядке признания запасов:

- организации, ведущие учет упрощенным способом, имеют право признавать запасы без учета скидок и условий отсрочки;
- розничные торговые предприятия смогут признавать товары по продажной стоимости с отдельным учетом наценок;
- торговые организации затраты на заготовку и доставку товаров до центральных складов, учитываются в расходах на продажу.

После признания запасов в бухгалтерском учете стандартом допускается изменения единицы их учета. Единицей учета запасов в зависимости от вида, характера и порядка приобретения могут быть: инвентарный номер, номенклатурный номер, партия, однородная группа или иная единица.

Запасы при поступлении принимаются к учету по фактической себестоимости. Сравнительная характеристика порядка формирования фактической себестоимости запасов в соответствии с ПБУ 5/01 и ФСБУ 5/2019 представлена в табл. 2.

Таблица 2. Сравнительная характеристика порядка формирования фактической себестоимости запасов в соответствии с ПБУ 5/01 и ФСБУ 5/2019

Формирование фактической себестоимости материально-производственных запасов в соответствии с ПБУ 5/01	Формирование фактической себестоимости запасов в соответствии с ФСБУ 5/2019
Стоимость в соответствии с договором с поставщиком	Стоимость запасов по договору с учетом всех скидок и преференций от поставщика, не зависимо от формы их представления, но за вычетом возмещаемых налогов и сборов (п. 12 ФСБУ 5/2019)
Невозмещаемые налоги в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов	
Таможенные пошлины	
Затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию	Затраты на заготовку и доставку запасов до места их использования
Затраты по фасовке, подработке, сортировке и улучшению технических характеристик материально-производственных запасов	Затраты по доработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик запасов
-	Оценочное обязательство по демонтажу, утилизации запасов и восстановлению окружающей среды
-	Проценты, связанные с приобретением (созданием) запасов которые подлежат включению в стоимость инвестиционного актива
Вознаграждения посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы	Иные затраты, связанные с приобретением (созданием) запасов
Стоимость информационных и консультационных услуг, связанных с приобретением материально-производственных запасов	
Иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов	

Как следует из таблицы, стандартом введены новые правила формирования себестоимости запасов. Так, в стоимость запасов включается оценочное обязательство, признанное в связи с их приобретением или созданием. Проценты по заемным средствам включаются в себестоимость запасов, признаваемых инвестиционными активами. До этого это правило к материально-производственным запасам не применялось.

Если запасы приобретены с длительной отсрочкой или в рассрочку, а проценты по коммерческому кредиту в договоре не выделены, их выделяют расчётным путем. В себестоимость запасов включается сумма, которую нужно было бы уплатить поставщику без от-

срочки или рассрочки. Разница, как и для расходов по займам, относится на счет 91 «Прочие расходы».

Продукцию лесного, сельского и рыбного хозяйства, а также товары, которые торгуются на организованных торгах, можно при признании оценивать по справедливой стоимости, которая определяется по МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Впоследствии, на каждую отчетную дату, фактическая оценка запасов может быть изменена. Так в соответствии с п. 28 ФСБУ 5 запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из величин: фактической себестоимости или чистой стоимости запасов. Порядок формирования фактической себестоимости запасов рассмотрен выше. Чистая стоимость продажи запасов определяется как предполагаемая цена, по которой организация может продать такие запасы за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для их производства, подготовки к продаже и осуществления продажи. Например, чистую стоимость продажи готовой продукции можно рассчитать, как планируемую цену продажи за вычетом суммы НДС и планируемых расходов на продажу.

Если в результате произведенной оценки фактическая себестоимость запасов превысит чистую стоимость продажи запасов, организации следует создать резерв под обесценение запасов, который рассчитывается как разница между этими двумя величинами

Методы оценки запасов при списании ФСБУ 5 не изменены. Запасы оцениваются при списании по себестоимости единицы; средней себестоимости; по себестоимости первых поступивших в организацию запасов (метод ФИФО).

Предусмотрен перспективный или ретроспективный переход к учету запасов в соответствии с требованиями нового федерального стандарта. Выбранный организацией способ последствий изменения учетной политики раскрывается в первой бухгалтерской отчетности, формируемой в соответствии с требованиями стандарта [2].

При перспективном переходе к учету по требованиям ФСБУ 5/2019 вновь утвержденные правила применяются только в отношении активов, приобретенных после 01 января 2021 года. При ретроспективном требования стандарта применяются не только к будущим периодам, но и к прошлым. Поэтому необходимо пересмотреть сальдо по счету 10 «Материалы», сделав бухгалтерские записи, представленные в таблице 3.

Таблица 3. Бухгалтерские записи при ретроспективном варианте перехода к учету запасов в соответствии с требованиями нового федерального стандарта

Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов	
	Дебит	Кредит
1.Списание малоценных объектов с длительным сроком использования	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	10 «Материалы»
2.Списание стоимости материальных ценностей, приобретенных ранее для управленческих нужд	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	10 «Материалы»
3.Доведение учетной стоимости товаров и готовой продукции до справедливой стоимости на дату перехода на ФСБУ 5/201	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	41 «Товары», 43 «Готовая продукция»
	41 «Товары», 43 «Готовая продукция»	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Увеличение резерва под снижение стоимости материальных ценностей при переходе на новые правила учета в соответствии с федеральным стандартом отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» кредиту счета 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей»; уменьшение величины резерва отражается по дебету счета 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей» кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Учет фактического наличия малоценных объектов со сроком полезного использования более одного года или операционного цикла рекомендуется организовать двумя способами:

- за балансом, на специально предусмотренном счете «Малоценные объекты со сроком использования более одного года»;

- в бухгалтерском регистре «Учет малоценных объектов со сроком использования более одного года». Форму регистра необходимо утвердить при принятии учетной политики.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом существенности необходимо раскрывать информацию о сверке остатков запасов на начало и конец отчетного периода и движении запасов за отчетный период (в разрезе фактической себестоимости, обесценения и вида).

Таким образом, ФСБУ 5/2019 внесены значительные изменения в порядок учета запасов, в частности в критерии отнесения к запасам, порядок их оценки, раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Организациям необходимо пересмотреть учетную политику, внося изменения в порядок признания, оценки запасов.

Библиографический список

1. Приказ Минфина России от 15.11.2019 №180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/18ae7e0209c0fcd71bb531b56fe671a1c9e61af4/
2. Информационное сообщение Минфина России от 10.04.2020 N ИС-учет-27 «Новое в бухгалтерском законодательстве: факты и комментарии» // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_350069/

УДК 657.6; ГРНТИ 06.81.85

КОМПЛЕКСНЫЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ПРОЦЕДУР ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

О.В. Киселева, В.Н. Кириченко

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В. Ф. Уткина
Рязань, valerija-kirichenko@rambler.ru*

Аннотация. Одна из основных задач внутреннего контроля экономического субъекта - выявление фактов хозяйственной жизни, имеющих рисковую составляющую. Для решения этой задачи предусматриваются контрольные процедуры, способствующие своевременному установлению и выявлению негативных фактов их предотвращению или минимизации влияния на различные бизнес-процессы. В контрольных процедурах, помимо традиционного инструментария внутреннего контроля, применяются приемы сбора, обработки информации, присущие различным функциональным экономическим наукам

Ключевые слова: внутренний контроль, процедуры внутреннего контроля, инструменты внутреннего контроля

COMPREHENSIVE TOOLS FOR INTERNAL CONTROL PROCEDURES

O.V. Kiseleva, V.N. Kirichenko

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin
Ryazan, valerija-kirichenko@rambler.ru*

Abstract. One of the main tasks of the internal control of an economic entity is to identify the facts of economic life that have a risk component. To solve this problem, control procedures are provided that facilitate the timely identification and identification of negative facts in order to prevent them or minimize their impact on various business processes. In control procedures, in addition to the traditional tools of internal control, methods of collecting and processing information inherent in various economic disciplines are used.

Keywords: internal control, internal control procedures, internal control tools

Введение

Процедуры внутреннего контроля представляют собой действия, в процессе проведения которых формируется экономическая информация, используемая при реализации задач внутреннего контроля, в первую очередь, минимизации рисков хозяйственной деятельности, а также обеспечению достоверности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, соблюдению требований законодательно-нормативной базы, выявлению негативных фактов субъективного характера.

Процедуры внутреннего контроля

В распоряжении каждой организации должны быть такие процедуры внутреннего контроля, которые побуждали бы работников действовать в соответствии с целями управления. На состав процедур внутреннего контроля влияют степень сложности, объём и особенности видов деятельности хозяйствующего субъекта, а также специфика контрольной среды и системы бухгалтерского учёта.

Под процедурами внутреннего контроля понимаются действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей экономического субъекта [1].

Процедуры внутреннего контроля не являются объектами классификации, однако, некоторая систематизация процедур все-таки необходима с целью понимания уместности их применения в конкретных условиях деятельности экономического субъекта. Ниже представлена классификация процедур внутреннего контроля (таблица 1).

Таблица 1. Классификация процедур внутреннего контроля

Классификационные признаки	Содержание классификационных групп
По времени осуществления	Предварительные и последующие процедуры
По степен автоматизации	Автоматические, полуавтоматические, ручные процедуры
По категориям пользователей	Выборочные (процедуры по внутреннему требованию) и сплошные по законодательству (для банков, налоговых и других государственных органов надзор) процедуры
По степень регулирования	Стандартизированные и произвольные процедуры
По источникам информации	Проверка отчета о деятельности, проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности
По отношению к субъекту контроля	Процедуры, выполняемые самим работником (самоконтроль); процедуры, выполняемые сотрудником, стоящим выше по должности (взаимоконтроль); процедуры, выполняемые руководителем структурного подразделения при визировании документов, исходящих из подразделения

(Таблица составлена авторами на основании источников [5] [6]).

Приведенная классификация процедур может быть применена при разработке внутреннего регламента внутреннего контроля или протокола проведения контрольных процедур бизнес-процессов.

Министерством финансов РФ в документе Информация № ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» представляется перечень процедур внутреннего контроля (таблица 2).

Таблица 2. Процедуры внутреннего контроля

Наименование процедуры	Содержание процедуры
1	2
Документальное оформление	Осуществление записей в регистрах бухгалтерского учета на основе первичных учетных документов, в том числе бухгалтерских справок; включение в бухгалтерскую (финансовую) отчетность существенных оценочных значений исключительно на основе расчетов
Арифметический контроль	Проверка арифметической правильности расчётов, в том числе подсчёт контрольных сумм, в финансовых, бухгалтерских и иных документах
Подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям	Проверка оформления первичных учетных документов на соответствие установленным требованиям при принятии их к бухгалтерскому учету. К данным процедурам внутреннего контроля относятся также процедуры контроля взаимосвязанных фактов хозяйственной жизни (соотнесение перечисления денежных средств в оплату материальных ценностей с получением и оприходованием этих ценностей)
Санкционирование (авторизация) сделок и операций	Данная процедура обеспечивает подтверждение правомочности совершения сделок и операций. Процедура выполняется персоналом более высокого уровня, чем лицо, осуществляющее сделку или операцию
Сверка данных	Данная процедура включает сверку расчетов экономического субъекта с поставщиками и покупателями для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженности; сверку остатков по счетам бухгалтерского учета наличных денежных средств с остатками денежных средств по данным кассовой книги
Разграничение полномочий и ротация обязанностей	Возложение полномочий по составлению первичных учетных документов, санкционированию сделок и операций и отражению их результатов в бухгалтерском учете на разных лиц на ограниченный период с целью уменьшения рисков возникновения ошибок и злоупотреблений
Процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация	Физический охрана сохранности активов – ограничение физического доступа к активам, документам, надлежащее оборудование мест хранения активов, заключение договоров материальной ответственности
Анализ отклонений	Надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей (например, правильности осуществления сделок и операций, выполнения учетных операций, точности составления бюджетов (смет, планов), соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общие и специализированные процедуры	Процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы, контрольные процедуры информационных технологий (компьютерные контроли)

(Таблица составлена автором на основании источников [5], [2], [9]).

При проведении вышеописанных процедур используется традиционный инструментальный внутренний контроль, то есть методические приемы (способы) сбора, обработки, обобщения экономической информации: документальные приемы контроля (в том числе специальные: встречная проверка, взаимная сверка, прослеживание (сплошное (сканирование), выборочное), восстановление натурально-стоимостного учета, подтверждение (сверка данных с контрагентами) и др.); фактические приемы контроля (пересчет, обмер, взвешивание, контрольный запуск сырья и др.); и счётно-аналитические (техничко-экономические расчеты, расчеты нормативных показателей, проверка количественно-суммового учета, арифметический контроль первичных документов и регистров и др.).

Экономические субъекты имеют неограниченные возможности создания, моделирования и применения процедур внутреннего контроля, но в соответствии с Информацией Минфина России № ПЗ-11/2013 наиболее эффективными для предотвращения злоупотреблений являются санкционирование сделок и операций, контроль фактического наличия объектов, потому что именно с помощью этих процедур возможно осуществить прямой контроль

за совершаемыми операциями, имуществом и финансовыми обязательствами, а также за выполнением трудовых обязанностей работников.

Содержание конкретных процедур контроля зависит от уровня управления и функциональной направленности, а также разрабатывается структурными подразделениями в соответствии с целями хозяйствующего субъекта и задачами структурного подразделения и устанавливается его внутренними документами.

Вопросы целесообразности проведения процедур специфичны и рассматриваются применительно к условиям деятельности экономического субъекта. Например, в малых предприятиях могут не осуществляться сложные процедуры по анализу отклонений от контрольных, поскольку в организации с небольшим списочным составом работников вряд ли возникнут сложные мошеннические схемы.

Следует отметить, что отсутствие процедур внутреннего контроля в организации, относящихся к какому-либо из направлений её деятельности, замедляет процесс её развития или же вовсе останавливает его. Если экономический субъект сосредоточит контрольные процедуры только на обеспечении сохранности имущества, при этом не обращая внимания на мотивацию сотрудников к добросовестному выполнению своих обязанностей, то снизится инициатива с их стороны.

Инструменты внутреннего контроля, используемые в контрольных процедурах

Традиционные инструменты процедур внутреннего контроля подразделяются на организационные, функциональные и управленческие.

К организационным инструментам процедур внутреннего контроля относятся:

-разделение ответственности таким образом, чтобы один человек контролировал не более одной части операции (разделение обязанностей);

-определение границ ответственности;

-делегирование полномочий - после делегирования полномочий должен заработать механизм контроля за исполнением, который позволяет работнику, получившему полномочия, выполнять свои обязанности, а также иметь возможность обращаться к своему руководству [8];

-организационные структуры должны быть простыми, оформлены документально, чтобы каждый сотрудник мог понять систему подотчётности.

Функциональные инструменты процедур внутреннего контроля предназначены для контроля и диагностирования системы управления в процессе её работы. Если в системе имеются средства функционального контроля, то они, как правило, используются и при тестовом контроле. Например, к данным инструментам контроля относится инвентаризация всего имущества организации.

Функциональные инструменты процедур внутреннего контроля обеспечивают:

- обнаружение недостатков в момент его первого проявления в контрольной точке;

- получение информации, необходимой для управления работой системы при наличии недостатков;

- сокращение времени поиска недостатков.

Управленческие инструменты процедур внутреннего контроля представляют собой набор инструментов, обеспечивающих должное функционирование бизнес-процессов, а также внесение необходимых корректив в процессы управления, если возникают те или иные отклонения от нормального бизнес-процесса.

К управленческим инструментам процедур внутреннего контроля относятся:

- процесс бюджетирования или бюджет доходов и расходов;

- составление прогнозного баланса и прогнозного отчёта о финансовых результатах;

- горизонтальный и вертикальный анализ;

- метод финансовых коэффициентов;
 - сравнительный анализ;
 - методы статистического регулирования технологических процессов;
 - предварительная статистическая обработка результатов контроля;
 - методы расчёта экономической эффективности от внедрения новых видов материалов [4].

Как видим, в перечне управленческого инструментария также используются методики управленческого учета, статистики, экономического анализа и т.д.

В таблице 3 нами обобщены возможности использования во внутреннем контроле комплексного инструментария.

Таблица 3. Специфические инструменты функциональных экономических наук, применяемые во внутреннем контроле

Отрасль экономической науки	Наименование инструментов (приёмов, способов) сбора и обработки экономической информации	Сфера применения инструментов (приёмов, способов) сбора и обработки экономической информации
Управление рисками	Мониторинг, оценка информационного пространства	Полученная с помощью этих инструментов информация используется для выявления рисков и их минимизации, для контроля за результатами деятельности организации и для своевременного принятия управленческих решений. Также с помощью неё оценивается эффективность и рациональность деятельности организации, достоверность финансовой отчетности, соблюдение законов и нормативных актов, а также производится оценка эффективности подхода предприятия к выявлению недостатков бизнес-процессов
Экономический анализ	Сравнение, группировка, балансовый и графический приёмы	С помощью полученной информации оценивается степень приближения фактических результатов к конечному пункту какой-либо управленческой программы. Также данная способствует оперативному выявлению рисков и форс-мажорных обстоятельств, нахождению резервов повышения результативности функционирования организации
Экономический анализ	Сравнение, группировка, балансовый и графический приёмы	С помощью полученной информации оценивается степень приближения фактических результатов к конечному пункту какой-либо управленческой программы. Также данная способствует оперативному выявлению рисков и форс-мажорных обстоятельств, нахождению резервов повышения результативности функционирования организации
Математическая статистика	Применение средних и относительных величин, индексный приём, корреляционный и регрессивный анализ	Информация, полученная с помощью данных методов, применяется для выявления и анализа причин (факторов), послуживших основанием для совершения нарушений в деятельности организации, для принятия на основе данного анализа своевременных и эффективных управленческих решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений
Математика и теория вероятности	Матричный приём, теория производственных функций, теория игр, теория межотраслевого баланса	Полученная с помощью данных приёмов информация позволяет проанализировать рентабельность текущих затрат на основе взаимосвязи затрат и результатов деятельности организации, выявить внутрихозяйственные резервы и принять меры к использованию их в интересах обеспечения деятельности предприятия. А также проанализировать соответствуют ли результаты деятельности целям организации
Аудит	Аналитическая проверка, арифметическая проверка, информационное моделирование	Полученная информация позволяет осуществить проверку соблюдения добросовестности ведения дел наёмными менеджерами и сохранности ими активов. Данная информация является источником сведений, помогающим менеджеру объективно оценить качество выполнения принятых управленческих решений, а значит произвести оценку надёжности функционирования системы внутреннего контроля

(Таблица составлена авторами на основании источников [3], [7]).

Контрольные процедуры, выполненные с применением комплексного инструментария, применяются для решения таких задач внутреннего контроля как:

-осуществление комплексной проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности на предмет достоверности отдельных ее показателей (ревизия);

-контроль эффективности использования ресурсов экономического субъекта;

-выявление операций, фактов хозяйственной жизни, имеющих рисковую составляющую;

-выявление «теневых» оборотов ресурсов экономического субъекта;

-выявление негативных фактов субъективного характера (злоупотребление полномочиями, мошенничество, бездействие должностных лиц и т.д.);

- оценку рисков;

- тестирование системы внутреннего контроля по отдельным сегментам деятельности и всей организации; определения операционной эффективности внутреннего контроля и т.д.

Перечень инструментария внутреннего контроля дополняется инструментарием функциональных экономических наук и, становясь комплексным, охватывает все больший спектр управленческих задач, позволяет не только осуществить проверку действующих систем, но и выявить риски организации, найти наиболее эффективное решение по их минимизации.

Вывод

Применение комплексного инструментария в процедурах внутреннего контроля позволяет в полном объеме реализовать задачи внутреннего контроля, осуществлять анализ причин, лежащих в основе нарушений, разрабатывать мероприятия по их предупреждению, решать управленческие задачи в сфере управления рисками; обеспечивать сохранность активов и достоверность показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявить внутренние резервы.

Библиографический список

1) <Информация> Минфина России № ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности" - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407/ (дата обращения: 06.03.2021).

2) Аfenкина, Е. М. Процедуры отдела внутреннего контроля / Е. М. Аfenкина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 4 (138). — С. 417-420. — URL: <https://moluch.ru/archive/138/38902/> (дата обращения: 22.02.2021).

3) Бабошина, Э.С. Экономический анализ как инструмент внутреннего контроля / Э.С. Бабошина — Текст : непосредственный // Вектор науки ТГУ. — 2010. — № 3 (13). — С. 138-140. — URL: <https://docviewer.yandex.ru/view/0/?page=3&> (дата обращения: 06.03.2021).

4) Безуглая, Н. С. Теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности предприятия на основе ризоматического подхода : монография / Н. С. Безуглая. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 127 с. — ISBN 978-5-4487-0323-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/77760.html> (дата обращения: 12.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5) Горбатова, Е. Ф. Внутренний контроль и аудит : учебное пособие / Е. Ф. Горбатова, Н. С. Узунова. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2017. — 84 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/73264.html> (дата обращения: 22.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6) Земсков, В. В. Внутренний контроль и аудит в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта : учебное пособие / В. В. Земсков. — Москва : Прометей, 2019. — 158 с. — ISBN 978-5-907100-58-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94413.html> (дата обращения: 22.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

7) Лебедева, Н. Ю. Методические подходы к построению и оценке эффективности системы внутреннего контроля в коммерческих организациях : монография / Н. Ю. Лебедева. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2019. — 126 с. — ISBN 978-5-9275-32-59-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/100213.html> (дата обращения: 21.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

8) Мирошниченко, А.В, Хмелева, В.В. Методы оценки эффективности внутреннего контроля / А.В. Мирошниченко, В.В. Хмелева — Текст : непосредственный // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. — 2014. — № 7. — С. 1-9. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-otsenki-effektivnosti-vnutrennego-kontrolya> (дата обращения: 07.03.2021).

9) Шароватова, Е.А. Взаимосвязь инструментария внутреннего контроля и управленческого учета / Е.А. Шароватова — Текст : непосредственный // Вестник Адыгейского государственного университета. — 2011. — № 5. — С. 1-8. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vzaimosvyaz-instrumentariya-vnutrennego-kontrolya-i-upravlencheskogo-ucheta> (дата обращения: 06.03.2021).

УДК 657.6; ГРНТИ 06.81.85

АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЙ АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В СФЕРЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Д.А. Букин

*Рязанский филиал Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
Российская Федерация, Рязань, special4over@gmail.com*

Аннотация. В работе рассматриваются практика применения статей административной ответственности в сфере бухгалтерского учета

Ключевые слова: бухгалтерский учет, административная ответственность бухгалтера.

Ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью деятельности любого экономического субъекта за исключением индивидуальных предпринимателей и филиалов иностранных организаций. Непосредственно ведением учета на предприятии почти всегда занимается главный бухгалтер, который в меру специфики деятельности просто обязан быть компетентным, обладать необходимым знаниями и навыками, а также быть дисциплинированным и внимательным к деталям в работе. Необходимость наличия вышеперечисленного обусловлена стоимостью ошибки бухгалтера, которая может стоить дисциплинарной, административной и даже уголовной ответственности в случае целенаправленного искажения отчетности. В нашей работе будут проанализированы статьи привлечения бухгалтера к административной ответственности, а также будет проведен анализ практики их применения.

Начать стоит с определения статей, по которым главных бухгалтер подлежит ответственности. Большая часть норм содержится в 15-й главе КоАП. «Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней». В таблице 1 приведены основные статьи ответственности бухгалтера и размер санкций.

Таблица 1. Ответственность бухгалтера по главе 15 КоАП

Нарушение	Размер штрафа	Норма КоАП РФ
Грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности.	от 5000 до 10000 рублей	ст.15.11
Нарушение сроков представления налоговой декларации (расчета по страховым взносам).	от 300 до 500 рублей	ст.15.5
Непредставление (несообщение) сведений, необходимых для осуществления налогового контроля	от 300-500 рублей	ст.15.6
Нарушение установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании порядка и сроков представления документов и (или) иных сведений в территориальные органы Фонда социального страхования Российской Федерации.	от 4000 до 5000 рублей	ст. 15.33
Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций: расчеты наличными средствами с другими организациями сверх установленных ограничений, неполное оприходование в кассу наличности, накопление денежных средств в кассе сверх установленных ограничений. Как ни странно звучит, но ответственность здесь несут, кроме кассира (с которым заключен договор материальной ответственности), еще и должностные лица. от 4000 до 5000 рублей	от 4000 до 5000 рублей	ст. 15.1

Анализ стоит начать со статьи 15.11, так как данная статья является наиболее явной для привлечения бухгалтера к ответственности. Субъектом состава по данной статье выступает исключительно лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, то есть, за частую, главный бухгалтер.

Нарушения правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а также порядка и срока хранения учетных документов, составляют объективную сторону данного правонарушения. При этом обязательным дополнительным признаком состава является признание нарушения грубым. В примечании к данной статье законодатель расшифровывает понятие "грубое нарушение" применительно к данной статье: искажение (уменьшение или увеличение) сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10%; искажение (уменьшение или увеличение) любой статьи (строки) бухгалтерской отчетности не менее чем на 10%, если даже это искажение не повлияло на размер исчисленных налогов и сборов.

В соответствии с судебной статистикой РФ за 2019 год по данной статье подвергнуто наказанию 2070 бухгалтеров по всей России, а размер штрафов в свою очередь составил 10996 тыс. руб.¹ Наиболее распространенной санкцией является штраф в 5 тыс. руб., а реже всего используется дисквалификация, которая использовалась 4 раза за отчетный год.

Теперь рассмотрим статьи 15.33 КоАП. По данной норме объем привлечения к ответственности самый большой не только среди должностных лиц, осуществляющих ведение бухгалтерского учета, но и по всей главе КоАП в целом.

Объективная сторона состава административных правонарушений по ч. 2 данной статьи состоит в нарушении установленных норм Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхова-

¹ Судебная статистика РФ URL: <http://stat.xn----7sbqk8achja.xn--plai/stats/adm/t/31/s/1>

ния», в которых прописаны сроки представления расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам в органы государственных внебюджетных фондов, осуществляющие контроль за уплатой страховых взносов. Протокол по такому правонарушению составляет исключительно должностные лица органов государственных внебюджетных фондов. За 2019 год по части второй указанной статьи наказанию было подвергнуто 528891 человек и сумма штрафов составила 157412 рублей. Такое количество привлеченных к ответственности обусловлено небольшим малыми санкциями в размере штрафа от 300 до 500 рублей.

Вторым по количеству рассмотренных в 15-й главе КоАП являются статьи 15.5 и 15.6. Было решено рассматривать данные статьи вместе, так как по сути объективные стороны состава данных норм выражены в непредоставлении в срок информации в налоговые органы, в случае со статьей 15.5 это налоговая декларация, а в случае с 15.6 – совокупность документов или сведений, необходимых для осуществления налогового контроля.

За 2019 год по данным статьям было привлечено к ответственности 399871 человека, а сумма штрафов составила 79036 рубля. Так же как и в статье 15.33 санкции достаточно малы и составляют либо предупреждение или штраф от 300 до 500 рублей для статьи 15.5, либо штраф от 300 до 500 рублей по статье 15.6.

Остальные статьи блока главы 15 КоАП хоть и существуют, но используются крайне редко, при этом невозможно однозначно сказать, используются ли санкции данных статьей именно в отношении бухгалтеров.

Так же стоит сказать, что все бухгалтера обязаны представлять первичные статистические и административные данные, необходимые для формирования официальной статистической информации, в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 29.11.2007 №282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации».

Стоит сказать, что статья 13.19 КоАП, регулирующая ответственность по предоставлению статистической данных, неоправданно жесткая. Нарушение должностным лицом, ответственным за представление статистической информации, порядка ее представления, а равно представление недостоверной статистической информации, влечет ответственность, установленную ст. 13.19 КоАП – наложение административного штрафа в размере от 10 до 20 тыс. руб., при этом повторное нарушение грозит штрафом от 30 до 50 тыс. руб., что в разы больше остальных статей административной ответственности бухгалтеров. Протокол о совершении данного правонарушения составляется органами Госкомстата России.

Таким образом мы рассмотрели и дали оценку большей части статей административной ответственности бухгалтера, при этом стоит сказать, что перечень анализируемых норм исчерпывающий, так как руководитель организации может возложить на бухгалтера ряд других обязанностей, неисполнение которых может привести к административной ответственности, например обязанность удерживать алименты с сотрудника учреждения алиментных платежей.

Библиографический список

1. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 24.02.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.03.2021)
2. Судебная статистика РФ URL: <http://stat.xn----7sbqk8achja.xn--p1ai/stats/adm/t/31/s/1>

СЕКЦИЯ «ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ»

УДК 338.2

**ВЗАИМОСВЯЗЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВ
МОЛОЧНОГО СКОТОВОДСТВА****Н.Н.Карзаева*, О.И. Соловьева**, А.Ю. Воронина******ФКК «Партнеры», Российская Федерация, Москва, k-nn@yandex.ru**** РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, Российская Федерация, Москва, avoronina@rgau-msha.ru*

Аннотация. В статье рассматривается вертикаль обеспечения национальной продовольственной безопасности и на основе нормативного регулирования индикаторов экономической безопасности предлагается система показателей экономической безопасности хозяйств молочного скотоводства.

Ключевые слова: продовольственная безопасность, экономическая безопасность, молочное скотоводство, субъекты, индикаторы.

THE RELATIONSHIP BETWEEN NATIONAL FOOD SECURITY AND ECONOMIC SECURITY OF DAIRY CATTLE FARMS**N.N. Karzaeva*, O.I. Solovyova **, Anna Yu. Voronina****** FKK «Partners», Russia, Moscow, k-nn@yandex.ru**** Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, Russia, Moscow, avoronina@rgau-msha.ru*

The summary. The article deals with the vertical of ensuring national food security and on the basis of the regulatory regulation of economic security indicators, a system of indicators of economic security of dairy cattle farms is proposed.

Keywords: food security, economic security, dairy cattle breeding, subjects, indicators.

Национальные интересы в сфере продовольственной безопасности Российской Федерации четко сформулированы в «Доктрине продовольственной безопасности Российской Федерации», утвержденной Указом Президента РФ от 21 января 2020 г. № 20. В их состав включаются, во-первых, обеспечение российских граждан продовольствием в достаточном объеме, надлежащего уровня качества и безопасности, с целью повышения качества их жизни; во-вторых, развитие технологий и организации производства сельскохозяйственной продукции, отвечающей регламентированным требованиям к ней: экологическим, санитарно-эпидемиологическим, ветеринарным и т.д. [1, п.7].

Продовольственная независимость, как составной и ключевой параметр продовольственной безопасности, согласно положениям п. 9 Доктрины, определяется отношением объемов отечественного производства сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия к объемам их внутреннего потребления. Данным пунктом установлены пороговые значения данного соотношения для производства молока и молочных продуктов (в пересчете на молоко) – 90%, мяса и мясопродуктов (в пересчете на мясо) – не менее 85% [1, п.9]. Кроме того, п.13 Доктрины установлено, что комплексная оценка уровня национальной продовольственной безопасности должна проводиться на основе системы показателей, регламентированной Правительством Российской Федерации [1, п.13]. Состав данных показателей для отрасли молочного скотоводства по уровням субъектов, обеспечивающих продовольственную безопасность, представлен в таблице 1, составленной на основании информации, содержащейся в Распоряжении Правительства РФ от 10.02.2021 г. № 296-Р.

Таблица 1. Индикаторы продовольственной безопасности в молочном скотоводстве по уровням субъектов, ее обеспечивающих

Индикаторы	Уровень субъектов		
	Национальный	региональный	хозяйствующего субъекта
рациональные нормы потребления пищевых продуктов, отвечающих современным требованиям здорового питания, на душу населения в год (молоко и молокопродукты - всего в пересчете на молоко, в т.ч.: молоко, кефир, йогурт с жирностью 0,5 - 3,2%, включая обогащенные, сметана, сливки с жирностью 10 – 15%, масло сливочное, творог с жирностью 0 – 18%, сыр)	+		
потребление продуктов питания в среднем на потребителя в год в домохозяйствах (молоко и молочные продукты)	+	+	
экспорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья (кроме текстильного)	+	+	+
индекс производства сельскохозяйственной продукции	+	+	+
поголовье скота и птицы (на конец отчетного года), включая крупный рогатый скот – всего, из него коровы	+	+	+
производство молока	+	+	+
надой молока в расчете на одну корову	+	+	+
индекс производства пищевых продуктов по отношению к предыдущему году	+	+	
индексы цен производителей сельскохозяйственной продукции, реализованной сельскохозяйственными организациями	+	+	
число проведенных профилактических вакцинаций животных против заразных, в том числе особо опасных болезней (ящура, сибирской язвы, бешенства крупного рогатого скота)	+		
число проведенных диагностических исследований крупного рогатого скота на заразные болезни (туберкулез, бруцеллез, лептоспироз, лейкоз)	+		
доля проб пищевой продукции, не соответствующих обязательным требованиям законодательства Евразийского экономического союза о техническом регулировании, в общем количестве исследованных проб	+	+	
количество зарегистрированных генетически модифицированных микроорганизмов (производство продовольственного сырья и пищевых продуктов)	+		

На основе данных показателей можно оценить уровень продовольственной безопасности страны и регионального субъекта. Однако следует отметить, что является бессмысленной оценка продовольственной безопасности на уровне отдельных хозяйствующих субъектов и их объединений. Оценке подлежит их вклад в достижение национальной и региональной продовольственной безопасности. Важность стратификации субъектов для оценки экономической безопасности отмечает Е.В. Каранина [5]. Роль государственного регулирования продовольственной безопасностью подчеркивают многие специалисты [3,4,5,6,], однако с целью создания более эффективной системы индикаторов целесообразно рассматривать хозяйствующие субъекты как обеспечивающие ее. Для этого необходимо разработать систему индикаторов для этого уровня (микро-уровня), которая должна включать индикаторы, непосредственно характеризующие достижение предприятиями молочного скотоводства пороговых уровней по утвержденным показателям продовольственной безопасности (табл.), и индикаторы, отражающие наличие или уровень угроз их деятельности по обеспечению продовольственной безопасности.

Достижению заданных пороговых значений индикаторов продовольственной безопасности препятствуют опасности, угрозы и риски, которые в Доктрине продовольственной безопасности систематизированы в семь групп: внешнеполитические, социальные, климатические и агроэкологические, ветеринарные и фитосанитарные, санитарно-эпидемиологические, экономические, технологические [1, п.14]. Перечни угроз экономиче-

ской безопасности хозяйствующих субъектов, предлагаемые учеными и специалистами, не отличаются однородностью [3,5,7]. Поэтому актуальными являются вопросы систематизации и обобщения этой информации. Анализ перечней угроз и рисков деятельности предприятий молочного скотоводства позволил сформировать четыре классификационные группы для обеспечения их экономической и, следовательно, региональной и национальной продовольственной безопасности: биологическую, бактериологическую, техногенную и техническую.

В силу того, что стержневым элементом бизнес-модели предприятий молочного скотоводства является дойное стадо, его производственная деятельность, а, следовательно, все угрозы биологические, бактериологические, техногенные и технические сходятся в одной точке – стадо. Поэтому в соответствии с перечнем показателей, отражающих уровень продовольственной безопасности в России, для оценки ее уровня в организации молочного скотоводства необходимо применять систему индикаторов, характеризующих количественные и качественные результаты деятельности сельскохозяйственных организаций, а также их материально-техническую базу, включая продуктивный крупный рогатый скот (табл.2).

Таблица 2. Индикаторы уровня обеспечения продовольственной безопасности предприятиями молочного скотоводства

Группа показателей	Индикаторы
количественные показатели результативности	- объем производства (надоя), - надой на одну корову; - выход телят, - объем экспорта продукции
качественные показатели результативности	- содержание в молоке жира, белка, - выход жира и белка, - содержание соматических клеток
количественные показатели, характеризующие производственный потенциал	- количество голов скота, - производственное использование коров, - возраст первого осеменения, - возраст первого отела, - продолжительность сервис-периода, - обеспеченность в соответствии с нормами (благополучие животных) потребления кормами, водой, механизмами, и средствами гигиены
качественные показатели производственного потенциала	- характеристики телосложения коров, - гематологические и биохимические показатели крови; - показатели, характеризующие неспецифическую резистентность организма животного, - долголетие коров, - количество заболеваний (лейкоз, мастит) коров, - процент выбытия коров, - причины выбытия коров

Таким образом, обеспечение национальной продовольственной безопасности зависит от уровня развития и результативности деятельности предприятий агропромышленного комплекса, включая хозяйства молочного скотоводства. Это определяет важность основы животноводческих организаций – стада животных. Эффективность организации деятельности по обеспечению продовольственной безопасности зависит также от мониторинга состояния животноводческих организаций, что требует создания системы показателей, уровень которых должен постоянно контролироваться.

Библиографический список

1. Доктрина продовольственной безопасности Российской Федерации: Указ Президента Российской Федерации от 21 января 2020 г. N 20 / Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 25.01.2021)
2. Об утверждении перечня показателей в сфере обеспечения продовольственной безопасности Российской Федерации: Распоряжением Правительства РФ от 10.02.2021 г. № 296-Р/ Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 05.02.2021)
3. Амерханов Х.А., Соловьева О.И., Морозова Н.И., Карзаева Н.Н., Рузаева Н.Г. Оценка экономического эффекта использования в молочном скотоводстве животных черно-пестрой породы с кровностью зебу // Известия Тимирязевской сельскохозяйственной академии. – 2020. - № 2. – С. 116-133
4. Аношина Ю.Ф., Салегина М.В. Развитие продовольственного рынка: оценка и регулирование. – М.: Компания Спутник+, 2007. – 178 с.
5. Каранина Е.В. Экономическая безопасность. На уровне государства, региона, предприятия. – СПб.: Интермедия, 2017. – 412
6. Ломакин А.Л., Ильин П.А. Государственное регулирование экономики в целях обеспечения экономической безопасности // Научный аспект. – 2020. – Т.1. - № 3. – С. 7-22
7. Чеглакова С.Г. Аналитический инструментарий управления ресурсами в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Экономика и предпринимательство. 2018. - № 1 (90). – С. 617-621

УДК:631.4:631.8; ГРНТИ 68.35.49

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТЕХНОЛОГИИ ВОЗДЕЛЫВАНИЯ КАРТОФЕЛЯ В ПЕНИТЕНЦИАРНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ КАК ПУТЬ РЕШЕНИЯ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

О.В. Платонова

Академия ФСИН России Российская Федерация, Рязань, platva-82@mail.ru

Аннотация. В статье предложен один из способов решения продовольственной безопасности в пенитенциарных учреждениях. Предложены альтернативные пути повышения плодородия почвы и повышения урожайности картофеля на землях сельхозназначения учреждений уголовно-исполнительной системы.

Ключевые слова: продовольственная безопасность, учреждения уголовно-исполнительной системы, технология возделывания картофеля, органические и минеральные удобрения, биологические мелиоранты, агрохимические показатели почвы, урожайность.

IMPROVING THE TECHNOLOGY OF POTATO CULTIVATION IN PENITENTIARY INSTITUTIONS AS A WAY TO SOLVE FOOD SECURITY

O.V. Platonova

Academy of the Federal Penitentiary Service of Russia Russian Federation, Ryazan, platva-82@mail.ru

Annotation. The article suggests one of the ways to solve food security in penitentiary institutions. Proposed alternative ways to increase the fertility of soil and increase the yield of potatoes on agricultural land institutions of the penal system.

Keywords: food security, institutionalization of the penal system, potato cultivation technology, organic and mineral fertilizers, biological ameliorants, agrochemical indicators of the soil, yield.

Организация обеспечения осужденных продуктами питания собственного производства является одной из главных задач Федеральной службы исполнения наказаний (далее ФСИН). Согласно Концепции развития уголовно-исполнительной системы Российской Федерации до 2020 г. необходимо совершенствование организации питания осужденных и лиц, содержащихся под стражей, в соответствии с международными стандартами, обеспечение продовольственной безопасности и независимости уголовно-исполнительной системы от колебаний конъюнктуры рынка продуктов питания путем постоянного ее повышения [1].

В учреждениях уголовно-исполнительной системы картофель, как правило, выращивается на землях сельскохозяйственного назначения, плодородие которых оставляет желать

лучшего. В связи с этим, уровень товарности картофеля, выращенного в подсобных хозяйствах пенитенциарных учреждений, в среднем составляет 12% (для сравнения в сельхозорганизациях – 42%) [2].

Как известно, качество картофеля закладывается в период выращивания, а, следовательно, без достаточного поступления питательных веществ растениям картофеля из почвы, получить должный урожай невозможно. Нехватка удобрений, а также большие затраты на их внесения, заставляют пенитенциарным учреждениям искать альтернативные пути обогащения почвы питательными элементами. Перспективным, ежегодно возобновляемым органическим удобрением могут служить пожнивные и поукосные травы и заплата измельченной соломы, так называемые биологические мелиоранты.

Солома является ценным органическим удобрением, способным улучшить гумусовое состояние и агрохимические показатели почвы, и, как следствие, повысить урожайность сельскохозяйственных культур, однако положительное действие ее проявляется не сразу. При этом в первый год внесения соломы из-за резкого усиления активности целлюлозоразлагающих микроорганизмов почвы происходит иммобилизация питательных веществ, особенно азота, что часто приводит к снижению урожайности удобряемых культур. Сам по себе способ использования соломы на удобрение не содержит чего-либо принципиально нового. В России первые успешные опыты по использованию соломы в качестве удобрения были проведены в 1900 году И.Е. Каширским и в 1906 году А.А. Калужским [3].

В связи с этим целью наших исследований являлось изучение влияния заправки соломы как удобрения на показатели почвы и урожайность картофеля, что в целом является одним из путей решения продовольственной безопасности. Исследования проводили на землях сельскохозяйственного назначения ФКУ КП-4 УФСИН России по Рязанской области. Схема опыта включала в себя следующие варианты: 1 – контроль (без удобрений); 2 – солома предшественника (яровая пшеница).

Питание растений – один из основных регулируемых факторов, используемых для целенаправленного управления развитием растений с целью получения продукции хорошего качества. В процессе формирования урожая картофель поглощает из почвы в несколько раз больше питательных веществ, чем другие полевые культуры.

Повышенная потребность картофеля в элементах питания объясняется его биологическими особенностями – способностью накапливать в своих органах значительные количества сухого вещества и относительно слабым развитием корневой системы в первый период вегетации. В среднем на каждую тонну клубней картофель выносит: азота -5-6, фосфора – 1,5-2,0, калия -7-10, магния – 2, кальция около 4 кг [4].

Развитие корневой системы в поверхностном слое – биологическая особенность картофеля. Картофель очень чувствителен к плотности почвы, так как в ней формируется хозяйственный урожай, который находится в прямой зависимости от наличия доступных питательных веществ в зоне наибольшего распространения корневой системы. Научными исследованиями доказано, что при внесении в почву соломы плотность почвы снижается по сравнению с неудобренным фоном. Такое положительное воздействие на почву при заправке соломы объясняется наличием в ней волокнистых веществ.

По мнению других исследователей, солома в первый год внесения ухудшает питательный режим почвы из-за бурного микробиологического разложения ее и использования для этого прежде всего азота почвы. Улучшение в питании возделываемых культур наступает позже, когда процесс разложения соломы стабилизируется [5].

Изучение изменения агрохимических показателей почвы и урожайности картофеля при внесении биологических мелиорантов проводили на базе ФКУ КП4 УФСИН России по Рязанской области. Опыт представлял собой двухпольный севооборот: озимые-картофель. В опыте использовали биологический мелиорант: измельченную солому. Почва – выщелоченный среднесуглинистый чернозем. Пахотный горизонт перед закладкой опытов характеризовался следующими агрохимическими показателями: содержание гумуса (по

Тюрину) – 5,5-6,1%, подвижного фосфора (по Трюгу-Мейеру) – 11,5-14,3, обменного калия (по Бровкиной) – 13,5-16,3 мг на 100 г. почвы, pH-5,5-5,8. На посадку использовали среднеранний сорт Сантэ, элита. Масса семенного клубня – 60-90 г. Густота посадки – 55 тыс.штук/га. Посадку производили – 3 мая.

Озимая пшеница при среднем урожае 2,53 т/га зерна оставляла после себя 4,7 т/га массы органических веществ с которыми в почву поступает 36,6 кг/га – N, 13,5 кг – P₂O₅, 29,7 кг–K₂O. Исходные агрохимические показатели почвы определяли согласно ГОСТ 278940-88. Агрохимические показатели плодородия пахотного слоя почвы представлены в таблице 1.

Таблица 1. Агрохимические показатели плодородия пахотного слоя почвы в севообороте с картофелем в 2018-2020 гг.

мелиорант	Навоз, т/га	Биологическая активность почвы, %		Плотность почвы, г/см ³		P ₂ O ₅		K ₂ O	
		исходное	после 2-х ротаций	исходное	после 2-х ротаций	мг на 100 г/почвы			
						исходное	после 2-х ротаций	исходное	после 2-х ротаций
Жнивьё	0	36,8	38,8	1,05	1,03	13,6	14,9	15,0	16,8
Солома	0	40,7	41,9	0,02	0,08	13,8	15,5	16,0	18,4

Как показывают данные таблицы 1, заплата соломы не оказывает негативного влияния на агрохимические показатели почвы. Так, внесение соломы способствовало снижению плотности почвы на 0,02-0,08 г/см³ от контроля (на контроле 1,03 г/см³). По классификации Бровкиной, средняя обеспеченность обменным калием черноземных почв для картофеля находится в пределах 14-20 мг/100 г почвы. Как показывают данные таблицы, в варианте с запашкой соломы содержание обменного калия составляет 15,5 мг/100 г почвы против 14,9 на контроле, что свидетельствует об активном разложении соломы. Биологическая активность почвы при внесении соломы увеличивается по сравнению с контролем с 38,8 до 41,9%. Таким образом, при внесении соломы как удобрения не происходит ухудшения питательного режима, что в целом положительно скажется на растениях картофеля.

Результаты исследования показали, что использование соломы в качестве удобрения положительно сказалось на урожайности картофеля (таблица 2).

Таблица 2. Урожайность картофеля по годам, т/га

Доза навоза, т/га	1 год исследований		2 год исследований		3 год исследований		В среднем за 3 года	
	стерня	запашка соломы	стерня	запашка соломы	стерня	запашка соломы	стерня	запашка соломы
0	28,1	33,7	41,6	45,2	16,6	19,6	28,8	32,8

Как показывают данные, представленные в таблице, применение соломы способствовало достоверному повышению урожайности картофеля на 4 т/га (13 %). Таким образом, проведенные исследования и полученные результаты свидетельствуют о возможности повышения урожайности картофеля при внесении соломы в качестве удобрения. Повышение урожайности картофеля при этом обусловлено активизацией почвенной микрофлоры и, как следствие, улучшением минерального питания растений. Попадая в прикорневую зону, макроэлементы становятся доступными для растений картофеля, что особенно важно в первые периоды развития.

Библиографический список

1. Концепция развития уголовно-исполнительной системы Российской Федерации до 2020 года: утв. распоряжением Правительства Рос. Федерации: [от 14 октября 2010 г. № 1772-р] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2010. – № 43. – Ст. 5544.
2. Платонова, О.В. Применение биологического мелиоранта для повышения урожайности и качества картофеля в подсобных хозяйствах учреждений уголовно-исполнительной системы/О.В. Платонова// Сборник тезисов выступлений и докладов участников, к 140-летию уголовно-исполнительной системы России и 85-летию Академии ФСИН России, в 10-ти томах. 2019. С. 312-314.
3. Савина, О.В. Урожай и качество картофеля при использовании биологических мелиорантов, навоза и фосфорно-калийных удобрений/О.В. Савина, О.В. Платонова// Организация проектирования агротехнологий и систем земледелия. Сборник докладов Всероссийской научно-практической конференции РНИПТИ АПК. Рязань. - 2008. - С.164 – 170.
4. Савина, О.В. Научное обоснование, разработка и внедрение новых приемов в технологии производства и хранения картофеля, предназначенного для промышленной переработки и продовольственных целей: автореф. дис. ... д-ра с.-х. наук. -М., 2009. -39 с.
5. Платонова, О.В. Урожайность и качество картофеля в зависимости от фона минерального питания, доз навоза и заправки соломы, как мелиоранта, в условиях южной части Центрального региона России / О.В. Платонова//Дис. к.с.-х. наук: 06.01.09 - ВНИИКХ имени А.Г. Лорха, Московская область, г. Люберцы, 2009-141 с.

УДК 657.6; ГРНТИ 06.39.31

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ СПЕЦИАЛИСТОВ В УПРАВЛЕНИИ ЭКОНОМИКОЙ

Н.В. Парушина

*Орловский государственный университет экономики и торговли,
Среднерусский институт управления – филиал РАНХИГС при Президенте Российской Федерации,
Российская Федерация, Орёл, parushinan@mail.ru*

Аннотация. В работе приводятся особенности организации и осуществления внутреннего аудита. Дан обзор профессиональных стандартов, которые используются для подготовки специалистов в сфере контроля и аудита и включают те сферы профессиональной деятельности, которые требуют соответствующих знаний, умений и опыта практической работы.

Ключевые слова: внутренний аудит, внутренний контроль, бюджетная сфера, бухгалтерская отчетность, карты рисков.

INTERNAL AUDIT AND PROFESSIONAL COMPETENCES OF SPECIALISTS IN ECONOMIC MANAGEMENT

N.V. Parushina

*Oryol State University of Economics and Trade, Central Russian Institute of Management -
branch of RANHIGS under the President of the Russian Federation,
Russian Federation, Oryol, parushinan@mail.ru*

The summary. The paper describes the features of the organization and implementation of internal audit. An overview of the professional standards that are used to train specialists in the field of control and audit is given and include those areas of professional activity that require relevant knowledge, skills and practical experience.

Keywords: internal audit, internal control, budgetary sphere, financial statements, risk maps.

Внутренний аудит приходит на смену внутреннего контроля и повсеместно применяется на всех уровнях управления. Он получил свое развитие не только в системе предпринимательской деятельности, где развивается давно, и уже наработал определенные технологии управления, но также в системе бюджетного управления и контроля. В системе бюджетного управления применяются лучшие корпоративные практики внутреннего контроля, которые связаны не только с организационно-техническими аспектами проведения аудита, но и подготовкой кадров для государственного управления на всех его уровнях, и разработкой внут-

ренных регламентов проведения внутреннего аудита.

Последние годы отмечены изменениями, которые вносятся в сферу бюджетного учета и отчетности и связаны с контролем за достоверностью и качеством бюджетной отчетности.

Изменения касаются, прежде всего, Бюджетного кодекса РФ. Статья 160.2-1 «Бюджетные полномочия отдельных участников бюджетного процесса по организации и осуществлению внутреннего финансового аудита». Если ранее эта статья регулировала порядок организации внутреннего контроля, то изменения, вносимые в статью с 2021 года, касаются перехода на внутренний аудит [1].

Руководствуясь п. 1 статьи 160.2-1 Бюджетного кодекса РФ внутренний финансовый аудит является деятельностью по формированию и предоставлению руководителям бюджетных организаций всех уровней информации и предложений следующего характера (рисунок 1).

Информация касается подтверждения достоверности бюджетной отчетности, качества организации финансового менеджмента, и разработки предложений по повышению качества финансового менеджмента.

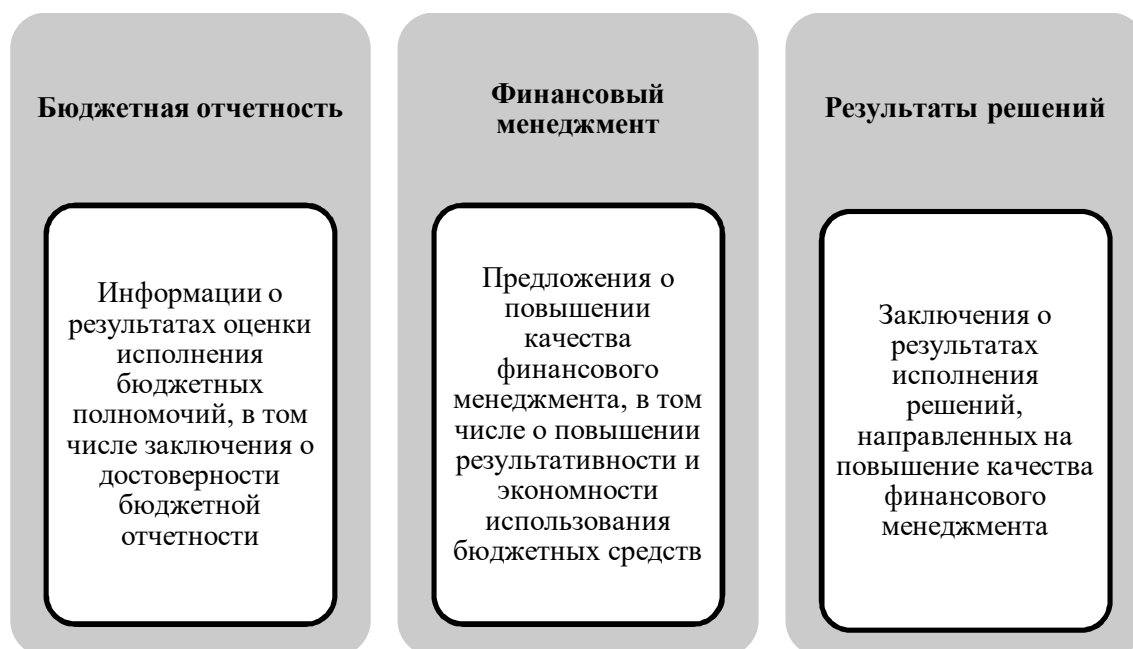


Рис. 1. Информация, которая готовится по результатам внутреннего аудита

Порядок организации внутреннего аудита рассмотрен в качестве основной цели при проведении внутреннего аудита. Об этом сказано в п. 2 статьи 160.2-1 Бюджетного кодекса РФ. В частности, в этом пункте указано следующее. Внутренний аудит осуществляется в следующих целях: для оценки надежности внутреннего контроля; подтверждения соблюдения установленных нормативными регламентами требований; эффективного исполнения своих полномочий; подготовки предложений об организации системы внутреннего контроля.

Таким образом, анализ действующей в бюджетной сфере системы внутреннего контроля показал, что организация в бюджетной сфере должна создать организационно-правовые и методические основы для организации внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита [5]. При исследовании состояния контроля необходимо подтвердить наличие приказов в учреждении на осуществление внутреннего контроля и аудита. Эти приказы издаются руководителями ведомства, департамента, учреждения. Этим же приказом утверждается порядок осуществления внутреннего контроля в департаменте или учреждении.

Безусловно, цели и задачи внутреннего контроля и внутреннего финансового аудита будут отличаться. Внутренний финансовый контроль представляет в учреждении внутрен-

ний процесс. Этот процесс осуществляется посредством контрольных действий. Контрольные действия рассматриваются как вид действий по выполнению бюджетной процедуры. Субъектами бюджетных процедур являются руководители, должностные лица структурных подразделений, которые организуют, выполняют бюджетные процедуры. Внутренний контроль в отличие от внутреннего аудита – это непрерывный процесс. Внутренний финансовый контроль преследует три цели.

Первая цель касается соблюдения внутренних стандартов и процедур составления и исполнения бюджета.

Вторая цель связана с соблюдением внутренних стандартов и процедур составления бюджетной отчетности и ведения бюджетного учета. Таким образом обеспечивается достоверность бюджетной отчетности.

Третья цель основана на подготовке и реализации мер по повышению экономности и результативности использования бюджетных средств.

Следовательно, одной из приоритетных тем внутреннего контроля является обеспечение достоверности бюджетной отчетности [6]. Отчетность рассматривается как объект контроля. При этом внутренние контролеры используют следующие контрольные действия (рисунк 2). Среди контрольных процедур помимо методов документальной проверки широко применяются методы сбора, анализа и мониторинга информации.

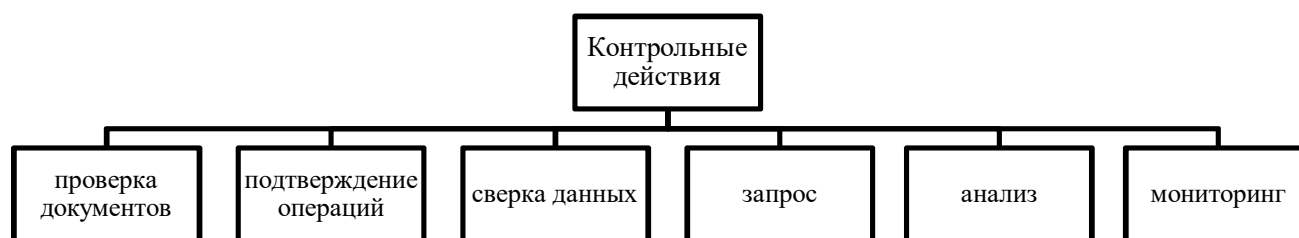


Рис. 2. Контрольные действия при осуществлении внутреннего аудита

Контролируемые бюджетные процедуры включаются в карту внутреннего контроля. Карты включают перечень следующих контрольных действий, которые связаны с бухгалтерским учетом и финансовой отчетности организаций государственного сектора:

- процедура ведения бюджетного учета,
- принятие к учету первичных учетных документов,
- проведение оценки имущества и обязательств, инвентаризаций,
- составление и представление бюджетной отчетности и сводной бюджетной отчетности,
- распределение лимитов бюджетных обязательств.

Эффективность организации внутреннего контроля подлежит проверке в процессе внутреннего аудита.

Если четко руководствоваться п. 3 Статьи 16.2-1 Бюджетного кодекса РФ, внутренний аудит осуществляется на основе принципа функциональной независимости. Независимым является структурное подразделение или должностное лицо, которое осуществляет внутренний аудит. Администратор бюджетных средств вправе передать полномочия по осуществлению внутреннего аудита главному администратору бюджетных средств, в ведении которого он находится. При этом в своей работе внутренние аудиторы руководствуются федеральными стандартами внутреннего аудита.

Федеральные стандарты внутреннего аудита содержат:

- принципы - принцип функциональной независимости,
- задачи, основания, порядок организации, планирования и проведения внутреннего аудита,

- порядок реализации его результатов,
- права и обязанности должностных лиц (работников) при осуществлении внутреннего аудита,
- определяют случаи и порядок передачи полномочий по осуществлению внутреннего аудита.

Анализ федеральных стандартов внутреннего финансового аудита позволил сформулировать три основных направления, которые подвержены аудиту: контрольное, учетное и аналитическое. Процесс осуществления внутреннего финансового аудита в Департаменте включает ряд последовательных этапов, которые представлены на рисунке 3.

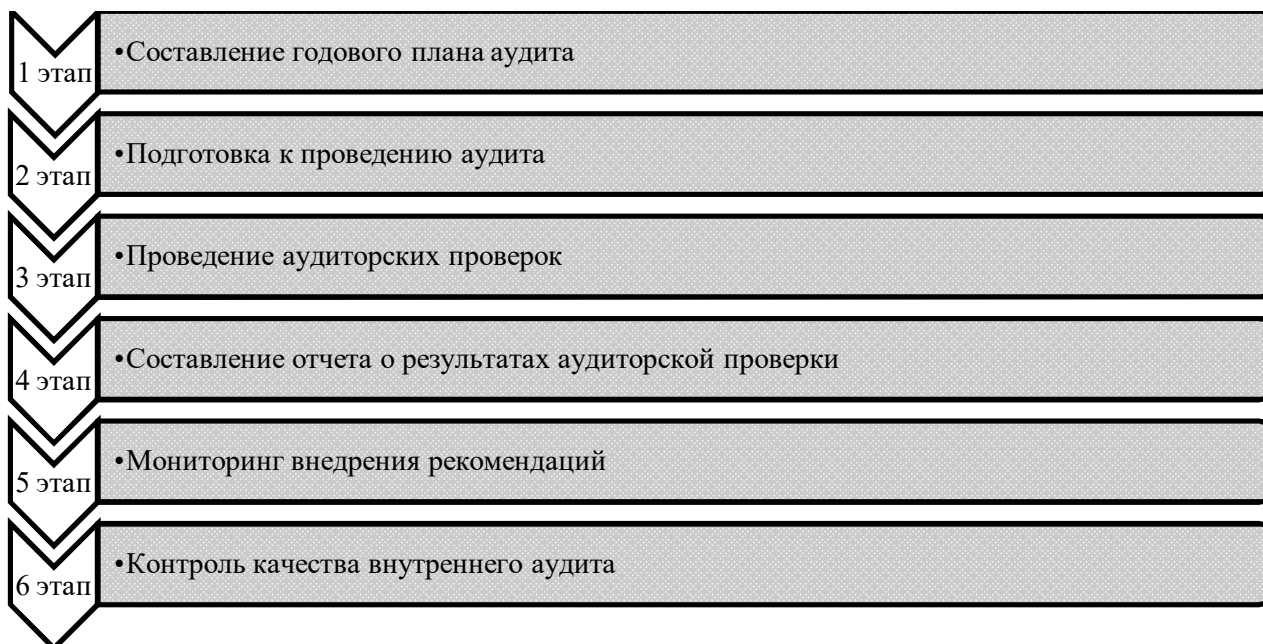


Рис. 3. Этапы внутреннего аудита

Началу проведения аудита предшествует этап планирования, который основан на соблюдении следующих принципов:

1. Составление, утверждение и ведение плана осуществляется в порядке, установленном руководителем учреждения.
2. План представляет собой перечень аудиторских проверок, проведение которых предусмотрено в очередном финансовом году.
3. По каждой аудиторской проверке в плане указывается тема аудиторской проверки, объект аудита, значение оценки бюджетного риска, метод аудита, проверяемый период, срок проведения аудиторской проверки и ответственные исполнители.

Темы аудиторских проверок формулируются исходя из следующих направлений аудита:

- аудит надежности внутреннего финансового контроля в отношении внутренних бюджетных процедур составления и исполнения бюджета, ведения бюджетного учета и составления бюджетной отчетности и (или) в отношении групп операций;
- аудит качества исполнения бюджетных полномочий;
- аудит достоверности бюджетной отчетности, включая аудит достоверности индивидуальной бюджетной отчетности, а также соблюдения порядка формирования консолидированной бюджетной отчетности;
- аудит соответствия учетной политики и ведения бюджетного учета методологии и стандартам бюджетного учета, установленным Министерством финансов Российской Федерации;

– аудит законности выполнения внутренних бюджетных процедур и экономности и результативности использования бюджетных средств.

Для проведения внутреннего аудита также составляется план на предстоящий год. План внутреннего аудита включает следующие разделы: объекты аудита, тема аудиторской проверки, срок проведения аудиторской проверки, ответственные лица.

В 2020 г. был разработан проект федерального стандарта внутреннего финансового аудита «Подтверждение достоверности бюджетной отчетности и соответствия порядка ведения бюджетного учета единой методологии бюджетного учета, составления, представления и утверждения бюджетной отчетности». Это свидетельствует о значимости направления подтверждения достоверности и законности финансовой отчетности организаций государственного сектора [4]. Кроме того, практика государственного аудита последних лет показывает, что нарушения бюджетного учета и составления правильной финансовой отчетности занимают существенную долю в общей сумме всех нарушений, которые выявляются Счетной палатой Российской Федерации.

Кроме того, была усилена работа по подготовке кадров в области внутреннего контроля и аудита, что подтверждают два профессиональных стандарта, которые разработаны для руководства и применяются на практике [2]:

Профессиональный стандарт Внутренний аудитор (утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 24 июня 2015 г. N 398н);

Профессиональный стандарт Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер) (утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 22 апреля 2015 г. N 236н).

Различия между этими двумя профессиональными сферами заключаются, пожалуй, в соблюдении принципы независимости.

Внутренние контролеры нацелены на обеспечение деятельности органов управления экономическими субъектами. Они способствуют достижению цели управления в результате оценки рисков процессов. При этом активно используются методы предварительного, текущего и последующего контроля. Эти специалисты ориентированы на соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации. Они руководствуются внутренними регламентами и политикой экономического субъекта. Цель их деятельности заключается в достижении запланированных финансовых, операционных показателей, в экономном использовании ресурсов и в сохранности активов. Кроме того объектом контроля является бухгалтерская отчетность, достоверность и своевременность ее формирования и составления.

Внутренний аудит и принцип внутренних аудиторов основан на независимости. Они подтверждают надежность и эффективность функционирования систем управления рисками, внутреннего контроля. Параллельно консультируют по вопросам корпоративного управления, операционной деятельности и информационных систем организации. Основные профессиональные требования аудиторов заключаются в следующем:

- обеспечение достоверности информации о финансово-хозяйственной деятельности организации;
- эффективность и результативность деятельности организации;
- сохранность активов организации;
- соответствие требованиям законодательства и внутренних нормативных актов организации.

Профессиональные компетенции специалистов в области внутреннего контроля и аудита осуществляются в пределах тех функциональных обязанностей, которые они выполняют при осуществлении своей профессиональной деятельности [3].

Подготовка кадров и эффективная организация контрольных процедур обеспечивает качество выполнения работы надежность системы управления экономическими субъектами и, прежде всего, в бюджетной сфере.

Библиографический список

1. БЮДЖЕТНЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 22.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021) [электронный ресурс] - режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_19702/ - дата доступа: 02.02.2021
2. Справочник кодов общероссийских классификаторов [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://classinform.ru/profstandarty.html> - Дата доступа: 02.02.2021.
3. Стратегия кадровой политики в эпоху цифровой экономики Авдеева И.Л., Базарнова О.А., Боброва Е.А., Вертакова Ю.В., Головина Т.А., Горбова И.Н., Докукина И.А., Жуков А.А., Кыштымова Е.А., Лытнева Н.А., Макарова Ю.Л., Парахина Л.В., Парушина Н.В., Полянин А.В., Соболева Ю.П., Тугачева Л.В., Фомин А.А. Под общ. редакцией Н.А. Лытневой. Орел, 2019. – 272 с.
4. Информационные трансформации и компетентностные модели в управлении промышленностью, АПК и сферой услуг Лытнева Н.А., Парушина Н.В., Паршутин И.Г., Чекулина Т.А., Шапорова О.А., Алтынникова Л.А., Бутенко И.В., Губина О.В., Деминова С.В., Кузнецова И.В., Кирпиченко Е.А., Сучкова Н.А., Павленко И.Г., Парушин А.А., Ханенко М.Е. Орел, 2019. – 220 с.
5. Budget risks in the management of small businesses in rural areas Parushina N.V., Lytneva N.A., Khanenko M.E., Starostin M.G., Klimoshenko M.I. В сборнике: IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. III International Scientific Conference: AGRITECH-III-2020: Agribusiness, Environmental Engineering and Biotechnologies. Krasnoyarsk Science and Technology City Hall of the Russian Union of Scientific and Engineering Associations. 2020. - С. 22088.
6. Methodology of building up the accounting and analytical management support for organizations in Russia Kuznetsova E.V., Katerinin S.P., Bogataya I.N., Khakhonova N.N. European Research Studies Journal. 2017. Т. 20. № 1. С. 257-266.

УДК 33.2; ГРНТИ 06.81

РОЛЬ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Н.А. Мурзак, А.Е. Митенкова

*Коломенский институт (филиал) ФГАОУ ВО «Московский политехнический университет»,
Российская Федерация, г. Коломна, lena-mitenkova10@rambler.ru*

Аннотация. В работе рассмотрены понятие экономической безопасности предприятия; проблемы обеспечения экономической безопасности предприятия в современных условиях нестабильного развития экономики и обоснована необходимость их решения с использованием результатов финансового анализа.

Ключевые слова: финансовый анализ, экономическая безопасность, финансовая устойчивость, предприятие, платежеспособность, деловая активность, банкротство

THE ROLE OF FINANCIAL ANALYSIS IN ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

N.A. Murzak, A.E. Mitenkova

*Kolomna Institute (branch) OF Moscow Polytechnic University,
Russian Federation, Kolomna, lena-mitenkova10@rambler.ru*

The summary. The paper considers the concept of economic security of the enterprise; the problems of ensuring the economic security of the enterprise in modern conditions of unstable economic development and justifies the need to solve them using the results of financial analysis.

Keywords: financial analysis, economic security, financial stability, enterprise, solvency, business activity, bankruptcy

Актуальность проблемы обеспечения экономической безопасности предприятия обусловлена наличием кризисных явлений в экономике, в частности, коронавирусной инфекции COVID-19. Важнейшей составляющей экономической безопасности предприятия является его финансовая безопасность, рассматриваемая как возможность предотвращения угроз стабильности финансового состояния предприятия с целью дальнейшего его устойчивого развития. Оптимальным инструментом, обеспечивающим финансовую стабильность предприятия, а, следовательно, и его экономическую безопасность, является финансовый анализ, проведе-

ние которого направлено на изыскание эффективных направлений использования ресурсов предприятия.

В научной литературе отсутствует единое толкование сущности термина «экономическая безопасность». Согласно одному из первых толкований экономическая безопасность рассматривалась на уровне национальной экономики как совокупность условий и факторов, обеспечивающая ей независимость, равновесие, совершенствование [3].

В утвержденном Президентом РФ Указе от 13.05.2017 г. «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» понятие «экономическая безопасность» также рассматривается на уровне национальной экономики как обеспечение экономического суверенитета страны, а одним из направлений обеспечения экономической безопасности является устойчивый рост реального сектора экономики [1].

Исследование научной литературы позволило выделить следующие основные направления трактовки сущности термина «экономическая безопасность» предприятия:

- с точки зрения способности противостоять угрозам, экономическая безопасность рассматривается как обеспечение такого экономического состояния предприятия, позволяющего предотвратить влияние внешних и внутренних угроз на устойчивое развитие предприятия;

- с точки зрения экономико-организационного положения, экономическая безопасность рассматривается как обеспечение надежности и стабильности функционирования предприятия, реализации стратегических целей;

- с точки зрения финансового состояния предприятия, экономическая безопасность рассматривается как обеспечение эффективного использования ресурсов предприятия, соответствующего уровня значений показателей ликвидности предприятия, его финансовой устойчивости, рентабельности.

Таким образом, в целом экономическая безопасность предприятия рассматривается как обеспечение конкурентоспособных преимуществ и интересов предприятия, эффективного использования его ресурсов для дальнейшего устойчивого развития посредством оптимального управления рисками.

Важным принципом организации экономической безопасности предприятия являются законность и наличие нормативно-правового обеспечения.

Одним из первых законодательных актов, принятых с целью обеспечения экономической безопасности предприятия, был Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями на 30 декабря 2020 года) [2].

В современных условиях нестабильного развития экономики важным инструментом оценки уровня экономической безопасности предприятия стал финансовый анализ, по результатам проведения которого диагностируется реальный уровень финансового положения предприятия, обосновываются оптимальные значения параметров, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, его финансовую устойчивость и деловую активность.

Уровень экономической безопасности предприятия устанавливается посредством сопоставления рассчитанных значений показателей с их пороговыми значениями: предприятие находится в зоне экономической безопасности, если рассчитанные значения показателей соответствуют их пороговым значениям, в противном случае необходимо не только выявить направления функционирования, по которым предприятие находится в зоне риска, но и экспертным путем установить вес каждого показателя, значения которого не соответствуют их пороговым значениям. Следует отметить, что достоверность, качество и надежность оценки уровня экономической безопасности предприятия обусловлены порядком установки пороговых значений анализируемых показателей.

Таким образом, результаты финансового анализа, проводимого по различным направлениям функционирования предприятия, обуславливают возможность разработки прогноза

для данного предприятия вероятности угрозы экономической безопасности предприятия не только на краткосрочный, но и на долгосрочный период.

По результатам проведения финансового анализа возможны следующие уровни экономической безопасности предприятия:

- нормальный (значения всех показателей финансового положения предприятия соответствуют установленным пороговым значениям);
- предкризисный (значения хотя бы одного из показателей финансового положения предприятия не соответствуют установленным пороговым значениям, имеется возможность улучшить значения других показателей);
- кризисный (значения большинства показателей финансового положения предприятия не соответствуют установленным пороговым значениям, причем отсутствует возможность их значения);
- критический (значения всех показателей финансового положения предприятия не соответствуют установленным пороговым значениям; в этом случае утрата экономической безопасности неизбежна).

Поскольку финансовый анализ предприятия проводится с использованием данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, необходимо при толковании полученных результатов использовать данные первичных документов, в частности, о видах деятельности предприятия [4].

В условиях рыночной экономики прибыль является основным источником развития финансово-хозяйственной деятельности предприятия; отражает не только его конечные результаты хозяйствования, но и становится основным источником формирования его финансовых ресурсов. Величина полученной прибыли характеризует реальное обеспечение принципа самофинансирования предприятия. Величина чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, должна обеспечить финансирование расширения производственной деятельности предприятия, его научно-технического, инновационного и социального развития, материального поощрения работников. Положительная динамика чистой прибыли рассматривается как способность предприятия генерировать устойчивый рост положительного финансового результата и эффективное его распределение, что, в свою очередь, обуславливает обеспечение экономической безопасности.

Однако прибыль является абсолютным показателем, поэтому для оценки эффективности функционирования предприятия с целью диагностирования уровня обеспечения экономической безопасности следует использовать относительные показатели – показатели рентабельности, рассчитываемые как соотношение прибыли и того или иного показателя, характеризующего деятельность предприятия. Различают следующие основные группы показателей рентабельности деятельности предприятия, позволяющие оценить эффективность: производства и продаж (рентабельность продаж); использования имущества (рентабельность активов); использования собственного и заемного капитала (рентабельность капитала); затрат (рентабельность затрат). При этом каждая из этих групп включает ряд конкретных показателей рентабельности деятельности предприятия.

Следует отметить, что на величину финансового результата и, соответственно, значения показателей рентабельности оказывает влияние ряд факторов, наиболее весомым из которых является деловая активность предприятия. Метод факторного анализа – Модель Дюпона (уравнение Дюпона), в частности, двухфакторная модель Дюпона устанавливает взаимосвязь между рентабельностью финансово-хозяйственной деятельности предприятия (ROA) и рентабельностью продаж (ROS) и показателем деловой активности – коэффициентом оборачиваемости активов. Модель Дюпона используется также при проведении факторного анализа эффективности использования собственного капитала, частности, трехфакторная модель Дюпона устанавливает взаимосвязь между рентабельностью собственного капи-

тала (ROE) и рентабельностью продаж (ROS), показателем деловой активности – коэффициентом оборачиваемости активов и коэффициентом финансового рычага (LR).

Таким образом, от уровня эффективности использования активов предприятия, диагностируемого посредством использования финансового анализа, зависит уровень обеспечения его экономической безопасности.

Деловая активность предприятия трактуется как деятельность, направленная на повышение уровня его конкурентоспособности и эффективности функционирования.

Значения показателей деловой активности предприятий зависят как от влияния макроэкономических факторов, оказывающих влияние на формирование «предпринимательского климата», обуславливающих активизацию деятельности или, наоборот, ее свертывание, так и от внутренних.

Финансовый анализ деловой активности предприятия с целью выявления уровня экономической безопасности проводится с использованием количественных и качественных показателей.

Важнейшим количественным показателем деловой активности предприятия является выручка, динамику которой необходимо исследовать в соотношении с динамикой авансирования и потребления ресурсов предприятия; при этом темп роста выручки должен превышать темп роста среднегодовой величины активов.

К качественным характеристикам деловой активности предприятия относятся такие критерии, как емкость внутренних и внешних рынков сбыта, уровень конкурентоспособности как предприятия в целом, так и его отдельных видов продукции, деловая репутация предприятия и его потребителей и т.д., также система относительных показателей, значения которых составляют информационную базу, используемую инвесторами для обоснования принимаемых решений. В процессе проведения финансового анализа деловой активности предприятия проводится оценка ряда относительных показателей: коэффициентов отдачи или коэффициентов оборачиваемости, рост которых расценивается как положительная тенденция, способствующая росту уровня экономической безопасности предприятия, и продолжительность одного оборота средств, участвующих в производственно-коммерческих операциях (положительной тенденцией является снижение значений данного показателя). В частности, проводится финансовый анализ значений коэффициентов отдачи (оборотности): активов, динамика которых позволяет оценить эффективность использования имущества (совокупных активов) предприятия; собственного и заемного капитала, материально-производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности и т.д.

Роль результатов финансового анализа деловой активности предприятия в обеспечении экономической безопасности предприятия состоит и в том, что деловая активность предприятия тесно связана с такими характеристиками предприятия как финансовая устойчивость, кредитоспособность, поскольку высокий уровень деловой активности предприятия обуславливает рост мотивации потенциальных инвесторов вкладывать свои средства в деятельность предприятия, осуществлять операции с его активами.

Кроме этого, значения показателей деловой активности предприятия влияют на оценочное финансовое положение, поскольку платежеспособность предприятия зависит от скорости превращения средств в денежную форму, причем рост оборачиваемости средств способствует росту производственного потенциала предприятия; наоборот, замедление оборачиваемости средств сопровождается необходимостью дополнительно вкладывать средства в деятельность предприятия, что обуславливает снижение уровня его финансового положения.

Таким образом, проведение финансового анализа деловой активности предприятия вносит существенный вклад в обеспечение его экономической безопасности, поскольку на основе его результатов делаются выводы о возможных потенциальных направлениях, составляющих как внутренние, так и внешние угрозы дальнейшему устойчивому развитию деятельности предприятия.

Различают следующие угрозы, выявляемые по результатам финансового анализа деловой активности предприятия, оказывающие влияющие на уровень экономической безопасности предприятия:

- снижение финансовых результатов за счет роста вложения финансовых ресурсов в материально-производственные запасы и дебиторскую задолженность, что обуславливает рост дополнительных затрат на привлечение ресурсов, и за счет роста длительности периода привлечения заемных средств, что обуславливает рост дополнительных затрат на обслуживание долга; а также за счет снижения уровня платежеспособности населения, что обуславливает снижение выручки;

- снижение уровня финансовой устойчивости предприятия за счет роста доли заемных средств в структуре источников формирования имущества предприятия.

Немаловажный вклад в обеспечение экономической безопасности предприятия вносит и проведение анализа его ликвидности и финансовой устойчивости, уровень которой зависит от таких основных факторов как отрасль, в рамках которой осуществляется деятельность предприятия; соотношение собственного и заемного капитала; объем и структура товарной продукции; политика управления дебиторской задолженностью и запасами; политика формирования и распределения чистой прибыли.

Для проведения анализа ликвидности предприятия используются относительные показатели: коэффициенты абсолютной, уточненной и текущей ликвидности, для каждого из которых установлено пороговое значение.

Анализ финансовой устойчивости предприятия проводится с использованием как абсолютных, так и относительных показателей. В зависимости от соотношения абсолютных величин материально-производственных запасов и источников их формирования, собственных оборотных средств различают следующие виды финансовой устойчивости: абсолютная, нормальная; неустойчивая и кризисная. Различают три основные группы относительных показателей финансовой устойчивости предприятия: характеризующие соотношение собственных и заемных источников финансирования, состояние основных и собственных оборотных средств, причем для каждого относительного показателя финансовой устойчивости предприятия устанавливается пороговое значение.

Результаты анализа ликвидности и финансовой устойчивости позволяют выявить следующие потенциальные угрозы экономической безопасности предприятия: отсутствие денежных средств, достаточных для своевременной оплаты краткосрочных обязательств; излишнее отвлечение средств в дебиторскую задолженность; высокая доля заемных средств, недостаточность источников формирования запасов и оборотного капитала; низкая доля реальных активов а стоимости имущества предприятия; высокий уровень изношенности основных средств.

Следует отметить, что результаты факторного анализа деятельности предприятия, проводимого с целью обеспечения его экономической безопасности, могут быть полезны различным субъектам: кредиторам для гарантии своевременности возврата долга; поставщикам для оценки платежеспособности; администрации для поиска резервов повышения уровня рентабельности деятельности предприятия; персоналу, заинтересованному в росте оплаты труда и получении социальных выплат; налоговым органам для проверки соблюдения предприятием налогового законодательства; потребителям, заинтересованным в высоком качестве продукции, возможности наличия льготного режима оплаты продукции.

Таким образом, проведенное исследование подтвердило роль финансового анализа в обеспечении экономической безопасности предприятия. Результаты финансового анализа деятельности предприятия следует рассматривать как основные характеристики уровня экономической безопасности предприятия, предупреждающие о потенциальных рисках для предприятия, необходимости повышения уровня его конкурентоспособности и стоимости, создании условий для его устойчивого развития.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608/> - Дата доступа: 01.02.2021.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями на 30 декабря 2020 года).[Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/. - Дата доступа: 11.02.2021.
3. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1994. – N 12. С.4-13
4. Мурзак Н.А., Митенкова А.Е. Актуальные проблемы диагностики банкротства предприятия на основе финансового анализа // Современные технологии в науке и образовании – СТНО-2020 [текст]: сб. тр. III междунар. науч.-техн. форума: в 10 т. Т.8./ под общ. ред. О.В. Миловзорова. – Рязань: Рязан. гос. радиотехн. ун-т, 2020; Рязань. С. 5–8.

УДК 336.025; ГРНТИ 06.75

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РФ И США В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

А.М. Плешкова

*Алтайский государственный технический университет им. И. И. Ползунова,
Российская Федерация, Барнаул, pleshkova.7878@mail.ru*

Аннотация. В статье проведен сравнительный анализ деятельности России и США в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Проанализирована законодательная база этих стран и система государственных ведомств, осуществляющих деятельность в данной сфере.

Ключевые слова: теневая экономика, противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов, противодействие финансированию терроризма, FATF, США, Россия.

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE ACTIVITIES OF THE RUSSIAN FEDERATION AND THE USA IN THE FIELD OF ANTI-MONEY LAUNDERING AND COMBATING THE FINANCING OF TERRORISM

A.M. Pleshkova

*Polzunov Altay State Technical University,
Russia, Barnaul, pleshkova.7878@mail.ru*

The summary. The article provides a comparative analysis of the activities of Russia and the United States in the field of combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism. The legislative base of these countries and the system of government departments operating in this area are analyzed.

Keywords: shadow economy, anti-money laundering, Combating the Financing of Terrorism, FATF, USA, Russia.

Значительной угрозой экономической безопасности государства является криминализация национальной экономики. Несмотря на принимаемые государствами меры, число экономических преступлений растет. В результате чего государственный бюджет недополучает миллиарды денежных средств. Криминальные доходы легализуются путем введения в легальный экономический оборот, который позволяет скрыть подлинный источник их происхождения. Часто доходы, полученные преступным путем, с целью их легализации направляют в финансово-кредитную систему. Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» «легализация (отмывание) доходов, полученных пре-

ступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления» [11]. Таким образом, доходы, полученные преступным путем – это денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления, например, незаконной продажи оружия, коррупции, контрабанды, торговли наркотиками и проституции.

Основными «потребителями» операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, являются субъекты теневой экономики. Соответственно, масштабы и динамика теневой экономики определяют объемы легализации денежных средств, полученных преступным путем.

Масштабы теневого бизнеса в России оцениваются отечественными и зарубежными экономистами как значительные. По данным Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) доля теневой экономики в общем объеме ВВП РФ составляет примерно 20% (более 20 триллионов рублей). Четвертую часть от общей суммы составляют «черные» зарплаты и доход от криминального бизнеса. В 2015 году доля теневого бизнеса в общем объеме ВВП составляла 28,1%, в последующие годы она сократилась, что в большей мере связано с ростом ВВП [7]. Также снижение доли теневой экономики связано с изменением законодательства и методики оценки, так как часть теневого сектора перестала быть таковой. Согласно данным Международного валютного фонда (МВФ) доля теневой экономики РФ составляет примерно 33,7%, и тренда на сокращение «тени» в экономике на данный момент не выявлено [5]. В докладе отмечалось, что при составлении отчета были взяты все показатели теневого бизнеса, включая криминальный бизнес.

В США на теневую экономику приходится 10-15%, что тоже нельзя назвать низким показателем. В период 2003-2018 года доля теневой экономики в США была равна 7,4% [5]. Тенденция роста теневой экономики в США связана с тем, что в США за последний год введены в оборот около 3 млрд. наличных стодолларовых купюр.

По оценкам ООН, ежегодно отмывается 2,4 триллиона теневых долларов, что равно почти 2,7% всех товаров и услуг, производимых ежегодно в мире, но власти обнаруживают менее 1% «грязных» денег в мире [6].

Борьба с отмыванием денег носит глобальный характер и контролируется на уровне межправительственных организаций различного масштаба. Организации, которые занимаются борьбой с отмыванием денег, - МВФ, ООН, Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF) и т.д.

Непосредственно борьбой с отмыванием денег занимается Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF)). Она занимается созданием мировых стандартов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В настоящее время в FATF входят 37 юрисдикций и две региональные организации, которые представляют большинство крупных финансовых центров [1].

Россия присоединилась к FATF в 2003 году. От имени РФ в FATF участвует Федеральная служба по финансовому мониторингу. США является членом FATF со дня основания. И для России, и для США участие в FATF одинаково важно для решения внутренних задач развития.

FATF ежегодно проводит проверку и дает оценку каждой юрисдикции на соответствие и выполнение 40 разработанных ею рекомендаций. Оценка проводится на основании законодательства и фактических действий юрисдикции, которые были предприняты в борьбе с поставленными задачами.

Россия по рейтингу FATF обходит США и ряд других развитых стран. В 2019 году FATF высоко оценила РФ по критериям соответствия международным стандартам в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). По 35 из 40 пунктов Россия получила высокий рейтинг. По оставшимся пяти пунктам РФ получила оцен-

ку «частично соответствует». В предыдущем отчете (2008 г.) России были поставлены положительные рейтинги по 25 рекомендациям. Следующий отчет FATF будет предоставлен в 2023 году. Таким образом, российские власти приняли законы, которые отвечают указанным рискам, также страна эффективно справляется с расследованием и преследованием финансирования терроризма. Для борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, в РФ приняты федеральные законы № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [11] и № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [10]. Тем не менее, РФ нужно усовершенствовать свой подход к надзору и поставить в приоритет преследование сложных схем отмывания денег, в первую очередь касающихся средств, которые отмываются за рубежом.

Последний доклад о результатах оценки США с точки зрения системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (AML/CFT) был опубликован в 2016 году. В качестве несоответствий FATF назвала некоторые пробелы в нормативно-правовой базе, из-за чего доступ к информации о бенефициарном владении не может быть осуществлён своевременно.

Законодательная база для борьбы с отмыванием денег в США имеет давнюю историю развития. Первый закон BankSecrecyAct, установивший ответственность за правонарушения в данной сфере, был принят в 1970 году. Этот закон направлен на противодействие осуществлению противозаконных денежных операций по отмыванию дохода с применением секретных банковских счетов в зарубежных финансовых учреждениях. Вторым важным законом MoneyLaunderingControlAct (Закон о борьбе с «отмыванием» денег) был принят в 1986 году. Он установил ряд новых уголовных преступлений в сфере отмывания денег. Интересно то, что формой наказаний в США являются штрафные санкции на сумму до 0,5 миллионов долларов США, выплата в двукратном размере отмытых денег и лишение свободы на срок до 20 лет. В России же в статье 174 УК РФ также предусмотрены различные виды наказаний за отмывание денег, наибольшую общественную опасность имеют действие лиц, совершенные группой лиц по предварительному сговору, или в особо крупном размере, которые могут быть наказаны принудительными работами, ограничением свободы на срок до 2 лет, лишением свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей [9].

В истории России практика легализации преступных доходов является новым видом правоотношений, поэтому в этой сфере правоприменение только формируется. Прежде всего, это связано со спецификой товарно-денежных отношений в советское время, так как легальный оборот крупных денежных средств в частном секторе был невозможен. Хотя криминальный бизнес существовал.

США же имеют большой опыт в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – большинство законодательных и регулирующих стандартов в США были введены раньше чем в других государствах. Это связано со сложной финансовой системой, географической близостью к южноамериканским странам, которые производят и распространяют наркотические вещества, и действием на территории государства множества преступных групп.

Таким образом, в настоящее время законодательство США и России достаточно детально регулирует процесс противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, причем правоприменительная практика в двух странах постоянно развивается.

В системе по борьбе с отмыванием денег важную роль выполняет банковская система, которая должна оградить экономику страны от организованных преступных группировок и террористов, не давая им в руки финансовый инструмент для легализации доходов, полученных преступным путем. Следовательно, именно банки играют решающую роль в предупреждении случаев отмывания доходов и передаче информации об этом в соответствующие органы.

Основными субъектами в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в РФ, являются: Центральный Банк РФ [8] и Федеральная служба по финансовому мониторингу [7]. Также с каждым годом увеличивается взаимодействие с правоохранительными и надзорными органами. Около 90% работы связано с проведением первичных проверочных мероприятий и финансовых расследований по запросам правоохранительных органов. Также в систему противодействия отмыванию доходов входят субъекты первичного финансового мониторинга: кредитные организации, микрофинансовые организации, ломбарды, страховые организации и т.д. [3].

В США главным органом надзора за банковской системой является FinCEN - Агентство по борьбе с финансовыми преступлениями, которое входит в состав Министерства финансов США [2]. Данное бюро занимается борьбой с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансовыми преступлениями.

В целом, Россия и США ведут активную борьбу с легализацией преступных доходов. Каждая страна имеет положительные и отрицательные стороны в данной сфере.

Росфинмониторинг отметил тенденцию, что ежегодно легализованных преступных доходов становится меньше на 20-30%. В США отмечается минимальная по миру активность в сфере отмывания преступных денег – 7,8% ВВП.

Для того чтобы продолжить успешно вести борьбу в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, двум странам нужно проделать серьезную законодательную работу по приведению антиотмывочного законодательства в соответствие с международными стандартами. Несмотря на то, что FATF присвоила России преимущественно положительный рейтинг (около 90%), она также отметила некоторые недостатки, которые касаются «регулируемого применения целевых финансовых санкций в сфере финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, состава информации, сопровождающей электронные денежные переводы, а также деятельности российских граждан, являющихся доверительными управляющими иностранных трастов» [4]. США же нужно утвердить законопроект, требующий от новых компаний сообщать FinCEN о личности конечного бенефициара.

Кроме того, для успешного раскрытия преступлений в сфере отмывания «грязных» денег необходимо активизировать международное сотрудничество по предоставлению и получению информации от других стран.

Также необходимо, чтобы коммерческие банки усилили контроль над операциями своих клиентов, потому что коммерческие банки имеют наибольшую возможность выявить сомнительные сделки. Для этого необходимо стабильное функционирование банковской системы и системный надзор за деятельностью коммерческих банков.

Таким образом, устранение механизма, позволяющего легализовать денежные средства, выведенные из теневой экономики, приведет к сокращению количества экономических правонарушений, следовательно, сократить объемы теневой экономики.

Библиографический список

1. Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF). URL: <https://www.fatf-gafi.org>
2. FinCEN. URL: <https://www.fincen.gov>
3. Берг, Н. А. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Н. А. Берг, П. Р. Хуртина. Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2018. № 37 (223). С. 54-56. URL: <https://moluch.ru/archive/223/52581/>
4. Ежегодный отчет Федеральной службы по финансовому мониторингу 2019. URL: <http://fedsfm.ru/content/files/documents/2020/отчет%2019.pdf>
5. Международный валютный фонд: официальный сайт. URL: <https://www.imf.org/ru/home>
6. Организация Объединённых Наций: официальный сайт. URL: <https://www.un.org/ru>
7. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) : официальный сайт. URL: <http://www.fedsfm.ru/about>
8. Центральный банк России: официальный сайт. URL: <https://cbr.ru>

9. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 30.12.2020). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/

10. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/

11. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

УДК 342.5; ГРНТИ 06.73.45

УСИЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ КАК СПОСОБ БОРЬБЫ С КОРРУПЦИЕЙ

В.И. Мусатова

*Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова,
Российская Федерация, Барнаул, musatova.96@mail.ru*

Аннотация. В работе рассматриваются контроль за наличными денежными средствами, какие органы осуществляют контроль и регулирование наличных денежных средств, изменения в антикоррупционном законодательстве.

Ключевые слова: коррупция, наличные денежные средства, усиление контроля за наличными денежными средствами.

STRENGTHENING CASH CONTROL AS A WAY TO FIGHT CORRUPTION

V.I. Musatova

*PolzunovAltai State Technical University,
Russian Federation, Barnaul, musatova.96@mail.ru*

Annotation. The work examines the control over cash, which authorities exercise control and regulation of cash, changes in anti-corruption legislation.

Key words: corruption, cash, strengthening control over cash.

Корни коррупции в России уходят вглубь веков, в период становления государственности, когда начали формироваться основы местного самоуправления, создаваться выборные органы (вече, старосты, земские собрания и т.д.). Одновременно с формированием системы муниципального управления и разрастанием количества чиновников различных уровней, увеличивались и масштабы коррупционных правонарушений. Основные причины возникновения коррупции в системе государственной и муниципальной власти в РФ связаны с переходом России от тоталитарного государства к демократическому и правовому, от централизованной экономики к рыночной.

Коррупция – серьезная проблема современной России, влияющая на эффективность работы органов государственной власти, правоохранительных органов, систем здравоохранения, образования и экономики в целом. Примерами коррупции являются дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами; а также совершение указанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Пронизанное коррупцией государство теряет авторитет в глазах общества, данное явление чревато последствиями в виде возникновения в обществе и приобретения правового нигилизма в глобальных масштабах, граждане теряют доверие к государственной власти. Коррупция, являясь элементом теневой экономики, приводит к росту ее объемов, что в свою

очередь снижает государственные доходы и может привести к возникновению дефицита федерального бюджета.

Проблемой, пронизывающей все ветви государственной власти на всех уровнях является взяточничество. По подсчетам специалистов, в России взяток берут на 1,8 млрд. рублей за 2018 год [7]. Особенно распространено взяточничество в дорожной полиции. Сегодня в мире существуют три основных вида взяток: наличными, подарками, и поездками за рубеж на отдых.

Согласно данным Генпрокуратуры РФ в 2018 году средний размер взятки в России составил около 609 000 рублей. При этом в 2020 году только треть денежных средств, взыскиваемых с обвиняемых в коррупции, поступает в бюджет [7].

По данным Федеральной службы судебных приставов (ФССП) суммарный долг по штрафам, назначенным осужденным за коррупцию, превысил в 2020 году 31 млрд рублей [8]. Таким образом, назначение наказания не приводит к погашению ущерба, причиненного коррупционерами, так как получая наличные деньги, они способны их укрывать от ФССП.

Меры, принятые в последние годы на уровне органов государственной власти, в том числе законодательного характера, не оказали существенного влияния на состояние и уровень коррупции в стране. Кроме того, в условиях глобального экономического кризиса проявления коррупции приобрели более массовый и системный характер, приняв характер наиболее серьезной угрозы национальной безопасности Российской Федерации.

Современные механизмы и инструменты борьбы с коррупцией на государственном и муниципальном уровнях должны включать в себя систему взаимосвязанных и взаимодополняющих мер, объединенных одной целью и привлекаемых для ее достижения государственными, общественными, профессиональными органами и организациями, творческими и другими.

Наличные деньги – это отрасль, наиболее часто используемая для коррупционных и других мошеннических операций. Поэтому очевидно, что контроль над наличными деньгами является одной из важных функций денежно-кредитного регулирования. Надзор за наличными денежными средствами необходим для того, чтобы не только контролировать денежную массу наличных средств в обращении, но и для профилактики, предотвращения и раскрытия преступлений, связанных с наличными денежными средствами, что в свою очередь приводит к сокращению масштабов теневой экономики. Полный отказ от наличных денежных средств в обращении, и осуществление всех платежей только безналичными денежными средствами принесет экономике положительный эффект. Государство будет способно полностью контролировать все транзакции, что в свою очередь повысит доходы от налоговых сборов, так как исчезнут серые схемы обхода налога, а также будет способствовать сокращению коррупции и «обелению» экономики страны в целом.

В большинстве развитых стран главная проблема коррупционеров не взять взятку, а потратить ее, так как там ведется жесткий контроль расходов. Например, если государственный служащий задекларировал доход в 50 тысяч долларов, а приобрел машину за 79 тысяч долларов, он непременно привлечет к себе внимание соответствующих служб. Также в мире принято контролировать доходы и расходы членов семей. В нашей стране, налоговая инспекция до сих пор отслеживает исключительно доходы и крупные расходы государственных служащих и членов их семей.

Контроль и регулирование денег в обращении в Российской Федерации осуществляется Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Для обеспечения стабильного денежного обращения и развития экономики страны большое значение имеют объем и структура денежной массы. Регулирование объема денег Банком России позволяет поддерживать основные параметры денежной массы в необходимых пропорциях.

Государство стремится создать благоприятные фискальные условия, одновременно создавая прозрачную среду для мониторинга финансового положения граждан и предприятий. Предпринимаемые меры направлены на сокращение масштабов теневых операций.

Согласно федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" до 10.01.2021 года банки были обязаны осуществлять такой контроль и информировать Росфинмониторинг о снятии средств со счета юридического лица или о зачислении на него суммы 600 тысяч рублей или более, если такая деятельность не связана с характером хозяйственной деятельности, осуществляемой компанией. С начала 2021 года в соответствии с изменениями, внесенными в данный закон, банки обязана информировать Росфинмониторинг абсолютно обо всех кассовые операции на сумму от 600 тысяч рублей, кроме того, введен обязательный контроль почтовых денежных переводов, если сумма равна или превышает 100 тысяч рублей.

Также в соответствии с новой редакцией закона о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, из самостоятельно формируемого каждой компанией перечня операций, подлежащих обязательному контролю, исключены операции на анонимных счетах, платежи через небанковские организации, а также обмен банкнот разного достоинства. Прием имущества по договору аренды, а также денежные переводы некредитных организаций по поручению клиента отслеживаться не будут.

Новые правила касаются наличных или безналичных операций, совершаемых при сделках с недвижимостью. Они подлежат контролю, если сумма сделки составляет 3 миллиона рублей и более.

При этом криптовалюты остаются в серой зоне и никак не отслеживаются властями. Таким образом, можно предположить, что более строгий надзор за наличными денежными средствами приведет к увеличению спроса на цифровые деньги со стороны тех, кто желает остаться анонимным.

Таким образом, изменения в закон направлены на борьбу с уклонением от уплаты налогов и борьбу с коррупцией. Нововведения направлены на повышение неэффективности «серой» или двойной бухгалтерии. Изменения также разрушат установившиеся системы агентов по недвижимости. Среди предполагаемых последствий принятия закона считается, что новые правила окажут прямое влияние на значительное сокращение незаконных финансовых операций. Несомненно, усиление контроля над кассовыми операциями свыше 600 тысяч рублей будет способствовать борьбе с незаконными операциями и коррупцией.

В целом, усиление государственного контроля над финансовыми операциями традиционно вызывает обеспокоенность у представителей бизнеса по поводу возможности непропорционального вмешательства в деятельность компаний. Однако, вероятно, данные изменения не приведут к сокращению количества законопослушных организаций, но должны снизить объемы неуплаченных налогов, объемы операций вывода средств с помощью компаний-однодневок.

Таким образом, законодательные изменения должны привести к увеличению налоговой базы, и уменьшению сумм неучтенных денежных средств, которые могли быть использованы в коррупционных целях, следовательно, и снижению коррупции. Существует необходимость в разработке электронных платежных средств, в частности цифрового рубля, которые помогут оптимизировать денежный поток и снизить темпы роста наличных денег в обращении. Однако необходимо учитывать, что коррупция эволюционирует вместе с обществом, и переходит не только в безналичную сферу, но и использует криптовалюты, следовательно, законодательные ограничения должны предотвращать незаконное использование не только наличных денежных средств, но и безналичных и электронных.

Библиографический список

1. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг): официальный сайт. URL: <http://www.fedsfm.ru>.
2. Центральный банк России : официальный сайт. URL: <https://cbr.ru>.

3. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/.

4. Федеральный закон "О противодействии коррупции" от 25.12.2008 N 273ФЗ(последняя редакция). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/.

5. Федеральный закон от 12 августа 1995 г. N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности" (с изменениями и дополнениями). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7519/.

6. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.

7. Дубов Г., Серков Д. Генпрокуратура рассчитала средний размер взятки в России в 2018 году/ РБК. 18 дек. 2018. URL:

<https://www.rbc.ru/society/18/12/2018/5c18cf2e9a79471a4d084c63>

8. Мингазов С. Осужденные за взятки задолжали государству 31 млрд рублей штрафов / Forbes. 05 янв. 2021. URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/417963-osuzhdennye-za-vzyatki-zadolzhali-gosudarstvu-31-mlrd-rublej>

УДК 334; ГРНТИ 82.01

РИСК В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

А.Ю. Карпунин, Е.В. Карпунина

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, aukarpunin@mail.ru, elenakarpunina@mail.ru*

Аннотация. В статье рассматривается такая экономическая категория, как «риск» и факторы, оказывающие влияние на деятельность экономических субъектов. Авторами дополнена существующая классификация хозяйственных рисков таким классификационным признаком, как степень прогноза, включающая прогнозируемый, условно-прогнозируемый и не-прогнозируемый риск. Проведенное исследование экономической категории «риск» позволило сформировать свой взгляд на раскрытие дефиниции, которое выражается в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата, при наступлении того или иного явления или события, а также хозяйственной деятельности человека.

Ключевые слова: риск, малый и средний бизнес, влияние факторов, финансово-хозяйственная деятельность, пандемия коронавируса, предпринимательский риск.

RISK IN THE ACTIVITIES OF SMALL BUSINESSES

A.Yu. Karpunin, E.V. Karpunina

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, aukarpunin@mail.ru, elenakarpunina@mail.ru*

Abstract. The article considers such an economic category as "risk" and the factors that influence the activities of economic entities. The authors have supplemented the existing classification of economic risks with such a classification feature as the degree of forecast, including predicted, conditionally predicted and unpredictable risk. The study of the economic category "risk" allowed us to form our own view on the disclosure of the definition, which is expressed in the possibility of obtaining both positive and negative results when a particular phenomenon or event occurs, as well as human economic activity.

Keywords: risk, small and medium business, influence of factors, financial and economic activities, coronavirus pandemic, entrepreneurial risk.

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности субъекты малого и среднего бизнеса сталкиваются с риском. Факторы, связанные с появлением риска могут оказывать различное влияние на деятельность организаций. Так, один и тот же фактор может привести к риску при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности организации, однако последствия риска могут быть разными. В одних хозяйствующих субъектах следствием рисков событий будет получение прибыли, а в других, получение убытка. Ярким примером здесь выступают последствия пандемии коронавирусной инфекции в 2020 г. Данный фактор оказал негативное влияние на деятельность субъектов малого и среднего бизнеса и на

экономику в целом. При этом возник риск не только потери прибыли, но для многих предпринимателей встал вопрос о закрытии бизнеса. Отметим, что в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. № 434 [4] к числу наиболее пострадавших сфер относятся:

1. Транспортная деятельность.
2. Культура, организация досуга и развлечений.
3. Физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт.
4. Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма.
5. Гостиничный бизнес.
6. Общественное питание.
7. Деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений.
8. Деятельность по организации конференций и выставок.
9. Деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты).
10. Деятельность в области здравоохранения.
11. Розничная торговля непродовольственными товарами.
12. Средства массовой информации и производство печатной продукции.

Однако, наряду с пострадавшими от пандемии коронавирусной инфекции субъектами малого и среднего бизнеса, есть сферы, где данный фактор оказал положительное влияние. К их числу можно отнести, фармакологические компании, сервисы онлайн доставки, а также строительная и сельскохозяйственная отрасли.

Как следует из доклада уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, пандемия коронавирусной инфекции затронула около 67 % субъектов малого, среднего и крупного бизнеса. При этом воспользоваться государственной поддержкой смогла только треть организаций, признанных пострадавшими. [5]

В экономической литературе встречается различная классификация хозяйственных рисков по определенным признакам, в том числе:

- по сферам деятельности организаций,
- характеру последствий,
- причинам возникновения,
- возможности страхования,
- длительности действия,
- источникам возникновения,
- уровню потерь и др.

Нам представляется, что существующую классификацию необходимо дополнить таким классификационным признаком как «по степени прогноза».

По степени прогноза риск можно разделить на:

- прогнозируемый, позволяет с большой вероятностью определить влияние факторов и их последствия;
- условно-прогнозируемый, позволяет с малой или средней вероятностью определить влияние факторов и их последствия;
- непрогнозируемый - не позволяет определить влияние факторов и их последствия.

Примером непрогнозируемого риска является неожиданное появление пандемии коронавирусной инфекции. Спрогнозировать ее влияние на финансово-хозяйственную деятельность организаций и в целом на бизнес не представляется возможным. Однако сейчас мы можем наблюдать те изменения, которые произошли в бизнесе, как в мировом масштабе, так и в отдельном государстве и регионе.

Возможность прогнозировать тот или иной риск позволяет разработать и принять необходимое мероприятия, создать резервы как на уровне экономических субъектов, так и на уровне государства, которые были бы направлены на минимизацию негативных последствий риска. Опасность непрогнозируемого риска кроется в высокой неопределенности и невозможности понять последствия наступления таких рисков. Непредсказуемый риск, с которым столкнулись в 2020 г. все государства, затрагивает практически все сферы человеческой жизни, в том числе бизнес. При устранении негативных последствий риска, государство в первую очередь направляло свои ресурсы на поддержку субъектов малого и среднего бизнеса, поскольку в настоящее время бизнес создает рабочие места, выступает источником налогов и способствует формированию среднего класса.

В таблице 1 представлена динамика количества субъектов малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.

Таблица 1. Динамика количества субъектов МСП в РФ в разрезе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по состоянию на 10.12

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. в % к	
						2016 г.	2019 г.
Всего по РФ, ед. в том числе:	5841509	5998371	6042898	5924681	5702150	97,6	96,2
- количество субъектов юридических лиц	2795257	2789991	2701230	2517754	2362558	84,5	93,8
- количество субъектов индивидуальных предпринимателей	3046252	3208380	3341668	3406927	3339592	109,6	98,0

Источник: составлено авторами по данным [6].

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что общее количество субъектов МСП в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилось на 3,8 % и составило 5 702 150 ед. При этом сокращение числа юридических лиц наблюдалось на протяжении всего периода исследования и к 2020 г. оно значительно усилилось. Количество индивидуальных предпринимателей напротив, имело тенденцию к росту. Так, с 2016 г. по 2019 г. их число увеличилось на 9,6 % и составило 3 339 592 ед. Однако непредсказуемые последствия пандемии коронавирусной инфекции внесли свои коррективы и уже по итогам 2020 г. мы наблюдаем сокращение числа индивидуальных предпринимателей почти на 2% по сравнению с уровнем 2019 г.

В таблице 2 представлены результаты проведенного исследования количества субъектов МСП в разрезе микропредприятий, малых и средних предприятий.

Таблица 2. Динамика количества субъектов МСП в РФ в разрезе микропредприятий, малых и средних предприятий, по состоянию на 10.12

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.		2020 г. в % к	
	ед.	%	ед.	%	ед.	%	ед.	%	ед.	%	2016 г.	2019 г.
Всего по Российской Федерации, ед. в том числе:	5841509	100	5998371	100	6042898	100	5924681	100	5702150	100	97,6	96,2
- микропредприятия	5551944	95,0	5710383	95,2	5772301	95,5	5682690	95,9	5467434	95,9	98,5	96,2
- малые предприятия	268901	4,6	267630	4,5	251730	4,2	224898	3,8	217021	3,8	80,7	96,5
- средние предприятия	20664	0,4	20358	0,3	18867	0,3	17093	0,3	17695	0,3	85,6	103,5

Источник: составлено авторами по данным [6].

Анализ данных, представленных в таблице 2, свидетельствует о том, что с 2016 г. по 2018 г. происходило некоторое увеличение числа субъектов МСП за счет роста количества

микропредприятий, а именно индивидуальных предпринимателей. Однако 2019 г. характеризовался как общим снижением числа субъектов МСП, так и по отдельным группам. В 2020 г. тенденция к уменьшению количества субъектов МСП стала еще более выраженной. Положительная динамика наблюдалась в 2020 г. по сравнению с 2019 г. только в составе средних предприятий, где их число увеличилось на 3,5%. Отметим, что показатели 2020 г., значительно ниже показателей 2016 г., и в ближайшей перспективе нет реальных предпосылок, которые могли бы свидетельствовать о росте в будущих периодах. Мы считаем, что одной из основных причин, которая повлияла на текущее положение дел, это последствия непрогнозируемого риска. Однако есть и другие субъективные причины, которые также оказывали негативное влияние на развитие бизнеса и динамику численности субъектов МСП. К их числу можно отнести снижение предпринимательской активности, инвестиционной привлекательности, снижение спроса на внутреннем рынке и другие.

Ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации [1] раскрывает содержание термина «предпринимательская деятельность», под которой понимается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Исходя из данного определения, «риск» это возможность получения прибыли. Однако на практике, это не совсем так.

Анализ экономической литературы позволяет сделать вывод о том, что под риском чаще всего понимают неопределенность условий и результатов деятельности, вероятность осуществления некоторого нежелательного события, возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении, то есть наступление событий, которые влекут за собой негативные последствия, в том числе убытки.

Нами определен риск как, возможность получения как положительного, так и отрицательного результата, при наступлении того или иного явления или события, а также хозяйственной деятельности человека [2].

При этом положительный результат, как правило, связан с получением прибыли и последующим ростом бизнеса. Отрицательный результат в большей мере связан с получением убытка, а также возможным банкротством бизнеса.

Таким образом, в настоящее время государство, общество и бизнес, могут столкнуться с появлением новых факторов риска, которые сложно, а иногда и не возможно спрогнозировать. Следовательно, оценить их влияние на финансово-хозяйственную деятельность субъектов малого и среднего бизнеса затруднительно. Кроме того, внезапность появления таких рисков, а также неопределенность сфер, которые он может затронуть не позволяет государству, бизнесу, населению сформировать соответствующие резервы, которые позволили бы сгладить негативные последствия риска.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017 г.) [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> Дата обращения: 15.02.2021.
2. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Риск в предпринимательской деятельности / А.Ю. Карпунин, Е.В. Карпунина // Экономика и предпринимательство. 2018. № 1 (90). С. 417-419.
3. Национальный онлайн-портал мойбизнес.рф [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://мойбизнес.рф/anticrisis/mishustin-utverdil-perechen-naibolee-postradavshikh-ot-pandemii-otrasley-ekonomiki> Дата обращения: 05.02.2021.
4. Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 N 434 (ред. от 16.10.2020) «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> Дата обращения: 07.02.2021.
5. Уполномоченный при Президенте РФ по защите прав предпринимателей [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://doklad.ombudsmanbiz.ru/> Дата обращения: 20.02.2021.
6. ФНС России [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html> Дата обращения: 05.02.2021.

УДК 336.225; ГРНТИ 06.35.01

НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ: ПРАКТИКА ОРГАНИЗАЦИИ НОВОЙ ФОРМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

И.Б. Шурчкова

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, margaritka1506@yandex.ru*

Аннотация. Данная работа посвящена вопросам развития налогового мониторинга в условиях приоритета цифровой экономики. Проведен анализ и систематизация основных преимуществ налогового мониторинга; выделены и раскрыты основные принципы налогового мониторинга; выявлено, что расширение границ налогового мониторинга является важным фактором обеспечения налоговой безопасности РФ.

Ключевые слова: налоговое администрирование, налоговый контроль, налоговый мониторинг, налоговая безопасность, информационные технологии, цифровая экономика.

TAX MONITORING: PRACTICE OF ORGANIZING A NEW FORM OF INTERACTION WITH TAX AUTHORITIES IN THE DIGITAL ECONOMY

I.B. Shurchkova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, margaritka1506@yandex.ru*

The summary. This paper is devoted to the development of tax monitoring in the context of the priority of the digital economy. The main advantages of tax monitoring are analyzed and systematized; the main principles of tax monitoring are highlighted and disclosed; it is revealed that the expansion of the boundaries of tax monitoring is an important factor in ensuring the tax security of the Russian Federation.

Keywords: tax administration, tax control, tax monitoring, tax security, information technology, digital economy.

В условиях цифровой экономики приоритетная роль в обеспечении налоговой безопасности государства принадлежит налоговому администрированию. В цифровой среде при возникновении бизнес-моделей нового формата электронный документооборот становится все более широко распространенной практикой в РФ. Ввиду этого востребованы инновационные подходы к проведению налогового администрирования [6, с. 88; 7, с. 348], основанные на изменении форм и методов налогового контроля. При этом обмен информацией в электронном виде и переход документооборота в виртуальную сферу сопутствуют перестройке моделей ведения бизнеса и бизнес-процессов экономических субъектов и, как следствие, модификации взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков в рамках проведения мероприятий налогового контроля.

В связи с этим налоговый мониторинг, предполагающий переход традиционных форм налогового контроля (выездных и камеральных налоговых проверок), к расширенному информационному взаимодействию, предусматривающему доступ к данным организации в режиме реального времени, становится «новым инструментом - цифровым будущим налогового контроля» [1, с. 28], что обуславливает актуальность избранной темы исследования.

Целью исследования являются оценка существующего положения и определение перспектив дальнейшего развития налогового мониторинга в РФ.

Общая характеристика налогового мониторинга

Налоговый мониторинг как форма налогового контроля введен в действие Федеральным законом от 4 ноября 2014 года № 348-ФЗ и начал применяться с 1 января 2016 года [8, с. 88].

Согласно ст. 105.26 НК РФ, в процессе налогового мониторинга «проверяются правильность исчисления (удержания), полнота и своевременность уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов, обязанность по уплате (перечислению) которых в соответст-

вии с НК РФ возложена на налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента)» - организацию [10].

Значимым событием в области налогового администрирования стало утверждение распоряжением Правительства РФ от 21.02.2020 № 381-р Концепции развития и функционирования в Российской Федерации системы налогового мониторинга [11] (далее – Концепция), позиционируемой в качестве неотъемлемой составляющей налогового администрирования. Концепция разработана с учетом положений национального проекта [12] и др. В соответствии с Концепцией система налогового мониторинга включает следующие взаимозависимые элементы:

- 1) нормативную правовую базу в области налогового мониторинга;
- 2) информационную систему;
- 3) информационные сервисы и форматы информационного взаимодействия;
- 4) организационно-функциональную модель системы налогового мониторинга.

В основу данной Концепции положен метод риск-ориентированного подхода, который используется в условиях «цифровизации налогового контроля» [11] и направлен «на проверку высокорисковых операций организаций с учетом отраслевой специфики с последующей интеграцией функции государственного налогового контроля в корпоративные информационные системы» [2, с. 17], что является отличительной чертой указанного метода. Как следствие, в ходе налогового мониторинга проявляется вторая особенность обозначенного метода, которая состоит в упрощении и облегчении «взаимодействия между налоговыми органами и организациями» [11], повышении прозрачности деятельности налогоплательщиков. При этом развитие риск-ориентированного подхода предполагается по двум направлениям, а именно: планирование проведения налогового мониторинга и работа с налогоплательщиками по урегулированию спорных позиций [3, с. 14].

Учитывая вышеизложенное, налоговый мониторинг заключается в предоставлении организациями налоговым органам удаленного доступа к своим учетным системам, в такой ситуации государственный механизм органично встраивается в их ИТ-системы [9].

Анализ основных преимуществ налогового мониторинга

Ретроспективный анализ источников [1; 2; 3; 4; 5; 8; 9] позволил автору систематизировать основные преимущества аналогового мониторинга для участников налоговых отношений в РФ, а именно: налоговых органов и плательщиков (таблица 1).

Таблица 1. Основные преимущества налогового мониторинга для налоговых органов и плательщиков

Налоговые органы	Плательщики
«... заменяет традиционные проверки на онлайн-взаимодействие на основе удаленного доступа к информационным системам налогоплательщика и его бухгалтерской и налоговой отчетности...»[9]	«... позволяет оперативно согласовывать с налоговым органом позицию по налогообложению планируемых и совершенных операций ...»[9]
«... подразумевает расширенное информационное взаимодействие, при котором организация предоставляет налоговому органу доступ в режиме реального времени к данным бухгалтерского и налогового учета...»[9]	«... несомненным преимуществом использования онлайн-контроля является отсутствие камеральных и выездных проверок, сокращение числа ... представляемых документов, возможность получения мотивированного мнения налогового органа по совершенным и планируемым сделкам, а также отсутствие штрафов и пеней при выполнении рекомендаций данного мнения, повышение вероятности досудебного урегулирования споров ...» [8, с. 88]; «...получает право в случае наличия сомнений запросить у налогового органа мотивированное мнение по вопросу налоговых последствий совершаемых сделок ...»[9]

Продолжение таблицы 1

«... позволяет налоговому органу снизить объем истребуемых документов и сосредоточить ресурсы на проверке тех операций, которые содержат элементы риска ...»[9]	«... возможность сократить объем запрашиваемых документов ... значительно снизить налоговые риски за счет возможности заранее узнавать оппозиции налогового органа по планируемым несовершенным сделкам в виде мотивированного мнения налогового органа, что гарантирует отсутствие санкций в виде ... штрафов ...» [1, с. 29]
«... позволяет налоговому органу системно отслеживать операции, осуществляемые организацией, быстро и с высокой точностью оценивать корректность сформированных показателей налоговой декларации ...»[1, с. 29]	«...обеспечивается уверенность в отсутствии неучтенных событий и операций...»[1, с. 29]
«... обеспечивает превентивное выявление налоговых рисков и быстрое урегулирование спорных неопределенных налоговых позиций и позволяет уже в момент планирования операций и сделок предупредить возникновение налоговых рисков и спорных ситуаций...»[9];«... существенно снижается трудоемкость выполнения контрольных процедур налоговыми органами, а также повышается уровень налоговой дисциплины контролируемых организаций ...» [8, с. 87]	«... существенно ускоряет решение спорных ситуаций при применении налогового законодательства и позволяет налогоплательщику избежать в будущем доначислений сумм налогов, пеней и штрафов, а также снижает бремя налогового контроля ...» [1, с. 29].
«... обеспечивает качественно новый уровень реализации налогового контроля...»[9]	Налоговый мониторинг направлен на «... выстраивание доверительных отношений между бизнесом и государством ...» [9]

Принципы налогового мониторинга

На основе источников [1; 2; 3; 4; 5; 8; 9] автором выделены и раскрыты основные принципы налогового мониторинга (таблица 2).

Таблица 2. Принципы налогового мониторинга

Наименование принципа	Содержание
Добровольность	Участие в налоговом мониторинге является правом плательщика
Доступность применения	Доступность применения налогового мониторинга определяется, во-первых, статусом плательщика (применение налогового мониторинга доступно для плательщиков, соответствующих требованиям, установленным ст. 105.26 НК РФ); во-вторых, технологической зрелостью в области IT-технологий (участие в налоговом мониторинге определяется совершенством и широтой охвата существующих бизнес-процессов IT-технологиями)
Информационное взаимодействие	Между плательщиком и налоговым органом осуществляется расширенный информационный обмен на основе регламента информационного взаимодействия (ст. 105.26 НК РФ)

Перспективы развития налогового мониторинга в РФ

Перспективность рассматриваемой формы налогового контроля подтверждается тем, что за пять лет проведения налогового мониторинга в РФ количество участников увеличилось в 30 раз. В 2021 году он будет проводиться в отношении 209 компаний из 15 отраслей [9].

Важным событием в области налогового администрирования стал Форум по налоговому администрированию, состоявшийся 7-8 декабря 2020 года в формате виртуальной кон-

ференции, в котором участвовали руководители налоговых администраций из 53 стран мира. В процессе работы Форума опубликован дискуссионный документ «Налоговое администрирование 3.0: Цифровая трансформация налогового администрирования», обобщающий международные практики по цифровой трансформации налогового администрирования. По итогам анализа «налоговый мониторинг признан примером лучшей международной практики по выстраиванию цифрового взаимодействия между государством и бизнесом» [9].

Цифровые технологии налогового администрирования (АИС «Налог-3») являются эксклюзивными в РФ и не предназначены для распространения за рубежом.

В указанной выше Концепции содержатся прогнозы и ожидаемые результаты реализации системы налогового мониторинга. К примеру, прогнозируется увеличение потенциальных участников налогового мониторинга до десяти тысяч в течение пяти лет; ежегодное увеличение количества участников налогового мониторинга не менее чем на 20 %; повышение доли налогоплательщиков, предоставляющих доступ к системам, - не ниже 20 % в год; снижение доли рисков при проведении налогового мониторинга, повышение доли автоматизированной системы проведения налогового мониторинга, снижение доли неопределенных налоговых позиций, повышение доли мотивированных мнений по планируемым сделкам, направленных без продления срока, - не ниже 5 % в год; повышение доли электронных документов – не ниже 10 % в год [3, с. 17; 4, с. 26].

В заключение необходимо обозначить перспективы дальнейшего развития налогового мониторинга в РФ, они связаны:

1) с внесением изменений в раздел V.2 «Налоговый контроль в форме налогового мониторинга» НК РФ [10], а также в приказы ФНС России от 16.06.2017 № ММВ-7-15/509@ и от 21.04.2017 № ММВ-7-15/323@[9], издание приказа ФНС России «Об утверждении порядка планирования, проведения и оценки эффективности налогового мониторинга».

В частности, в ст. 105.26 НК РФ будут внесены изменения, касающиеся критериев вступления в налоговый мониторинг. Так, с 2022 года налоговый мониторинг смогут применять организации, объем годовых доходов которых составляет 1 млрд руб., активов - 1 млрд руб., совокупная сумма исчисленных за год налогов - 100 млн руб. [10]. Для сравнения, в настоящее время критерии в три раза выше, а именно: объем годовых доходов - 3 млрд руб., активов - 3 млрд руб., совокупная сумма исчисленных за год налогов - 300 млн руб. [3, с. 14].

Одновременно с этим, не предполагается кардинально пересматривать положения вышеуказанных приказов ФНС России, а максимально уточнить имеющиеся в них требования. Так, планируется существенно скорректировать методологию оценки СВК налогоплательщика для упрощения однозначной идентификации ее соответствия определенным критериям;

2) применением технологий цифрового налогового контроля, а именно разработкой и вводом в промышленную эксплуатацию подсистемы «Налоговый мониторинг» АИС «Налог-3», которая «предусматривает полную ее интеграцию с учетными системами налогоплательщиков, что обеспечит последних хорошим инструментом проверки правильности операций, отраженных в их учетных системах» [2, с. 17];

3) созданием и ведением ФНС России карт отраслевых рисков, формированием риск-профилей участников налогового мониторинга, автоматическим выявлением рисков и уведомлением о них налогоплательщиков. Одновременно планируется внедрить программы автоматического поиска ошибок и нарушений, которые будут проверять полноту и целостность данных учета, восстанавливать хронологическую последовательность отражения всех операций в учетной системе, а также определять наличие первичных документов;

4) расширением информационного взаимодействия в ходе налогового мониторинга по следующим направлениям:

– разработка единых требований к порядку и организации предоставления налоговым органам доступа к информационным системам налогоплательщика;

–повышение роли электронного документооборота за счет определения требований к форматам документов, содержащихся в информационных системах налогоплательщика (включая разработку универсальных структурированных форматов документов);

– весомое повышение автоматизации проверочных процессов в ходе налогового мониторинга, в том числе за счет использования стандартного файла налогового контроля;

– дальнейшее повышение уровня интеграции с информационными системами налогоплательщиков, участвующих в налоговом мониторинге [3, с. 14; 4, с. 26].

При этом переход на новые требования взаимодействия будет максимально комфортным и для налогоплательщиков, и для налоговых органов.

Таким образом, технологии «бесконтактной» работы с налогоплательщиками в режиме реального времени – основа налогового администрирования будущего, «... цифровизация – это путь, который ... в итоге позволит создать среду доверия между налоговыми органами и налогоплательщиками» [9].

Выводы

На основе проведенного исследования можно констатировать, что такая форма налогового контроля, как налоговый мониторинг, доказал эффективность.

Автором выявлено, что развитие и функционирование системы налогового мониторинга в РФ в условиях приоритета цифровой экономики направлено на снижение административной нагрузки на бизнес и влияние человеческого фактора при проведении мероприятий налогового контроля, сокращение числа налоговых споров, уменьшение потока бумажных документов, предоставляемых в налоговые органы, использование электронного документооборота.

Расширение границ налогового мониторинга будет способствовать обеспечению налоговой безопасности РФ.

Библиографический список

1. Егоров, Д.В. Налоговый мониторинг – цифровое будущее налогового контроля / Д.В. Егоров // Журнал Бюджет. – 2018. - № 1 (181). – С. 28-31.
2. Крашенинникова, М.А. Сейчас все действия ФНС России направлены на цифровизацию налогового контроля / М.А. Крашенинникова // Налоговая политика и практика. - 2020. - № 5. – С. 14-17.
3. Крашенинникова, М.А. Подать заявление о переходе на налоговый мониторинг с 2021 года можно до 1 октября 2020 года / М.А. Крашенинникова // Налоговая политика и практика. - 2020. - № 7. – С. 14-17.
4. Крашенинникова, М.А. Налоговый мониторинг: новые требования к формам и форматам документов / М.А. Крашенинникова // Налоговая политика и практика. - 2020. - № 11. – С. 26-29.
5. Курбатова, О.В. Принципы налогового мониторинга / О.В. Курбатова // Вестник Московского университета МВД России. – 2018. - № 2. – С. 9-11.
6. Шурчкова, И.Б. Налоговое администрирование в обеспечении налоговой безопасности государства в условиях цифровой экономики / И.Б. Шурчкова // Современные технологии в науке и образовании – СТНО-2020 [текст]: сб. тр. III междунар. науч.-техн. форума: в 10 т. Т.8./ под общ. ред. О.В. Милвзорова. – Рязань: ИП Кошняхин А.В. (BookJet), 2020. – С. 88-91.
7. Шурчкова, И.Б. Налоговая безопасность в сфере деятельности крупнейших налогоплательщиков / И.Б. Шурчкова // Материалы IV Всероссийской научно-технической конференции «Актуальные проблемы современной науки и производства». – Рязань: РГРТУ, 2019. – С. 348-353.
8. Эриашвили, Н.Д., Софьин, А.А., Назарычев, Д.В. Налоговый мониторинг как способ обеспечения экономической безопасности / Н.Д. Эриашвили, А.А. Софьин, Д.В. Назарычев // На страже экономики. – 2020. - № 3. – 87-91.
9. Официальный сайт ФНС России: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>. - Дата доступа: 19.02.2021.
10. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая (ред. от 31.10.2019): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - Дата доступа: 19.02.2021.
11. Распоряжение Правительства РФ от 21.02.2020 № 381-р «Об утверждении Концепции развития и функционирования в Российской Федерации системы налогового мониторинга»: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - Дата доступа: 19.02.2021.

12. Паспорт национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденный президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 4 июня 2019 г. № 7):[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - Дата доступа: 19.02.2021.

УДК 338.26; ГРНТИ 06.06

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

С.А. Лисенкова

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, sonechka-novikova@mail.ru*

Аннотация. В работе рассматривается налоговая политика в обеспечении экономической безопасности страны, раскрывается авторское понимание дефиниций «налоговая политика», «экономическая безопасность». Предложены мероприятия по укреплению экономической безопасности в налоговой сфере.

Ключевые слова: налоговая политика, экономическая безопасность, камеральная налоговая проверка, выездная налоговая проверка, налоговые органы, налоговая безопасность.

TAX POLICY IN ENSURING THE COUNTRY'S ECONOMIC SECURITY

S.A. Lisenkova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, sonechka-novikova@mail.ru*

The summary. The paper examines the tax policy in ensuring the economic security of the country, reveals the author's understanding of the definitions «tax policy», «economic security». Measures to strengthen economic security in the tax sphere are proposed.

Keywords: tax policy, economic security, in-house tax audit, on-site tax audit, tax authorities, tax security.

Развитие институтов государства и государственной системы взаимосвязаны с проблемами совершенствования налоговой системы страны. Выражая интересы общества в разных сферах деятельности, государство вырабатывает и проводит определенную политику - экономическую, социальную, налоговую и др. Совокупность конкретных мероприятий в налоговой сфере, являющихся частью финансовой политики государства, то есть особый комплекс экономических, финансовых и правовых действий, направленных на создание налоговой системы страны, которая бы обеспечивала возможность своевременной и полной уплаты налогов (сборов, страховых взносов), а также оздоровление экономики посредством перераспределения финансовых ресурсов, представляет собой налоговую политику. Проводя такую политику на макроуровне, государство координирует рост производства, влияет на инвестиционную политику и т.д.

На современном этапе развития экономики хозяйствующие субъекты находятся в тесной связи с государством и другими субъектами хозяйствования, подвержены разным угрозам. В условиях рыночной экономики присутствует проблема обеспечения налоговой безопасности экономических субъектов. Ввиду непростой экономической ситуации в нашей стране, в целях предотвращения негативных налоговых последствий субъекты хозяйствования обязаны на микроуровне устанавливать не только учетную, но и налоговую политику.

Актуальность избранной темы исследования обусловлена тем, что налоговая политика, проводимая на макроуровне, является важнейшим инструментом государственного регулирования, от ее эффективности зависит развитие социально-экономической сферы жизни общества и т.д.

Цель исследования заключается в том, чтобы рассмотреть особенности налоговой политики в системе обеспечения экономической безопасности страны, обозначить мероприятия по повышению экономической безопасности в налоговой сфере.

Сущность и содержание понятий «налоговая политика» и «экономическая безопасность»

Налоги выступают в качестве гарантии стабильности, а также как фактор угроз экономической безопасности, поэтому влияние налогов на систему обеспечения экономической безопасности обусловлено многогранностью их значения для экономики страны.

Налоговая политика занимает особое место в системе обеспечения экономической безопасности страны, направлена на достижение целей функционирования в рыночных экономических отношениях.

Существует множество подходов к определению понятия «налоговая политика», рассмотрим некоторые из них.

В «Бюджетном кодексе Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 22.12.2020) налоговая политика трактуется как проводимые государством действия в сфере налогообложения и налогов [2].

Борисов А.Б. считает, что налоговая политика - это проводимые государством действия в налогообложении, находящие выражение в видах применяемых налогов, величине налоговых ставок, установлении круга налогоплательщиков и объектов налогообложения, а также в налоговых льготах [11].

В частности, под налоговой политикой Пансковым В.Г. понимается сочетание правовых, экономических и финансовых действий со стороны государства для формирования налоговой системы страны с целью регулирования экономических потребностей государства, определенных социальных групп в обществе, а также развития экономики страны посредством распределения экономических резервов [12].

Проведя монографическое исследование дефиниции «налоговая политика», можно отметить, что каждый автор рассматривает его по-разному, но если объединить трактовки, то можно сделать вывод, что налоговая политика – это объединение экономических, финансовых, правовых и т.п. государственных действий по формированию налоговой системы страны с целью обеспечения финансовых потребностей страны, отдельных социальных групп, а также развития экономики страны за счет перераспределения ресурсов.

В современной экономической литературе понятие «экономическая безопасность» считается довольно новым, поэтому не установлено его единое определение. Одни авторы связывают экономическую безопасность с такой ситуацией в экономике страны, которая позволяет защищать жизненно важные интересы страны, другие авторы представляют как совокупность условий, защищающих хозяйство страны от внешних и внутренних угроз.

Так, Абалкин Л.И. утверждает, что экономическая безопасность – это состояние экономической системы, которое позволяет ей развиваться динамично, эффективно и решать социальные задачи, и при котором государство имеет возможность вырабатывать и проводить в жизнь независимую экономическую политику [9, с. 4].

К примеру, Богданов И.Я. считает, что под экономической безопасностью государства понимается такое положение экономики страны, которое, с одной стороны, исходя из объемных и структурных параметров, становится достаточным для того, чтобы обеспечить существующий статус государства, его независимость от внешнего давления, политического и социально-экономического развития и, с другой стороны, может поддерживать уровень легальных доходов, обеспечивающий благосостояние абсолютному большинству населения [10].

Таким образом, на основе монографического исследования дефиниции «экономическая безопасность», можно сделать вывод о том, что оно многогранно, изучается с разных сторон. На наш взгляд, экономическая безопасность (на макроуровне) – это сочетание фак-

торов и условий, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее устойчивость и стабильность, а также способность к непрерывному самосовершенствованию и обновлению. Экономическая безопасность (на микроуровне) – это положение, при котором наблюдается эффективное использование материальных, трудовых и финансовых возможностей, обеспечивающее защищенность экономического субъекта от внутренних и внешних угроз.

Нормативно-правовое регулирование налоговой политики в обеспечении экономической безопасности страны

Нормативно-правовое регулирование налоговой политики осуществляется с помощью налогового законодательства. Закон РФ от 27.12.1991 № 2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» стал первым законодательным актом, положившим начало формированию налоговой системы РФ. Он включал в себя определение понятия «налоговая система» как совокупности налогов, сборов и других платежей, взимаемых в установленном порядке. В связи с принятием НК РФ данный документ в настоящий момент утратил силу.

Сегодня в качестве основы правовой базы налоговой политики выделяют Конституцию РФ, НК РФ, БК РФ, Постановления Правительства РФ, Указы Президента РФ, приказы Минфина России, приказы ФНС России и др. Рассмотрим подробно данные документы (таблица 1).

Таблица 1. Нормативно-правовое регулирование налоговой политики в РФ

Документ	Краткое описание
Конституция РФ	В статье 8 указано, что «в Российской Федерации гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение, услуг, товаров и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности. В Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности» [1]. Согласно статье 57, «каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют» [1]. В соответствии со статьей 75, «система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом» [1]
НК РФ	Кодекс устанавливает систему налогообложения в РФ. Регламентирует перечень налогов и сборов, страховых взносов. Дает определение налога, устанавливает ставки по видам налогов и сборов [3; 4; 8]
БК РФ	Кодекс указывает, что федеральный бюджет включает в себя все налоговые поступления [2]
Указ Президента РФ от 09.03.2004 № 314 (ред. 20.11.2020) «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»	«Преобразовать Министерство Российской Федерации по налогам и сборам в Федеральную налоговую службу, передав его функции по принятию нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности, по ведению разъяснительной работы по законодательству Российской Федерации о налогах и сборах Министерству финансов Российской Федерации» [5]
«Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» (утв. Минфином России)	Данный документ содержит итоги реализации бюджетной, налоговой и таможенной политики, а так же указывает основные направления, цели и задачи на плановые периоды. Например, в 2020 году – завершить работы по систематизации правил взимания и установления налоговых платежей, сократить теневой сектор экономики, оставить уровень налоговой нагрузки на том же уровне и другое [7]

Таким образом, нормативно-правовое регулирование налоговой политики в РФ представлено большим количеством документов. Как видно из представленной таблицы, каждый документ имеет свою специфику (например, прогнозы на перспективу; указывает должностные полномочия органов власти, их роль и место в налоговой системе в обеспечении экономической безопасности страны).

Мероприятия по укреплению экономической безопасности в налоговой сфере

Решается эта проблема путем разработки системы мероприятий.

Комплекс мероприятий по повышению экономической безопасности в налоговой сфере связан с взаимодействием правоохранительных и налоговых органов. В качестве форм сотрудничества можно выделить:

- обмен существующей информацией;
- проведение совместных налоговых проверок;
- подготовку кадров;
- подготовку общих аналитических материалов;
- издание приказов и других документов;
- проведение совместных служебных расследований и др.

Для повышения качества налогового контроля в РФ можно предложить следующие мероприятия:

- развитие нормативно-правовой базы налогового администрирования;
- создание узкоспециализированных служб контроля;
- разработка способов организации налогового контроля как для камеральных, так и для выездных налоговых проверок;
- ужесточение требований к кандидатам, претендующим на службу в органах внутренних дел, улучшение качества подготовки специалистов;
- осуществление разработок комплексных мероприятий в сотрудничестве с правоохранительными органами.

Также в состав мероприятий по укреплению налоговой безопасности можно отнести:

- осуществление процедур по уменьшению налоговой нагрузки;
- совершенствование материально-технического и кадрового обеспечения налоговых органов, расширение разъяснительной работы с налогоплательщиками, повышение налоговой культуры;
- усиление взаимодействия налоговых органов с другими структурами посредством разработки совместных методических рекомендаций по осуществлению контрольных мероприятий.

Вывод

Роль налоговой политики в обеспечении экономической безопасности страны определяется тем, что она является фактором обеспечения экономической безопасности, способствующим такому состоянию экономической системы, при котором создаются условия для социально-экономической стабильности общества, государства, регионов, предприятий и граждан.

Налоговая политика в обеспечении экономической безопасности страны выступает, во-первых, в качестве ресурса в руках государственной власти, во-вторых, инструмента влияния на социально-экономические процессы, в-третьих, фактора обратной связи и зависимости государства от налогоплательщиков и территорий. На наш взгляд, налоговая политика как ресурсный фактор наиболее важен, поскольку налоги могут оборачиваться для государства как фактором усиления угроз и рисков (например, утрата налогового потенциала), так и средством обеспечения безопасности (например, рост налогового бремени). Отсюда

налоговая политика, с одной стороны, является ресурсом и инструментом обеспечения экономической безопасности страны, а с другой - фактором риска и зависимости государства от налогоплательщиков.

Таким образом, в представленном исследовании автором рассмотрена налоговая политика в обеспечении экономической безопасности страны, раскрыто авторское понимание дефиниций «налоговая политика», «экономическая безопасность», предложены мероприятия по укреплению экономической безопасности в налоговой сфере.

Подводя итоги данной работы, можно отметить, что деятельность в области налоговой политики в аспекте обеспечения экономической безопасности страны, направленная на создание защитного механизма на макро- и микроуровнях против угроз налоговой безопасности и налоговых рисков, требует разработки научно-методических, организационных, информационно-технических инструментов ее реализации [13, с 88; 14, с. 348].

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента, доцента кафедры ЭБАиУ РГРТУ Шурчковой И.Б.

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - Дата доступа: 30.01.2021.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации (ред. от 22.12.2020): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - Дата доступа: 30.01.2021.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая (ред. от 31.10.2019): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - Дата доступа: 30.01.2021.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая (ред. от 01.10.2020): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - Дата доступа: 30.01.2021.
5. Указ Президента РФ от 09.03.2004 № 314 (ред. от 20.11.2020) «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - Дата доступа: 08.01.2021.
6. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - Дата доступа: 09.02.2021.
7. Официальный сайт Минфина России. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.minfin.ru/common/upload/library/2019/10/main/ONBNiTTP_2020-2022.pdf. - Дата доступа: 08.11.2020.
8. Официальный сайт ФНС России: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://nalog.ru>. - Дата доступа: 09.02.2021.
9. Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. - 1994. - № 12. - С. 4-16.
10. Богданов, И.Я. Экономическая безопасность России: теория и практика: монография / И.Я. Богданов. - М.: АНО «Центр социально-политических исследований «Премьер», 2001. - 351 с.
11. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. - М.: Издательство «Книжный мир», 2004. - 860 с.
12. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.Г. Пансков. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 363 с.
13. Шурчкова, И.Б. Налоговое администрирование в обеспечении налоговой безопасности государства в условиях цифровой экономики / И.Б. Шурчкова // Современные технологии в науке и образовании – СТНО-2020 [текст]: сб. тр. III междунар. науч.-техн. форума: в 10 т. Т.8./ под общ. ред. О.В. Миловзорова. – Рязань: ИП Коныхин А.В. (BookJet), 2020. – С. 88-91.
14. Шурчкова, И.Б. Налоговая безопасность в сфере деятельности крупнейших налогоплательщиков / И.Б. Шурчкова // Материалы IV Всероссийской научно-технической конференции «Актуальные проблемы современной науки и производства». – Рязань: РГРТУ, 2019. – С. 348-353.

УДК 657.6; ГРНТИ 06.35.31

ПРОЦЕСС ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ПОСРЕДСТВОМ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

И.П. Шульмин

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, vaniok.shul@gmail.com*

Аннотация. В работе рассматривается внутренний аудит как средство обеспечения экономической безопасности организации. Представлен авторский взгляд на процесс развития и применения риск-ориентированного подхода во внутреннем аудите, а также возникающие при этом проблемы и пути их решения.

Ключевые слова: внутренний аудит, риск-ориентированный внутренний аудит, экономическая безопасность организации, бизнес-процессы, внутренний контроль, риск, матрица рисков.

THE PROCESS OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF AN ORGANIZATION THROUGH INTERNAL AUDIT

I.P. Shulmin

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, vaniok.shul@gmail.com*

The summary. The paper considers internal audit as a means of ensuring the economic security of an organization. The author's view on the process of developing and applying the risk-based approach in internal audit, as well as the problems that arise in this process and ways to solve them, is presented.

Keywords: internal audit, risk-oriented internal audit, economic security of the organization, business processes, internal control, risk, risk matrix.

Ввиду непростой экономической ситуации в нашей стране в данный момент у предпринимателей возрастает сложность управления бизнесом [1], поэтому для объективной оценки всех происходящих процессов и изменений в бизнесе потребуется проведение должностными лицами компании, относящимися к административно-управленческому персоналу, процедуры внутреннего аудита, которая позволит получить полные и достоверные сведения о бизнес-процессах в организации, создав при этом объективную и полную картину экономического состояния хозяйствующего субъекта. На основе полученных сведений предприниматели смогут принять правильное и грамотное управленческое решение, способствующее дальнейшему росту и процветанию их организаций. Отсутствие службы внутреннего аудита приведёт к искажению реального видения ситуации, которая происходит в компании, и, как следствие, принятию неправильных управленческих решений, которые спровоцируют появление убытков или вовсе могут стать причиной неспособности хозяйствующего субъекта осуществлять свою предпринимательскую деятельность.

Экономическая безопасность организации напрямую связана с рисками. В данном случае, под рисками в широком смысле имеется ввиду вероятность возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении. Чем ниже риск, тем более стабильно развивается компания, увеличивая тем самым свою стоимость и долю на рынке. Организации, особенно крупные, вводят службу внутреннего аудита, которая создаётся с целью диверсификации рисков. Каждая хозяйственная операция, которая происходит в организации, связана с определенным риском, что в контексте генерируемой хозяйствующим субъектом информации накладывает некоторые ограничения на бухгалтерский учёт как средства контроля и управления. Из-за этого возникает необходимость внедрения в бизнес-процессы таких инструментов, которые позволяют своевременно найти и снизить возникшие риски. Минимизация рисков происходит путем внедрения новых процессов контроля в систему внутреннего контроля, позволяя тем самым ограничить выявленные риски до приемлемого уровня [3]. Поэтому в современных условиях служба внутреннего аудита обеспечивает экономи-

ческую безопасность организации посредством применения риск-ориентированного подхода во внутреннем аудите [6; 7; 8].

Этот подход сформировался из системно-ориентированного подхода, который широко применялся до 1999 года. Системно-ориентированный внутренний аудит использовался для проверки работоспособности действующей системы внутреннего контроля. Риск-ориентированный внутренний аудит используется для оценки эффективности используемой системы внутреннего контроля и её способности управлять рисками в компании. В случае выявления рисков данный подход позволяет модернизировать уже действующую систему внутреннего контроля для минимизации новых рисков. Способность актуализировать систему внутреннего контроля, вовремя подстраивая её под меняющиеся условия, как на рынке, так и внутри самой организации, является ключевым отличием данного подхода от системно-ориентированного внутреннего аудита [5].

Процесс обеспечения экономической безопасности посредством внутреннего аудита происходит в три этапа [3]:

- 1) оценка рисков и составление матрицы рисков;
- 2) составление плана работы внутренних аудиторов;
- 3) составление отчета по результатам проделанной работы.

Обеспечение экономической безопасности организации посредством внутреннего аудита начинается с оценки рисков. При этом очень важно, чтобы существовали ограничения в степени вовлеченности внутреннего аудита в процесс идентификации рисков и их оценку, так как если данных ограничений не будет, то утратится независимость и объективность проверки. Для оценки рисков составляется матрица рисков, она предназначена для того, чтобы установить вероятность наступления риска и эффективность проверяемого процесса [3]. Кроме того, матрица рисков также используется для помощи с определением направления, по которому требуется провести дополнительную работу для того, чтобы сформировать доказательную базу. На этапе поиска рисков выявляются все риски, вне зависимости от того находятся ли они под контролем организации или нет [2].

Выявление рисков происходит при помощи ознакомления с информацией, полученной из [2]:

- результатов мозгового штурма (внутренние аудиторы предполагают максимально возможное количество рисков на этапах бизнес-процессов, а потом выбирают самые реальные из них);
- итогов изучения существующей статистики рисков;
- опросов экспертов по направлению деятельности (работники, обладающие опытом бизнес-процесса, могут быть привлечены в качестве экспертов);
- анкетирования необходимых работников;
- аудиторских отчетов (как внутренних, так и внешних);
- отчетов контролирующих органов;
- отчетов проверяющих органов;
- внутренней документации, в которой содержится описание бизнес-процессов, а также проектной документации;
- внутренней информации о реализовавшихся рисках;
- обратной связи от контрагентов (отзывы покупателей и т.д.);
- сообщений СМИ (средств массовой информации);
- сведений, содержащихся в отчетах о маркетинговых исследованиях;
- сравнительных отчетов;
- материалов отраслевых конференций;
- материалов профессиональных журналов;
- внешних аналитических отчетов;
- новых законодательных инициатив;

- материалов технологических конфедераций;
- материалов международных форумов.

Таблица 1. Матрица определения рисков в организации

Оценка вероятности	Описание	Индикаторы и история	Влияние	Примеры критериев
Высокая	Вероятность наступления - более 50%	Произошедшее событие было недавно	Очень сильное	Многие клиенты массово отказываются от услуг этой компании
Средняя	Вероятность наступления - менее 50%	Из-за влияния внешних факторов контроль над риском затруднителен	Сильное	Несколько клиентов отказались от услуг этой компании
Низкая	Вероятность наступления - менее 10%	Вероятность наступления мала	Слабое	Некоторые клиенты подают жалобы на работу компании

Далее формируется план работы внутренних аудиторов, при этом:

- составляется список объектов/направлений, которые необходимо проверить в будущем году;
- производится оценка рисков, причём отдельно по каждому объекту или направлению;
- составляется план проверок с указанием ответственных лиц, при этом большая часть контрольных действий должна быть направлена на объекты с высоким уровнем риска;
- план меняется в течение года в зависимости от возрастания или уменьшения степени рисков;
- при выявлении нарушений в системе внутреннего контроля обязательно указывается причина этих нарушений и их последствия, а также как они влияют на уровень риска.

Последним этапом является составление отчета по результатам проделанной работы, в котором:

- отражаются только существенные нарушения;
- указываются системный и (или) несистемный характер нарушений, факты или риски возникновения убытков в результате нарушений, применения санкций за нарушения, факты устранения нарушений и причин, повлекших нарушения;
- оценивается работоспособность и актуальность системы внутреннего контроля на том направлении, в котором ведётся проверка.

Одной из основных проблем формирования экономической безопасности посредством внутреннего аудита является то, что его далеко не везде можно осуществить. Внутренний аудит можно провести только там, где полностью интегрирован и налажен в деятельность компании процесс риск-менеджмента, выражающийся в созданной системе внутреннего контроля. Так как создание и поддержание системы внутреннего контроля в организации процесс финансово затратный, то его может себе позволить лишь крупный бизнес, и, в отдельных случаях, стремительно развивающийся средний бизнес, остальные организации не могут профинансировать её создание в своем хозяйствующем субъекте, поэтому в такой ситуации роль внутреннего аудитора заключается в оказании помощи административно управленческому персоналу в вопросах управления рисками, но только в том случае, если возникает необходимость в получении консультации по данным вопросам [5].

Если же в организации существует система внутреннего контроля, у внутреннего аудита возникают новые проблемы, мешающие ему обеспечить экономическую безопасность в компании на должном уровне, их можно поделить на три группы [4]:

1) методические – в Российской Федерации не разработаны методические рекомендации, связанные с переходом к риск-ориентированному внутреннему аудиту в организации, а также сложные критерии выбора механизмов эффективности управления рисками;

Решается эта проблема путем создания рекомендаций, которые будут учитывать специфику применения внутреннего аудита.

2) теоретические – отсутствует понятийный аппарат и теоретическая основа, которая описывает суть и способы применения риск-ориентированного подхода в системе внутреннего контроля;

Решается эта проблема путем закрепления в законодательстве сущности риск-ориентированной системы внутреннего аудита.

3) прикладные – отсутствует независимая оценка рисков при планировании внутреннего аудита по запросам заинтересованных лиц, объекты внутреннего аудита не совпадают со стратегическими целями компании, недостаточная компетентность в области риск-ориентированного подхода внутреннего аудита, неэффективное применение системы управления рисками, неприменение стандартов Института внутренних аудиторов.

Решается данная проблема путем создания стандартов по планированию и осуществлению риск-ориентированного внутреннего аудита в соответствии со стандартами Института внутренних аудиторов.

Таким образом, система внутреннего аудита обеспечивает экономическую безопасность организации посредством снижения бизнес-рисков в компании за счёт внедрения (через руководство компании) новых средств контроля в систему внутреннего контроля, тем самым оценивая и совершенствуя процесс управления бизнес-процессами и осуществляя контроль за системой управления рисками. Но на данном этапе возникают сложности в реализации риск-ориентированного подхода в аудите, так как он появился в Российской Федерации относительно недавно и должного опыта в решении методических, теоретических и прикладных проблем в этой сфере нет, а отсутствие знаний о том, как сформировать систему внутреннего контроля менее дорогим способом, при этом не теряя качество этого контроля, не позволяет использовать внутренний аудит в должной мере в средних и малых субъектах бизнеса.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента, доцента кафедры ЭБАиУ РГРТУ Шурчковой И.Б.

Библиографический список

1. Официальный сайт Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей. Приложение к докладу Президенту Российской Федерации - 2020. COVID-19. Последствия для бизнеса и экономики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://doklad.ombudsmanbiz.ru/2020/7.pdf>. – Дата доступа: 10.10.2020.
2. Даудов, С.Д., Ковалева, О.Н. Оценка системы внутреннего контроля внутренним аудитом как метод повышения эффективности бизнес-процессов организации / С.Д. Даудов, О.Н. Ковалева // Вестник НГИЭИ. – 2017. - №7 (74). - С 132-147.
3. Дударева, А.А., Нечеухина, Н.С. Риск-ориентированный подход к организации проведения внутреннего аудита / А.А. Дударева, Н.С. Нечеухина // В сборнике: Развитие аудита, бухгалтерского учета, государственного финансового контроля и надзора в Российской Федерации. Материалы Всероссийской научно-практической конференции. Ответственный за выпуск Т.И. Буянова. - 2018. - С. 40-43.
4. Марсунова, Е.В. Совершенствование риск-ориентированной системы внутреннего контроля с позиции экономической безопасности организации / Е.В. Марсунова // Бизнес. Образование. Право. - 2017.- № 3 (40). - С. 114-118.
5. Новоселов, И.В. Основанный на риске внутренний аудит – современное направление развития внутреннего аудита / И.В. Новоселов // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2009. - № 4. - С. 39-41.
6. Фоменко, Г.А., Комаров, С.И., Фоменко, М.А., Бородкин, А.Е., Лузанова, А.К. Риск-ориентированный подход к управлению экологической безопасности нефтеперерабатывающего предприятия / Г.А. Фоменко, С.И. Комаров, М.А. Фоменко, А.Е. Бородкин, А.К. Лузанова // Стратегические решения и риск-менеджмент. - 2018. - №2 (105). - С.102-109.
7. Шурчкова, И.Б., Смирнова, М.В. Внутренний аудит – приоритетное направление аудиторской деятельности в системе обеспечения экономической безопасности / И.Б. Шурчкова, М.В. Смирнова // В сборнике: Сове-

менные технологии в науке и образовании -СТНО-2018. Сборник трудов международного научно-технического форума: в 11 томах. Под общ. ред. О.В. Миловзорова. – 2018. – С. 87-91.

8. Шурчкова, И.Б. Расширение границ аудиторской деятельности как основной вектор обеспечения экономической безопасности / И.Б. Шурчкова // В книге: Обеспечение комплексной безопасности предприятий: проблемы и решения. Сборник тезисов докладов IV международной научно-практической конференции. – 2015. – С. 141-142.

УДК 338.2; ГРНТИ 06

СОВРЕМЕННЫЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Л.С. Сетяева, Т.В. Торженова

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, tanyatorg@yandex.ru*

Аннотация. В данной работе рассмотрены современные угрозы экономической безопасности России, индикаторы безопасности, факторы возникновения угроз экономической безопасности. Рассматриваемые вопросы стабильности национальной экономики особенно остро и значимо стоят сегодня в условиях меняющейся геополитической ситуации, вызовов государству и финансово-экономического кризиса, оказывающего существенное влияние на экономику Российской Федерации.

Ключевые слова: экономическая безопасность, угрозы, экономическая безопасность России.

CONTEMPORARY THREATS TO ECONOMIC SECURITY IN RUSSIA

L.S. Setyaeva, T.V. Torzhenova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, tanyatorg@yandex.ru*

The summary. This paper examines current threats to Russia's economic security, security indicators, and factors of economic security threats. The issues of stability of the national economy are particularly acute and significant today in the context of the changing geopolitical situation, challenges to the state, and the financial and economic crisis that has a significant impact on the economy of the Russian Federation.

Keywords: economic security, threats, economic security of Russia.

Экономическая безопасность является необходимым условием динамичного развития национальной экономики, стабильности и независимости государства.

Под экономической безопасностью необходимо понимать систему государственных мер, которые предназначены для защиты страны и населения от любого ущерба, связанного с причинением экономического вреда за счет внутренних или внешних угроз.

Угрозой экономической безопасности является ее преднамеренное воздействие на национальные экономические интересы государства, компании, личности и общества. Это может выражаться, например, в виде серьезного несоответствия интересов или экономического сотрудничества на макроэкономическом уровне [5].

Экономическая безопасность основывается на правовой базе, являющейся официальным письменным документом, который представляет собой постоянный или временный порядок юридически обязательного государства и принимается в определенной форме законодательным органом.

Правовая база для всех сфер экономической деятельности Российской Федерации основана на иерархической структуре, которая включает: Конституцию Российской Федерации, международные договоры, кодексы, федеральные законы, региональное законодательство, законодательные акты органов местного самоуправления. Основным законом, который регламентирует экономическую безопасность в стране, является Федеральный закон «О безопасности» [1]. В области правового обеспечения безопасности важным документом является Стратегия национальной безопасности Российской Федерации. В этом документе указаны национальные интересы России: развитие гражданского общества и демократии, рост

конкурентоспособности экономики; незыблемость строя, закреплённого в Конституции РФ, территориальная целостность и суверенитет; превращение страны в мировую державу.

С помощью показателей-индикаторов, которые имеют количественное выражение, отслеживается уровень экономической безопасности. Индикаторами экономической безопасности являются известные нормативные характеристики и показатели, которые отражают угрозы экономической безопасности государства; обладают высокой чувствительностью и изменчивостью, предупреждает общество, государство и участников рынка о возможных угрозах изменения макроэкономической ситуации, государственных мерах в области экономической политики; функции индикаторов выполняются не по отдельности, а в совокупности, то есть оказывают достаточно сильное влияние друг на друга [3].

Выделим основные пороговые значения показателей уровня жизни населения, которые наиболее важны для регионального управления, и представим в таблице 1.

Таблица 1. Пороговые значения показателей уровня жизни населения, %

Показатели	Развитые страны Европы (Евросоюза), %	Россия
Инфляция	1,28	3
Доля ВВП в мировой экономике	15	2,9
Ключевая ставка	0-0,25	5,5
Доля внешнего долга к ВВП	8,4	14,6
Удельный вес населения по доходам граждан составляет прожиточный минимум	7	20
Уровень безработицы	7	9
Денежная масса (M2) в % к ВВП	50	14

Эти показатели свидетельствуют о том, что в стране возрос уровень безработицы, выросла инфляция, наблюдается значительная разница в доходах населения и продолжительности жизни, но объем внутреннего долга ВВП меньше порогового значения, что, несомненно, является плюсом.

На основе статистических данных можно оценить степень воздействия угроз экономической безопасности страны. В первом полугодии 2019 года 19,8 миллионов россиян оказались за чертой бедности, или (13,5%). Это больше, чем в первом полугодии 2018 года, когда население с доходами ниже прожиточного минимума составляло 19,6 млн. человек (13,3%). В 2017 г. этот показатель достиг 13%. По этим показателям можно понять, что увеличилось количество граждан с доходами ниже прожиточного минимума. Во втором квартале 2019 года прожиточный минимум увеличился по сравнению с прошлым годом на 7,1% и составил 11 185 рублей. Годовая инфляция составила 5%, а рост доходов на душу населения - 5,6%. Таким образом, годовой уровень бедности в России увеличился на 0,2 процентных пункта [2].

Чтобы понять причины падения уровня жизни населения, нужно рассмотреть проблемы в экономике страны. Экономический рост в 2019 г. России увеличился всего на 1,3 %. По сравнению с 2018 г. (рост ВВП составил 2,5 %) сократился на 1,2 %, а на конец 2017 г. ВВП составлял 1,6%. В первом квартале 2019 г. доходы населения сократились на 2,5%, во втором квартале темпы снижения показателя реальных доходов граждан сократились на 0,2%. Слабая динамика реальных доходов связана с ускорением инфляционного давления в результате повышения НДС с 18% до 20%. Композитный индикатор PMI, который характеризует общую экономическую ситуацию и настроения компаний в обрабатывающей промышленности и сфере услуг, опустился до 52,3 б.п. за январь-июль 2019 года против 53,8 б.п. в среднем за 2018 год (в июне данный показатель опускался ниже порогового уровня 50 базисных пунктов).

Фактором замедления роста стало снижение совокупного спроса. Фундаментальной слабостью внутреннего спроса послужило быстрое замедление инфляции, динамика которой с 2013 по 2019 гг. представлена на рисунке 1.

О слабости спроса говорят и другие показатели: за январь-июль 2019 года объем импорта сократился на 1,9 % г/г, продажи легковых автомобилей сократились на 2,4 % г/г, в мае-июне динамика вакансий опустилась в отрицательную зону.

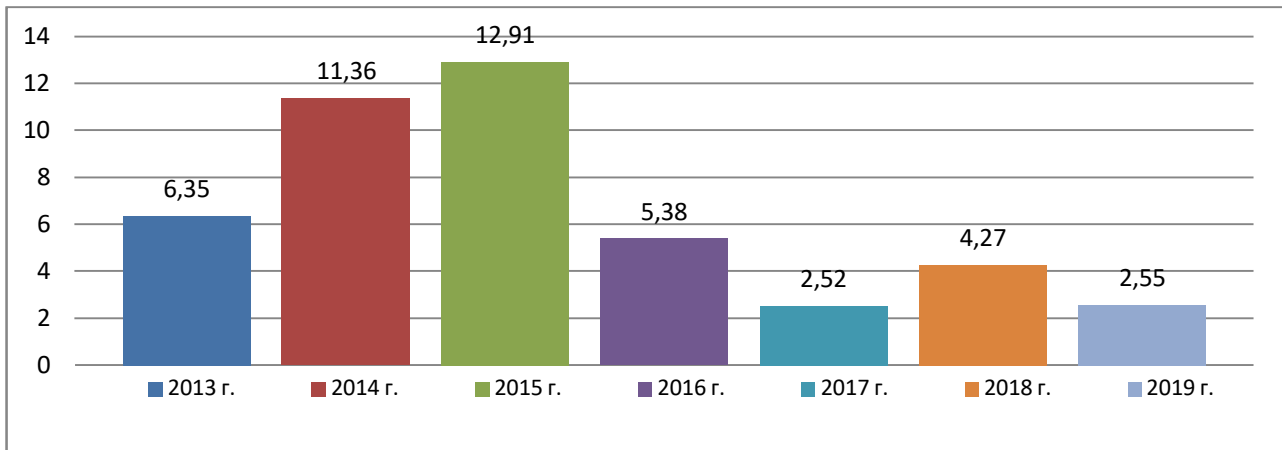


Рис 1. Динамика годовой инфляции в России за 2013 - 2019 гг., %

По результатам опросов населения ВЦИОМ наблюдается снижение «Индекса потребительских настроений» (рисунок 2). По данным рисунка видно, что особенно данный индекс упал в марте 2020 г. до 68 ед.

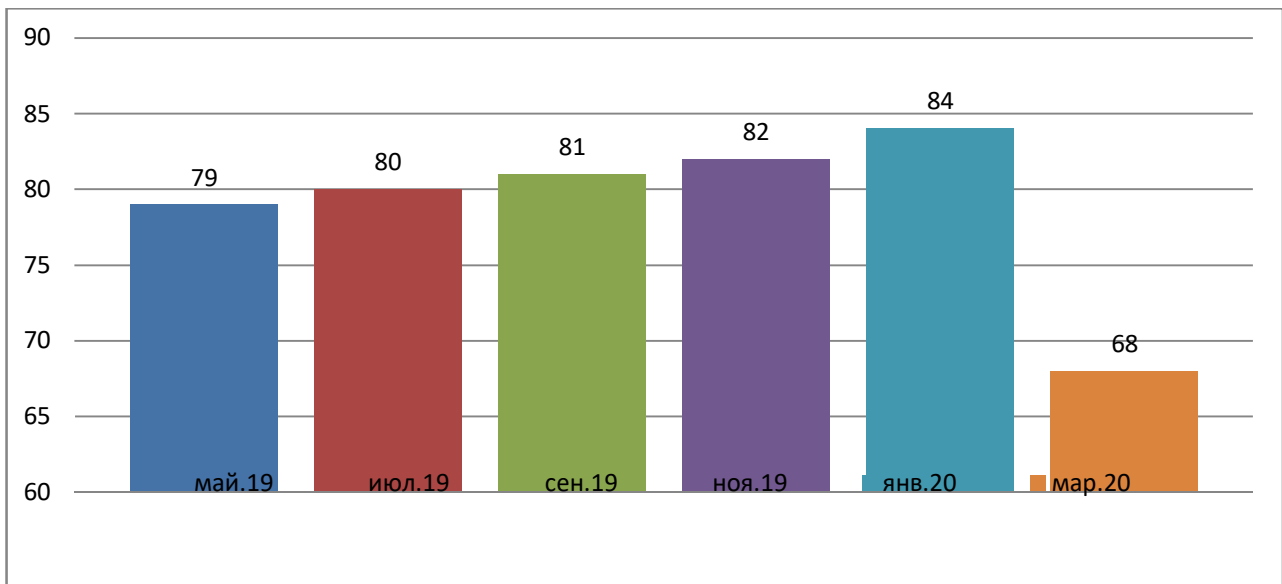


Рис. 2. Динамика индекса потребительских настроений в РФ, ед.

Снижение индекса потребительских настроений и слабость совокупного спроса стали следствием одновременного ужесточения бюджетной и денежно-кредитной политики. Основной вклад внес опережающий рост доходов федерального бюджета, который в 2019 г. к уровню прошлого года вырос на 10,7. Ухудшилась динамика инвестиций в основной капитал вследствие проводимой денежно-кредитной политики Банка. В 2019 году темпы роста инвестиций составили 0,6% г / г после 4,3 % г / г в 2018 году.

Внешним факторам угроз экономической безопасности является зависимость страны от импортной продукции. С 2014 года в России принята политика импортозамещения.

Экономика России во многом зависит от экспорта углеводородного сырья, так как страна является одним из крупнейших экспортеров природного газа и нефти. Так, в 2019 году, по официальным данным статистики Росстата, в стоимостном объеме экспорта РФ основную долю занимали топливно-энергетические товары – 67%. Кроме того, темп роста топливно-энергетических товаров в 2019 г. по отношению к 2017 г. составил 135,2% [3].

На рисунке 3 представлена структура экспорта важнейших товаров России в 2019 году.

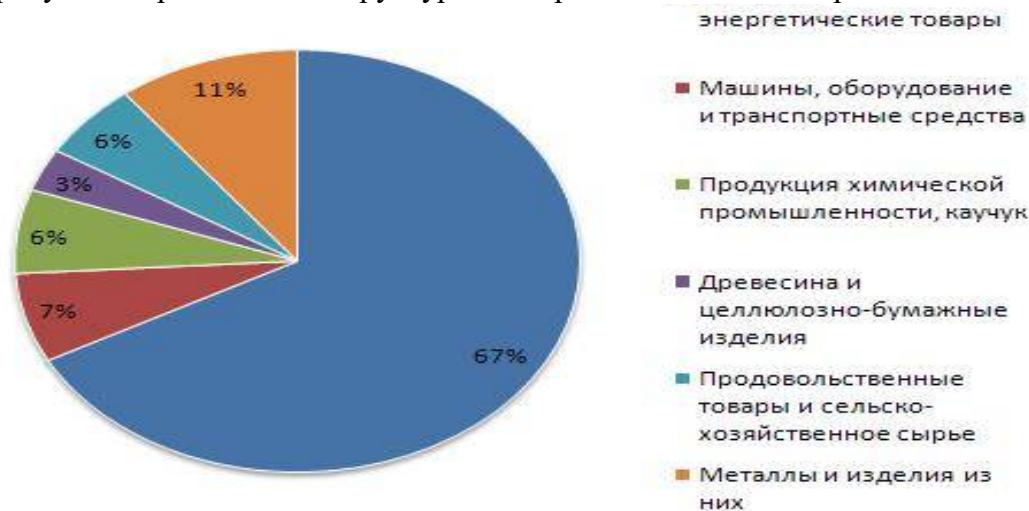


Рис. 3. Структура экспорта важнейших товаров в РФ в 2019 г.

В настоящее время, чтобы обеспечить экономическую безопасность Российской Федерации, необходимо перейти от нефтегазовой отрасли к другим направлениям, что поможет решить ряд структурных проблем и повысить технологический уровень экономики [4].

Одна из самых сложных проблем внешней экономики является вопрос внешнего долга, который представляет серьезную угрозу для экономической и политической ситуации в стране. С 1 января 2019 долг страны уменьшился по отношению к валовому внутреннему продукту и составляет 14,6%.

В целях повышения экономической самостоятельности страны следует нейтрализовать угрозы экономической безопасности страны (как внешние, так и внутренние). Прежде всего, следует начинать с мероприятий, направленных на снижение внутренних угроз. Для преодоления спада в экономике необходимо корректировать денежно-кредитную политику Центрального банка и экономического блока российского правительства. Такая корректировка включает в себя переход к суверенной денежной эмиссии, что ведет к решению проблемы оффшорного характера экономической системы, отхода от сырьевого характера экономики, повышения стоимости товаров и услуг, что повышает, в конечном итоге, уровень доходов и жизни населения государства. В настоящее время преградой для снижения угроз экономической безопасности является эпидемиологическая обстановка во всем мире, а также санкционная политика в отношении России.

Таким образом, учитывая огромное число внешних и внутренних угроз, которые подрывают экономику страны, государственная политика должна быть направлена на развитие человеческого капитала, нового новаторского типа мышления работника, научно-технический прогресс, инновации, развитие малого и среднего бизнеса.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 28.12.2010 г. № 390-ФЗ (ред. от 05.10.2015 г.) «О безопасности» [Электронный ресурс] / URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/ (дата обращения 01.02.2021)
2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] URL: <https://www.gks.ru> (дата обращения 10.02.2021)
3. Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко — М.: Альфа-М, ИНФРА-М, 2019. — 496 с.
4. Экономическая безопасность: учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 526 с.
5. Экономическая безопасность. Практикум: учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 204 с.

УДК 336.1; ГРНТИ 06

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В ФОРМИРОВАНИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Д.О. Буковская, Т.В. Торженова

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, tanyatorg@yandex.ru*

Аннотация. В данной работе рассмотрено место финансовой безопасности в обеспечении и формировании национальной безопасности государства, а также нормативно-правовое регулирование финансовой безопасности Российской Федерации, индикаторы финансовой безопасности страны и их пороговые значения. Помимо этого, дан прогноз уровней денежной массы М2 и ВВП к 2024 году.

Ключевые слова: финансовая безопасность, экономическая безопасность, индикаторы финансовой безопасности.

FINANCIAL SECURITY IN THE FORMATION OF NATIONAL SECURITY OF THE STATE

D.O. Bukovskaya, T.V. Torzhenova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, tanyatorg@yandex.ru*

The summary. This paper examines the place of financial security in ensuring and shaping the national security of the state, as well as the legal regulation of financial security of the Russian Federation, indicators of financial security of the country and their threshold values. In addition, the forecast of the M2 money supply and GDP levels by 2024 is given.

Keywords: financial security, economic security, financial security indicators.

Обеспечение финансовой безопасности является важной задачей государства. Эта задача становится приоритетной в условиях финансового кризиса. В научной литературе внимание акцентируется прежде всего на исследовании проблем экономической безопасности, вместе с тем в западной литературе значительное внимание уделено такой составляющей экономической безопасности, как «финансовая безопасность».

Финансовую безопасность можно рассматривать как состояние развития финансовой системы и отношений, финансовых процессов в экономике, при котором формируются определенные финансовые условия для социально-экономической и финансовой стабильности развития государства, сохранения целостности и единства финансовой системы, для нейтрализации внутренних и внешних угроз экономической безопасности.

За последние годы в Российской Федерации стремительно возрастает значимость финансовой безопасности, являющуюся составной частью экономической безопасности и системы национальной безопасности государства. Защищенность государства напрямую зависит

от экономического потенциала страны, а также непосредственно от эффективного функционирования системы обеспечения экономической безопасности [1].

Экономическая безопасность государства и финансовая безопасность государства – определения не тождественные, но тесно связанные. Также, являясь одновременно компонентами национальной безопасности, можно представить их связь схематически на рисунке 1.

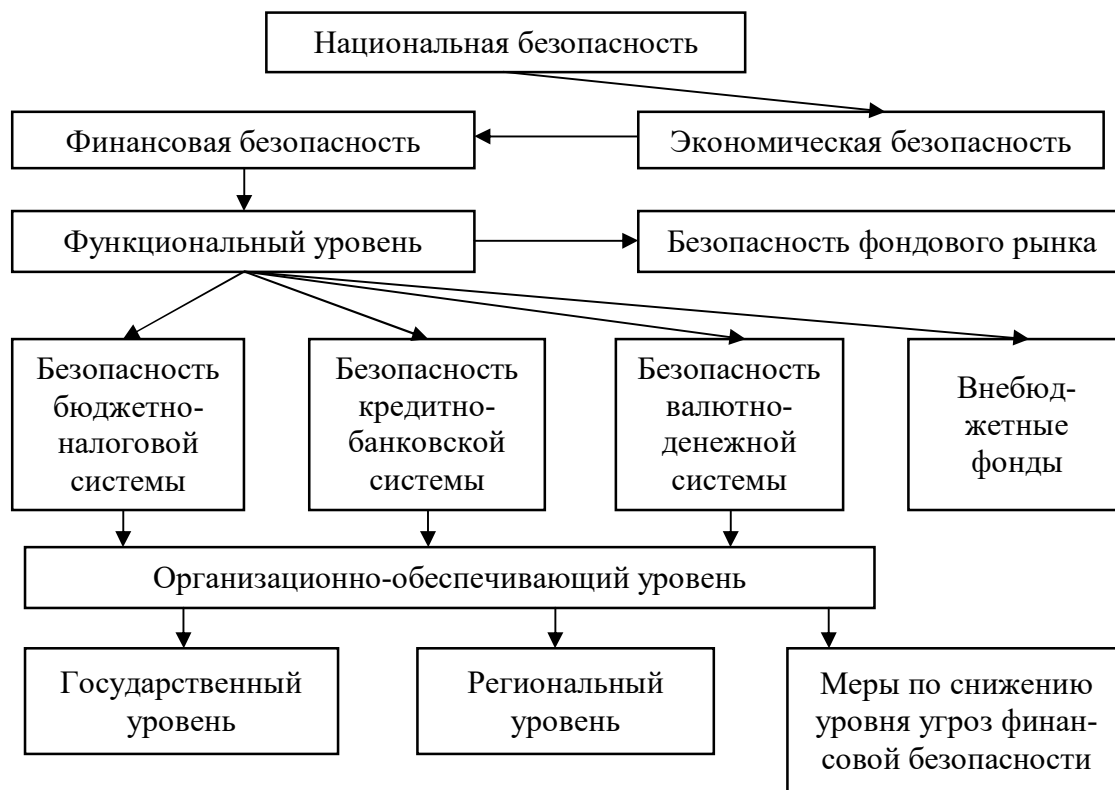


Рис. 1. Взаимосвязь национальной, экономической и финансовой безопасности

Регулирование на законодательном уровне вопросов, касающихся финансовой безопасности государства, необходимо для обеспечения стабильного функционирования финансовой системы страны.

Правовое обеспечение финансовой безопасности России представлено четырехуровневой системой (табл. 1).

Говоря о процессе мониторинга угроз финансовой безопасности страны, должен использоваться широкий круг аналитических индикаторов, характеризующих практически все стороны социально-экономического развития страны. При этом необходимо выявить критические «болевы точки», выход за пределы которых может грозить разрушительными процессами и необратимой деградацией экономики и общества. Такие индикаторы служат в качестве пороговых значений финансовой безопасности.

Таблица 1. Нормативно–правовое регулирование финансовой безопасности Российской Федерации

Уровни регулирования	Характеристика
1. Уровень Конституции РФ	Устанавливает систему государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность страны, а также ряд их полномочий и взаимодействий между собой.
2. Уровень федеральных конституционных законов и федеральных законов	1) регулируют функционирование субъектов хозяйственной деятельности и финансовой системы государства; 2) регулируют порядок организации, деятельности и полномочия государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность; 3) регулируют вопросы организации обеспечения финансовой безопасности; 4) устанавливают ответственность за нарушение (неисполнение) законодательства в сфере обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.
3. Уровень Указов Президента РФ	Определяет Концепцию национальной безопасности России, Стратегию экономической безопасности, Концепцию национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, систему и структуру органов, обеспечивающих финансовую безопасность Российской Федерации и другое;
Акты Правительства РФ	Определяют порядок организации, деятельности и полномочия системы государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность;
Акты федеральных органов исполнительной власти, акты Министерства финансов РФ и Федеральной службы РФ по финансовому мониторингу, акты Центрального банка.	Конкретизация законодательства РФ об обеспечении финансовой безопасности России.
4. Международные договоры и соглашения Российской Федерации	Основная часть норм, содержащихся в международных правовых актах, сформулирована таким образом, что не может применяться непосредственно для регулирования отношений в данной сфере.

Состояние финансовой безопасности в государстве напрямую влияет на уровень национальной безопасности России, а значит, затрагивает интересы каждого жителя страны. Чтобы понять, каким образом складывается ситуация в данной сфере, проанализируем ряд показателей финансовой безопасности государства в таблице 2.

Таблица 2. Динамика показателей финансовой безопасности государства

Индикатор	2017г	2018г	2019г	Пороговое значение
Отношение дефицита бюджета к ВВП, %	1,4	профицит – 2,6%	Профицит – 1,8%	3
Уровень монетизации экономики, %	41,8	40,6	37,9	20-30
Уровень инфляции в год, %	2,5	4	5,5	6
Отношение инвестиций в основной капитал к ВВП, %	17,5	17	17,6	25
Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, %	92,8	89,9	87,8	80-100
Доля кредитного портфеля в активах банков, %	49,7	51,3	53,4	45

Стоит отметить, что превышение индикаторами их пороговых значений не всегда означает их критическое состояние. Напротив, такая ситуация может говорить о положительной тенденции развития показателя.

Показатель отношения дефицита бюджета к ВВП за исследуемый период не превышал порогового значения. Более того, дефицит бюджета был лишь в 2017 году. На данный момент по изучаемому индикатору угрозы для финансовой безопасности не представляется, однако ситуация может измениться, так как в профиците бюджета не прослеживается однозначной положительной динамики.

Уровень монетизации экономики за анализируемый период превышает пороговое значение, что для данного индикатора является положительной тенденцией. Это означает, что национальная экономика достаточно обеспечена наличными и безналичными денежными средствами. Однако следует упомянуть, что в мире в среднем коэффициент монетизации экономики достигает 70-80% [3], а с учетом негативной тенденции по показателю, положение в России представляется несколько хуже.

Значения уровня инфляции в год удовлетворяют пороговым значениям, но тенденция роста показателя может говорить о возникновении в будущем угрозы для экономики России. Также следует иметь в виду, что официальные данные, касающиеся уровня инфляции, как правило, несколько занижены и зачастую не отражают реально складывающейся ситуации. В реальности же уровень инфляции может быть гораздо выше, что может являться источником угрозы для финансовой безопасности страны [4].

Индикатор отношения инвестиций в основной капитал к ВВП является одним из наиболее важных, поскольку инвестиции оказывают непосредственное влияние на экономический рост страны посредством вливания денег в развитие и модернизацию предприятий. С 2017 года по 2019 год значение показателя не достигает порогового значения, что в данном случае является негативной тенденцией. Причиной тому может служить бегство капитала в связи с неблагоприятным инвестиционным климатом.

Показателями, характеризующими финансовую безопасность в банковской сфере, являются отношение совокупных активов банковской системы к ВВП и доля кредитного портфеля в активах банков. Оба индикатора в 2017-2019 гг. удовлетворяют пороговым значениям, что может свидетельствовать о стабильности ситуации.

Исходя из проанализированных показателей, можно сделать вывод, что состояние финансовой безопасности в Российской Федерации можно оценить как удовлетворительное. Но, не смотря на соответствие пороговым значениям большинством индикаторов (кроме индикатора отношения инвестиций в основной капитал к уровню ВВП), Россия по некоторым признакам отстает от мировых тенденций.

Практика показывает, что обстановка как в мире, так и внутри страны в различных сферах жизни общества может изменяться довольно стремительно. Чтобы обеспечить готовность к разного рода негативным условиям, необходимо прогнозировать сценарии развития тех или иных процессов, а в частности, показателей финансовой безопасности страны.

В одном из рассмотренных выше индикаторов - уровне монетизации экономики - участвуют такие показатели как агрегат M2 (денежная масса) и ВВП. Оба показателя имеют важное значение для финансовой системы. ВВП наиболее полно отражает общественное благосостояние, так как показывает годовую стоимость всей конечной продукции, созданной внутри страны, а денежный агрегат M2 выражает сумму наличных и безналичных денежных средств в обращении [2]. От уровня монетизации зависит, будет ли у банков достаточно денег, чтобы давать кредиты. Чем ниже уровень монетизации, тем дороже будут становиться кредиты, бизнес не сможет нормально расти, создавать новые рабочие места и обновлять производственные фонды, в результате чего государственный бюджет может недополучать средства.

В связи с этим, предлагается рассчитать прогнозное значение уровня денежной массы (M2) и уровня ВВП на последующие 5 лет, используя метод экстраполяции.

Первым этапом прогнозируем уровень денежной массы.

Из расчетов следует вывод о том, что уровень денежной массы в Российской Федерации имеет устойчивую тенденцию к возрастанию. Таким образом, прогнозный уровень де-

нежной массы в России составит в 2020 году – 50 429,3 миллиарда рублей, в 2021 году – 54 254,6 миллиарда рублей, в 2022 году – 58 079,9 миллиарда рублей, в 2023 году – 61 905,1 миллиарда рублей, в 2024 году – 65 730,4 миллиарда рублей.

Следующим шагом дадим прогноз уровню ВВП на последующие 5 лет. Таким образом, прогнозный уровень ВВП составит в 2020 году – 116 923,8 миллиарда рублей, в 2021 году – 124 216,8 миллиарда рублей, в 2022 году – 131 509,9 миллиарда рублей, в 2023 году – 138 803 миллиарда рублей, в 2024 году – 146 096,1 миллиарда рублей.

Мы видим, что прогнозируемый уровень ВВП к 2024 году составит 146 096,1 миллиарда рублей. Опираясь на выполненные расчеты, следует вывод о том, что уровень ВВП в Российской Федерации имеет тенденцию к увеличению. Но прогноз может и не оправдаться, как это происходит в настоящее время и в 2020 году из-за пандемии уровень ВВП падает.

Таким образом, финансовая безопасность является важной составляющей системы национальной безопасности государства, а обеспечение финансовой безопасности способствует формированию эффективного экономического роста государства и устойчивости платежной системы Российской Федерации.

Библиографический список

1. Гузко, Д. С. Глобализация экономического пространства и проблемы обеспечения финансовой безопасности государства / Д.С. Гузко // Наука и образование. – 2014. – № 11. – С. 98-101.
2. Дмитриева, И. Е. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 208 с.
3. Экономическая безопасность: учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 526 с.
4. Экономическая безопасность. Практикум: учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 204 с.

УДК 338.1; ГРНТИ 06

РОЛЬ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Е.А. Дазмарова, Т.В. Торженова

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, tanyatorg@yandex.ru*

Аннотация. В данной работе рассмотрено понятие экологической безопасности, приведен перечень индикаторов, позволяющий выявить состояние экологической безопасности в стране. Также были выделены мероприятия, направленные на улучшение экономической безопасности в сфере экологии.

Ключевые слова: экологическая безопасность, стратегия экологической безопасности, охрана окружающей среды.

THE ROLE OF ECOLOGICAL SECURITY IN THE ECONOMIC SECURITY SYSTEM

E.A. Dazmarova, T.V. Torzhnova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, tanyatorg@yandex.ru*

The summary. In this paper, the concept of environmental safety is considered, a list of indicators is given that allows you to identify the state of environmental safety in the country. There were also highlighted measures aimed at improving economic security in the field of ecology.

Keywords: environmental safety, environmental safety strategy, environmental protection.

В современном мире проблемы экологии приобрели глобальный характер. Так как человек является частью природы, то он оказывает очень большое влияние на окружающий мир, что и приводит к экологическому кризису. Абсолютной жизненной необходимостью

является сохранение здоровой окружающей среды, в первую очередь для человека, но также и для государства.

Экологическая безопасность, наряду с военной, политической, информационной, экономической и другими видами безопасности, рассматривается как один из важных составных элементов национальной безопасности.

Актуальность работы объясняется тем, что обеспечение экологической безопасности определяет большую роль в механизме улучшения качества жизни, а так же защиты личности, общества и государства от неблагоприятных процессов в окружающей среде. С точки зрения теории и практики данная сфера является недостаточно исследованной. Необходимо подчеркнуть, что на данный момент не существует единого подхода к рассмотрению таких существенных терминов как «национальная безопасность» и «экологическая безопасность». В настоящее время именно экологическая проблематика становится интегральной, так как она затрагивает личную, национальную и глобальную безопасность.

Для выявления схожих и отличительных признаков понятия «экологическая безопасность» обратимся к основным подходам, представленным в нормативно-правовых актах, экономических словарях, а также к авторским подходам с трактовкой данного понятия (таблица 1).

Таблица 1. Монографическое исследование понятия «экологическая безопасность»

Источник	Содержание понятия
1. Федеральный закон от 10.01.2002 № 7-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «Об охране окружающей среды»	состояние защищенности природной среды и жизненно важных интересов человека от возможного негативного воздействия хозяйственной и иной деятельности, чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, их последствий [1].
2. Понятийно-терминологический словарь	состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества, окружающей природной среды от угроз, возникающих в результате антропогенных и природных воздействий на нее [4].
3. Российская энциклопедия по охране труда	система политических, правовых, экономических, технологических и иных мер, направленных на обеспечение гарантий защищенности окружающей среды и жизненно важных интересов человека и гражданина от возможного негативного воздействия хозяйственной и иной деятельности и угроз возникновения чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в настоящем и будущем времени; состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и окружающей природной среды от угроз, возникающих в результате антропогенных и природных опасных воздействий [3].
4. Милешко Л.П.	подразумевает безопасность естественных (природных) и искусственных (природно-антропогенных) экологических систем, включая население и техносферные (антропогенные) объекты на уровнях биосферы, государств, регионов, городов и предприятий [5].
5. Островская А. В.	состояние потенциального объекта опасности, при котором за счет применения комплекса мер правового, технического, организационного и другого характера исключается или сводится к минимуму возможность его неблагоприятного воздействия на окружающую среду и на здоровье человека [6].

Ознакомившись со всеми подходами к рассматриваемому определению, можно сказать, что экологическая безопасность – это комплекс мер, направленных на устранение угрозы массовой гибели людей, которая случается из-за неблагоприятного антропогенного изменения состояния природной среды на планете, в таких условиях человек не может нормально существовать как биологический вид, так как он не будет иметь возможности удовлетворять свои естественные и социальные потребности за счёт окружающего мира.

Оценить состояние экологической безопасности можно с помощью индикаторов и их пороговых значений. После рассмотрения полученных значений индикаторов можно сформулировать выводы о состоянии экологической безопасности, разработать мероприятия по

улучшению ситуации в сфере экологии, изучить факторы, которые могут повлиять на улучшение или ухудшение индикаторов, сделать прогноз значений индикаторов на будущие периоды [8].

В Стратегии экологической безопасности РФ на период до 2025 года представлены индикаторы по оценке экологической безопасности РФ [2]. По итогам выполнения задач, поставленных в Стратегии, подразумевается повышение текущих значений индикаторов с целью улучшения экологической обстановки в стране, а так же в целях минимизации возникновения негативных изменений в окружающей среде, которые обусловлены природными явлениями, либо хозяйственной деятельностью.

Рассматривая подходы к определению индикаторов экологической безопасности, обратимся к методике, представленной на сайте Федеральной службы государственной статистики (Росстат). Там представлены показатели, которые позволят более точно определить состояние экологической безопасности в стране. Они разделены на 12 разделов, рассмотрим более подробно один из них.

Раздел называется «Финансирование в области окружающей среды», он представлен пятью основными показателями и несколькими сопутствующими показателями. Выделяются такие показатели, как: затраты на охрану окружающей среды; текущие (эксплуатационные) затраты на охрану окружающей среды; инвестиции в основной капитал, направленные на охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов; доходы в виде налогов, сборов и платежей за пользование природными ресурсами; специальные затраты, связанные с экологическими инновациями.

Преимущество методологического подхода, представленного на Росстате, заключается в универсальности анализа состояния экологической безопасности страны. Рассматривается достаточно большое количество показателей, но проблема состоит в том, что этот процесс расчета этих показателей достаточно трудоемок.

В последнее время состояние экономики России оценивается как рецессивное, постепенно переходящее в стагнацию, это вызвано как структурными проблемами в экономике России, так и действием экзогенных факторов. Проблема сбалансированности бюджета стала выходить на первый план. Потребовалось задействовать все источники покрытия дефицита, так как уменьшение цен на нефть и невысокие темпы роста экономики России значительно снизили доходы федерального бюджета.

Можно сказать, что в период 2016-2018 гг. бюджетные расходы на охрану окружающей среды имели тенденцию к увеличению. Это можно объяснить тем, что финансирование данной сферы очень необходимо. Несмотря на неустойчивое экономическое положение и кризисные процессы, наблюдался существенный рост расходов в сфере экологии [7].

Для решения экологических проблем существуют правовые инструменты, например такие, которые будут стимулировать инвестиции, являющиеся источником пополнения доходной части бюджета и одновременно направлены на охрану окружающей среды, ими являются экологические платежи, установленные в соответствующих законах. Эти платежи обязательны, как для физических лиц, так и для организаций, если их деятельность напрямую связана с отрицательным воздействием на окружающую среду.

Проанализировав материал, можно судить о том, что обеспечение экологической безопасности подразумевает под собой систему мер, которые направлены на предупреждение возникновения, течения опасных экологических процессов и устранения их последствий.

В данной работе был собран и обобщён теоретический материал и выделены ключевые моменты, которым уделяется внимание при трактовке такого понятия, как «экологическая безопасность».

На основе проведенного анализа состояния экологической безопасности России, можно сделать вывод о том, что на развитие охраны окружающей среды с каждым годом направляется все больше ресурсов. Однако данную сферу следует еще больше развивать.

В связи с этим можно предложить мероприятия, которые направлены на укрепление экономической безопасности в сфере экологии. В качестве основных мероприятий были выделены: обеспечение рационального использования водных ресурсов для всего населения страны; обеспечение доступа к бюджетному, исправному, устойчивому и инновационному источнику энергии для всего населения; обеспечение экологической безопасности в городах и населенных пунктах; принятие неотложных мер для осуществления борьбы с изменением климата, а так же с его последствиями.

Библиографический список

1. Об охране окружающей среды: Федеральный закон № 7 [принят Государственной Думой 20 декабря 2001 г.; одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 г.]// Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 2. – Ст. 133.
2. О Стратегии экологической безопасности Российской Федерации на период до 2025 года: Указ Президента Российской Федерации от 19.04.2017 № 176 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2017. – № 17. – Ст. 2546.
3. Варов, В. Российская энциклопедия охраны труда / В. Варов. – М.: НЦ ЭНАС, 2007. – с. 440.
4. Воробьев, Ю. Гражданская защита. Понятийно - терминологический словарь / Ю. Воробьев. – Москва: Издательство «Флайст», Информационно - издательский центр «Геополитика-ЦА», 2001. – 240 с.
5. Общая теория экологической безопасности: монография / Л. П. Милешко. – Таганрог: Издательство ЮФУ, 2016. – 176 с.
6. Островская, А. В. Теоретические основы обеспечения экологической безопасности: учебное пособие / А.В. Островская. – Екатеринбург: Уральское издательство университета, 2015. – 123 с.
7. Экономическая безопасность: учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 526 с.
8. Экономическая безопасность. Практикум: учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 204 с.

УДК 657.6; ГРНТИ 06.35.31

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

И.А. Туманян

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, tumanyan_inga@mail.com*

Аннотация. В статье рассмотрена категория финансовой устойчивости, как основного элемента в системе экономической безопасности предприятия. Обоснованы основные принципы управления финансовой безопасностью. Предложена модель управления элементами, обеспечивающими уровень финансовой устойчивости предприятия.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, экономическая безопасность, финансовая безопасность, аналитический инструментарий.

THE PROCESS OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF AN ORGANIZATION THROUGH INTERNAL AUDIT

I.A. Tumanyan

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, Tumanyan_inga@mail.com*

The summary. The article considers the category of financial stability and as the main element in the system of economic security of the enterprise. The basic principles of financial security management are justified. As a result, a scheme for managing the financial stability of the enterprise is proposed and analyzed.

Keywords: financial stability, economic security, financial security, analytical tools.

В условиях нестабильности экономики, когда хозяйствующие субъекты подвержены различным угрозам экономического характера, необходим поиск надежного инструментария поддержки стабильного функционирования. В результате финансового кризиса в стране многие предприятия вынуждены были сократить общие объемы своей деятельности, что привело к уменьшению совокупной прибыли, и последующим за этим снижением финансовой устойчивости, что в конечном итоге привело к явной угрозе экономической безопасности предприятия. [6]

Дефиниция «Экономическая безопасность» трактуется неоднозначно. Это:

- система, которая обеспечивает «конкурентные преимущества предприятия посредством эффективного использования ресурсов». [10]

- состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящем и в будущем; [7]

- состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации; [1]

- состояние, в котором народ (через государство) может суверенно, без вмешательства и давления извне, определять пути и формы своего экономического развития; [3]

- состояние защищенности от негативных воздействий и нанесения вреда хозяйственной деятельности. [5]

Аккумулируя понятия приходим к выводу, что экономическая безопасность – это экономическая категория, отражающая способность организации противостоять внешним и внутренним угрозам, путем эффективного использования ее технологического, кадрового и производственного потенциала.

Эффективность деятельности хозяйствующих субъектов зависит от того, насколько рационально и эффективно организация использует финансовые ресурсы в ходе достижения своих целей. Для стабильного функционирования руководство организации должно своевременно реагировать на изменения внешней и внутренней среды, с целью незамедлительной реакции на изменение уровня финансовой устойчивости. [2]. Основываясь на этом процессе, можно установить, что финансовая устойчивость является одновременно главным условием и фундаментальной основой обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Финансовая устойчивость характеризует финансовое состояние, «при котором относительно стабильно финансируется текущая деятельность, своевременно оплачиваются срочные обязательства»; обеспечивается «развитие на основе роста прибыли и капитала при сохранении платёжеспособности и кредитоспособности в условиях предпринимательского риска». [9]

Финансовая устойчивость неразрывно взаимосвязана и с другими финансовыми категориями. Так, финансовая устойчивость является важнейшим элементом финансовой безопасности, которая в свою очередь обусловлена финансовой гибкостью, финансовой стабильностью и финансовым равновесием. Кроме того, следует отметить, что финансовая безопасность неотделима от экономической безопасности предприятия, являясь составной частью более широкого понятия - экономической безопасности, а также аккумулируя в себе направления создания условий для безопасности хозяйствующего субъекта с точки зрения финансов. [2]

Взаимосвязь вышеперечисленных категорий отражена на рисунке 1.



Рис. 1. Схема взаимосвязи понятий: финансовая устойчивость, финансовая и экономическая безопасность

Данная взаимосвязь иллюстрирует процесс управления уровнем финансовой устойчивости предприятия, который реализуется в ходе ее всей финансовой деятельности и тесно связан с такими категориями как финансовая и экономическая безопасность.

Важную роль в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта играют аналитические инструменты прогнозирования финансовой устойчивости.

Под аналитическим инструментарием оценки финансовой устойчивости субъекта хозяйствования мы понимаем совокупность взаимосвязанных систем показателей [7], предназначенных для оценки:

а) качества формирования финансового результата; структуры источников финансирования финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивающих информацией о финансовой стабильности;

б) уровня финансовой зависимости от заемных источников; уровня деловой активности по собственным и привлеченным источникам финансирования, информирующих о финансовой гибкости в нестабильных условиях функционирования;

в) рентабельности ресурсов и источников их финансирования; перспектив развития бизнеса, констатирующих о сбалансированной политике развития бизнеса, алгоритм расчета которых определен исключительно по формам бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных с учетом требований и норм их формирования.

Исходя из этого, модель аналитического инструментария контроля над источниками финансирования можно представить следующим образом (рис. 2):



Рис. 2. Аналитический инструментарий управления элементами, обеспечивающими уровень финансовой устойчивости

Таким образом, можно сделать вывод: финансовая устойчивость является одной из важнейших характеристик, определяющих эффективность финансового управления предприятием. Она предполагает оценку качества формирования финансового результата, структуры источников финансирования финансово-хозяйственной деятельности, уровня финансовой зависимости от заемных источников. Обеспечение финансовой устойчивости является одним из важнейших составляющих деятельности хозяйствующего субъекта, поэтому нужно проводить тщательно продуманную финансовую политику.

Работа выполнена под научным руководством доктора экономических наук, профессора, заведующая кафедрой ЭБАиУ РГРТУ Чеглакова С.Г.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 “О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года”
2. Алексахина А.В. «Информационное обеспечение экономической безопасности: проблемы и направления развития» (17-18 апреля 2017 года) / В. И. Андреева, Т. А. Андреева [и др.] ; под редакцией Н. Н. Карзаева, Ю. Н. Катков. — Москва: Научный консультант, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, 2017. — 336 с. — ISBN 978-5-9500354-9-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75461.html> (дата обращения: 27.09.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Гончаренко Л. П. Экономическая безопасность: учебник для вузов / под общ. ред.— 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 340 с.
4. Колосов А. В. Экономическая безопасность: Учебное пособие для студ. заоч. обучения всех спец. М.: Финансист-информ, 2015. — 103 с.
5. Муравьева М.А., Назарова О.Г., Силаева В.В. Обеспечение экономической безопасности в России в условиях геополитической нестабильности // Сборник научных работ Международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и студентов «Управление социально- экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика» – Брянск: ИЭиП БГУ, 2017. – С. 340-343.
6. Суглобов, А. Е. Экономическая безопасность предприятия: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А. Е. Суглобов, С. А. Хмелев, Е. А. Орлова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 271 с. — ISBN 978-5-238-02378-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/21011.html> (дата обращения: 27.09.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
7. Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ: учебник / Т. У. Турманидзе. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 289 с. — ISBN 978-5-238-02358-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/10524.html> (дата обращения: 27.09.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
8. Фирсова, О. А. Экономическая безопасность предприятия: учебно-методическое пособие / О. А. Фирсова. — Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИВ), 2014. — 165 с. — ISBN 2227-8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/33466.html> (дата обращения: 27.09.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
9. Чеглакова С.Г. Финансовая устойчивость в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта / Материалы Всероссийской научно-технической конференции «Актуальные проблемы современной науки и производства». – 2016. С. 48-52.
10. Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. – СПб.: Алетейя, 2019.

УДК 338,31; ГРНТИ 06.81

СОСТОЯНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ОЦЕНКЕ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

А.В. Воронкова

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, voronkovaav@yandex.ru*

Аннотация. В статье обоснована значимость состояния основных средств в оценке уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Приведены критерии, характеризующие уровень экономической безопасности. Предложен алгоритм определения взаимосвязи между эффективным использованием основных средств и уровнем экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Доказана практическая значимость данного алгоритма.

Ключевые слова: основные средства, экономическая безопасность, эффективность использования основных средств.

THE STATE OF FIXED ASSETS IN ASSESSING THE LEVEL OF ECONOMIC SECURITY OF INDUSTRIAL ENTERPRISES

A.V. Voronkova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, voronkovaav@yandex.ru*

The summary. The article substantiates the significance of the state of fixed assets in assessing the level of economic security of an economic entity. The criteria that characterize the level of economic security are given. An algorithm for determining the relationship between the effective use of fixed assets and the level of economic security of an economic entity is proposed. The practical significance of this algorithm is proved.

Keywords: fixed assets, economic security, efficiency of use of fixed assets.

Основные средства в виде амортизационных отчислений влияют на финансовый результат, который является важным элементом в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Поэтому проблема контроля посредством оценочных критериев над эффективностью использования основных средств для обеспечения уровня экономической безопасности актуальна и значима.

Экономическая безопасность – это важный критерий эффективного функционирования всего предприятия. Повышение уровня экономической безопасности в организации обеспечивается: достижением целей предприятия; устойчивым развитием производства; финансовой независимостью; устойчивой конкурентной позицией.

Дефиниция «экономическая безопасность организации» известными российскими учеными трактуется как состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов, ориентированного на преодоление финансово-экономических угроз компании, а также обеспечение ее стабильного функционирования в настоящее время и в будущем. Для обеспечения экономической безопасности предприятие использует совокупность ресурсов, которыми оно располагает [2,3].

Основные средства играют важную роль в процессе труда. Их удельный вес неоднороден в структуре имущества, и зависит от отраслевой принадлежности предприятия. В структуре капитала производственного предприятия они составляют основу производства, без них предприятие не может существовать. Производственное предприятие представляет собой обособленную специализированную единицу, основное звено экономики, включающее профессионально организованный трудовой коллектив, который с помощью средств производства, находящихся в его распоряжении, изготавливает необходимую для покупателя продукцию.

В других отраслях предприятий основные средства также играют немаловажную роль. К ним можно отнести: земельные участки, сооружения, объекты природопользования, транспортные средства, многолетние насаждения и другие виды основных средств. Эффективное их использование, является важным фактором результативности хозяйственной деятельности организаций.

Большое значение в оценке эффективности использования основных средств предприятия отводится анализу их движения и технического состояния.

Практика ведения предпринимательской деятельности подтверждает, что стоимость и состояние основных средств является существенным показателем деятельности предприятия, следовательно, анализ величины и причин морального и физического износа — важный элемент экономического анализа (рис.1). Значительный уровень износа основных средств организаций свидетельствует о том, что уделяется недостаточное внимание обеспечению экономической безопасности предприятий, прежде всего, её технико-технологическому режиму [5].



Рис. 1. Классификация видов износа

Для поиска резервов, повышения эффективности использования основных средств изучается: динамика и структура основных средств, динамика показателей фондоотдачи [1].

В отечественной научной литературе существует множество методик анализа использования основных средств. На рисунке 2 представлена классическая модель анализа обеспеченности основными средствами производства и эффективного их использования [4,5].

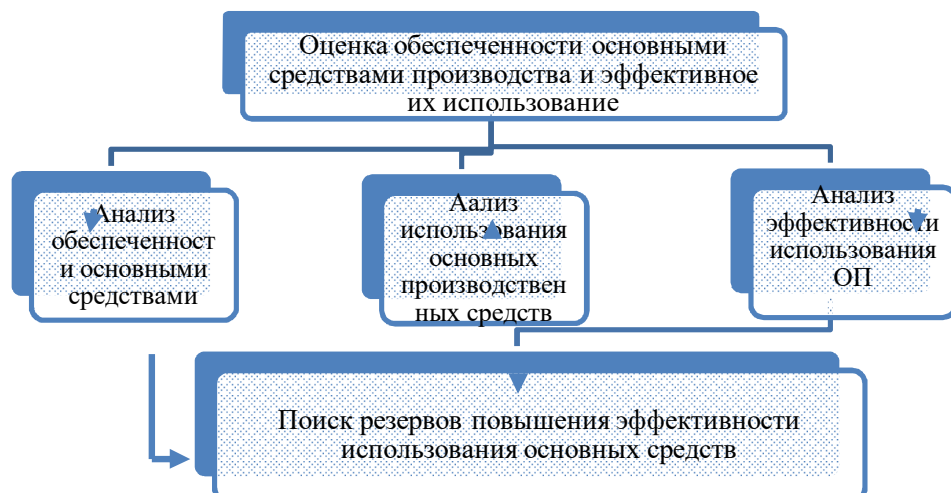


Рис. 2. Комплексный анализ состояния основных средств и эффективность их использования

Для практического применения данного подхода с интегрированием результатов экономической безопасности предприятия мы предлагаем следующий алгоритм управления основными средствами, который основывается на: показателях эффективности использования основных средств; финансовой, производственно-сбытовой, технико-технологической и кадровой составляющей предприятия.

На основе взаимосвязи предлагаемого алгоритма управления основными средствами представлен оценочный критерий, который выражается через сводный коэффициент экономической безопасности предприятия. Он рассчитывается как средняя арифметическая финансовой, производственно-сбытовой, технико-технологической и кадровой составляющей. Практическая апробация рекомендуемого алгоритма представлена в таблице 1.

Таблица 1. Оценка взаимосвязи эффективности использования основных средств и уровня экономической безопасности

Показатели	Период исследования, год					
	2018		2019		2020	
	Фактическое значение	Оценка	Фактическое значение	Оценка	Фактическое значение	Оценка
1	2	3	4	5	6	7
Динамика показателей эффективности использования основных средств						
Фондоотдача (приходится товарной продукции на 100 руб. основных средств), руб	9,6	-	10,88	-	14,67	-
Фондоёмкость (приходится основных средств на 1 руб. товарной продукции), руб	0,1	-	0,09	-	0,07	-
Фондовооруженность, тыс. руб.	411,4	-	368,3	-	300,1	-

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
Экономия /перерасход основных средств, тыс. руб.	-3709,1	--	-3725,8	-	-3926,1	-
1. Финансовая составляющая						
Коэффициент автономии	0,7136	1	0,6585	1	0,6258	1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,6041	1	0,5074	1	0,3905	1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0932	0	0,0661	0	0,0610	0
Коэффициент текущей ликвидности	6,2685	0,5	4,1522	0,5	4,6702	0,5
	-	0,625	-	0,625	-	0,625
2. Производственно– сбытовая составляющая						
Коэффициент рентабельности продаж	0,4617	1	0,2870	1	0,1365	0,5
Коэффициент рентабельности активов	0,3448	1	0,1466	1	0,0671	0,5
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,4105	0,5	0,7474	0,5	0,8216	0,5
	-	0,8333	-	0,8333	-	0,5
3. Техничко– технологическая составляющая						
Фондоотдача	0,096	1	0,1088	1	0,1467	1
Коэффициент годности основных средств	0,5402	1	0,5503	1	0,5894	1
Коэффициент обновления основных средств	0,2548	1	0,3648	1	0,3758	1
	-	1	-	1	-	1
4. Кадровая составляющая						
Коэффициент уровня заработной платы	1,1825	1	1,2265	1	1,2133	1
Коэффициент стабильности кадров	1,1616	1	1,2738	1	1,1	1
Коэффициент выработки продукции на одного работника	3028,27	1	2651,15	1	2893.95	1
	-	1	-	1	-	1
Сводный коэффициент экономической безопасности предприятия	-	0,8646	-	0,8646	-	0,7813

Можно отметить, что в ООО «МЕТКОМПЛЕКС» основные средства используются

эффективно. О чем свидетельствуют поведение результативных показателей.. Уровень фондоотдачи в 2020 году по сравнению с 2018 годом увеличился на 5,07 руб. и составил 14,67 руб. на 100 рублей основных средств. При увеличении фондоотдачи снизилась фондоёмкость. Данный показатель в динамике уменьшилась на 0,03 руб. и в 2020 году составил 0,07 руб. Снижение фодоемкости свидетельствует о повышении эффективности использования основных средств.

Результат расчета экономии основных средств со знаком «-», равный -39261 тыс. руб., показывает величину относительной экономии средств в ООО «МЕТКОМПЛЕКС» (прирост их стоимости, обеспечивший больший по величине прирост выручки от продаж).

На основе полученного результативного значения сводного коэффициента экономической безопасности предприятия, можно утверждать, что в ООО «МЕТКОМПЛЕКС» за исследуемый период наблюдается высокий уровень экономической безопасности.

Показатели, характеризующие эффективность использования основных средств за 2018, 2019 и 2020 год имеют максимальный балл 1.

Таким образом, полученный результат подтверждает целесообразность рекомендуемого алгоритма взаимосвязи между эффективным использованием основных средств и уровнем экономической безопасности хозяйствующего субъекта, так как по результативным значениям можно оценить состояние основных средств и уровня экономической безопасности. В исследуемой организации рост эффективности использования основных средств сопровождается повышением уровня экономической безопасности.

Работа выполнена под научным руководством доктора экономических наук, профессора; зав. кафедрой «Экономическая безопасность, анализ и учет» Рязанского государственного радиотехнического университета им. В.Ф. Уткина С.Г. Чеглаковой

Библиографический список

1. Гиляровская, Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник для вузов / Л. Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. – М.: Статут, 2013. – 650-665 с.
2. Одинцов, А. А. Экономическая и информационная безопасность предпринимательства [Текст]: учеб. Пособие. – М.: Дело, 2014. – 339с
- 3.Саламова, С.С. Теоретические подходы к обеспечению экономической безопасности предприятия [Текст] / Т.А. Волкова, М.Н. Волкова, Н.В. Плужникова, С.С. Саламова – М.: ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия, 2015. - №3. – 29-32 с.
4. Чеглакова С. Г. Аналитический инструментарий управления ресурсами в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Экономика и предпринимательство. 2018 №1 (90). С. 617-621
5. Чеглакова С. Г. Бухгалтерский учет и анализ / Чеглакова С. Г., Киселева О. В., Скрипкина О. В., Прудников Ю. Н.- Москва, 2017.(2-е издание, переработанное и дополненное)

УДК 338.23; ГРНТИ 06.75

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК ФАКТОР ДЕСТАБИЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Д.В. Дербенев

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань derbenev.daniil@yandex.ru*

Аннотация. В данной работе рассматривается анализ влияния теневой экономики на систему экономической безопасности, обозначение проблем и предложения методов противодействия им.

Ключевые слова: теневая экономика, экономическая безопасность.

SHADOW ECONOMY AS A FACTOR OF DESTABILIZATION OF ECONOMIC SECURITY

D.V. Derbenev

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, derbenev.daniil@yandex.ru*

The summary. In this paper, we analyze the impact of the shadow economy on the system of economic security, identify problems and propose methods to counter them.

Keywords: shadow economy, economic security.

Данная проблема является актуальной, так как в условиях рыночной экономики, к которой наше государство перешло не так давно, теневая экономика является одной из главных угроз. Данную угрозу тяжело обнаружить и, в сегодняшних условиях, достаточно трудно исправить. Объяснением данного факта является ряд причин, в первую очередь основывающийся на проводимой государством экономической политике.

В общем понимании «теневая экономика» - это раздел деятельности субъектов хозяйствования, основанный на противоправной и противозаконной деятельности, осуществляемой в интересах одного субъекта для получения определённого рода преимуществ в своей конкурентной сфере.

Анализ текущего положения теневой экономики в РФ

Анализ текущего положения теневой экономики в контексте данной работы осуществлялся на основании данных, представленных исследованием МВФ и отчётом АССА.

Так, Международный валютный фонд в своём докладе «Теневая экономика по всему миру: чему мы научились за последние 20 лет? (Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?)» [1] опубликовал данные о размере теневой экономики. Касательно России, исследование затронуло временной промежуток с 2005 года по 2015 год (таблица 1). На основании полученных данных была рассмотрена динамика показателя и рассчитано отношение 2015 года к 2005 году.

Таблица 1. Размер теневой экономики в РФ по данным МВФ

Показатель/Год	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2015 г. в % к 2005 г.
Доля теневой экономики от ВВП, в процентах	36,4	35,5	34,6	32,6	36,8	33,7	32	31,9	32,2	31	33,7	92,6

Источник: Доклад МВФ «Теневая экономика по всему миру: чему мы научились за последние 20 лет? (Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?)» от 24 января 2018 года. [1]

Основываясь на представленных данных, мы наблюдаем снижение уровня исследуемого показателя в период с 2005 по 2008 год, что говорит нам о верной политике развития государства в сфере экономики и экономической безопасности в данный временной промежуток.

В 2009 году данный показатель совершил заметный скачок, который был вызван осложненным финансовым положением ввиду мирового финансового кризиса, произошедшего в 2008 году. Однако, с 2010 года по 2015 данный показатель находится примерно на одном уровне, попеременно увеличиваясь и уменьшаясь остаётся на уровне около 32%, что является почти одной третьей от уровня общего ВВП. Говоря об отношении 2015 года к 2005, данный показатель уменьшился почти на 8%, что также говорит нам о достаточно грамотной политике развития, основанной на долгосрочную перспективу.

Также Международный валютный фонд составил общий рейтинг стран с долей теневой экономики в процентах от ВВП, в котором Россия заняла 49 место среди 159 представленных. Лидером в данном рейтинге является Грузия, у которой 64,87% ВВП приходится на долю теневого сектора. Замыкает список Швейцария с показателем в 7,24%.

Прогнозирование будущего положения теневой экономики в РФ

Так, среди зарубежных источников, исследующих данную проблему, можно отметить также исследование, проведённое Ассоциацией дипломированных сертифицированных бухгалтеров (Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)) [2], в котором на основе имеющихся данных оценивалась ситуация с уровнем теневой экономики в мировом масштабе и её прогнозируемый рост к 2025 году.

Опираясь на данное исследование, наблюдается стабильное положение уровня теневой экономики вплоть до 2025 года. Исследуемый период охватывает временной промежуток с 2011 по 2025 год. Значительных изменений данного показателя не наблюдается, что демонстрирует отрицательную тенденцию развития государства в целом и общую неспособность в борьбе с имеющимися угрозами.

Таблица 2. Размер теневой экономики в РФ по данным АССА

Показатель/Год	2011	2016	2017	2020	2025	2025г. в % к 2011г.
Доля теневой экономики от ВВП, в процентах	36,4	35,5	34,6	32,6	36,8	101

Однако, основываясь на анализе данных, представленных Росстатом и Росфинмониторингом [3], мы располагаем обратными результатами. Информация, представленная данными источниками, охватывает временной промежуток до 2018 года и демонстрирует отрицательную динамику в контексте уровня теневой экономики в стране.

Выполним прогнозирование будущего положения теневой экономики в РФ на основе имеющихся данных до 2021 года.

Для выполнения поставленной задачи воспользуемся методом экстраполяции,

$$\bar{y}_t = a + b \times t, \quad (1)$$

где \bar{y}_t – выравненное значение ряда динамики;

t – порядковый номер;

a – начальный уровень ряда;

b – ежегодный прирост.

Необходимые данные внесем в таблицу 3.

Таблица 3. Прогнозирование будущего положения теневой экономики в РФ на основе экстраполяции (трлн.руб.)

Год	y	t	t ²	y×t	\bar{y}
2016	24,3	-1	1	-24,3	23,1
2017	18,9	0	0	0	21,3
2018	20,7	1	1	20,7	19,5
Итого	63,9	0	2	-3,6	63,9

$$a = 63,9/3=21,3$$

$$b = -3,6/2=-1,8$$

Полученные значения с 2016 по 2018 году необходимо выровнять:

$$\bar{y}_{2016} = 21,3 + (-1,8) \times (-1) = 23,1$$

$$\bar{y}_{2017} = 21,3 + (-1,8) \times 0 = 21,3$$

$$\bar{y}_{2018} = 21,3 + (-1,8) \times 1 = 19,5$$

Экстраполяция на 2019-2021 годы:

$$\bar{y}_{2019} = 21,3 + (-1,8) \times 2 = 17,7$$

$$\bar{y}_{2020} = 21,3 + (-1,8) \times 3 = 15,9$$

$$\bar{y}_{2021} = 21,3 + (-1,8) \times 4 = 14,1$$

На примере экстраполяции положения теневой экономики в РФ на основании данных Росстата и Росфинмониторинга [3] мы имеем отличную от показателей прогноза Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров динамику. Так, на протяжении исследуемого периода наблюдается снижение изучаемых показателей, что, в свою очередь, демонстрирует положительную динамику развития как положения теневой экономики в РФ, так и уровня экономической безопасности государства в целом.

Мероприятия по борьбе с теневой экономикой в РФ

Говоря о мероприятиях, которые должны снизить уровень теневой экономики в Российской Федерации, стоит учитывать, что большая часть трудоспособного населения участвует в коррупционном обороте в своём обиходе. И даже, зачастую, незначительные размеры данного оборота раздуваются рамками страны. Полезным будет ознакомиться с опытом других и стран, оценить экономический эффект и предложить ряд мероприятий, который способствует снижению уровня теневого сектора.

Немаловажным стоит отметить опыт зарубежных стран в борьбе с теневой экономикой. Среди них:

Регулирование потенциально опасных налогоплательщиков и более детальный подход к их заявкам на налоговый вычет. (Великобритания, Канада, США)

Регулирование использования и приобретения предметов роскоши в Австралии.

Публичное порицание в виде публикаций с лицами, имеющими крупные налоговые задолженности в Великобритании («namingandshaming»).

Запрет на использование несертифицированного контрольно-кассового оборудования (Греция, Канада, Швеция)

Применение регистров работников при устройстве на работу в Швеции

Поддержание контакта и помощь лицам, прошедшим аудиторскую проверку в Австралии

Касательно изучения теневой экономики в рамках Российской Федерации, стоит отметить, что основные причины значительного объёма теневой экономики обусловлены следующими факторами:

1. Значительное число хозяйствующих субъектов, находящихся в сложном экономическом положении.
2. Значительный объём недобросовестной конкуренции, которая не позволяет субъектам бизнеса использовать равные с ними цены в силу малых объёмов и общей фискальной нагрузки.
3. Часть рынка труда, согласного получать «серую» заработную плату, которая лишь в малой части облагается отчислениями в бюджет.
4. Недостаточные санкционные меры воздействия за уклонение от уплаты налогов и сборов.
5. Высокий уровень коррупционных отношений.
6. Значительная доля вывозимого за рубеж капитала с целью снижения налоговой нагрузки.
7. Недостаточное и неверное регулирование рынка труда.

В качестве решения вышеописанных проблем необходимо, в первую очередь, разрабатывать и продвигать общую экономическую политику государства, направленную на поддержание субъектов предпринимательства в целях исключения фактов сокрытия полученных доходов для поддержания жизнеспособности субъекта хозяйствования.

Также необходимыми мерами является увеличение ответственности за сокрытие экономической информации субъекта. Решение данной проблемы невозможно без должного и целостного функционирования правоохранительных органов. Их общей заинтересованности и должной подготовке кадрового обеспечения. Немаловажным является и то, что стоит упростить процесс взаимодействия различных представителей органов власти, в том числе правоохранительных, налоговых, финансовых, ревизионных для обеспечения их совместной слаженной работы.

Вышеперечисленные методы борьбы с теневой экономикой в сфере малого бизнеса невозможны без значительного реформирования законодательства. Данные реформы также должны подразумевать под собой помимо системы наказания за совершение тех или иных правонарушений, но и защиту прав собственности, имеющуюся у субъектов хозяйствования в целях обеспечения их интересов при выходе из теневого сектора.

Научный руководитель д.э.н., профессор кафедры "Экономическая безопасность, анализ и учет" Рязанского государственного радиотехнического университета имени В.Ф. Уткина Чепик С.Г.

Библиографический список

1. Доклад МВФ «Теневая экономика по всему миру: чему мы научились за последние 20 лет? (Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?)» от 24 января 2018 года, 2018 ISBN/ISSN:9781484338636/1018-5941: Официальный сайт – URL: <https://www.imf.org/en/publications/wp/issues/2018/01/25/shadow-economies-around-the-world-what-did-we-learn-over-the-last-20-years-45583>
2. Исследование развития мировой экономики Ассоциацией дипломированных сертифицированных бухгалтеров в (Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)): Официальный сайт – URL: https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA_Global/Technical/Future/pi-shadow-economy.
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. -URL: www.gks.ru

УДК 330; ГРНТИ 06.01

КЛАССИФИКАЦИЯ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Е.В. Нефедова

Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, nefedovaelenav@mail.ru

Аннотация. В работе рассматривается понятие экономической безопасности хозяйствующего субъекта и классификация угроз безопасности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, предприятие, классификация, угроза.

CLASSIFICATION OF ENTERPRISES ECONOMIC SECURITY THREATS

E.V. Nefedova

Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, nefedovaelenav@mail.ru

The summary. The paper considers the concept of economic security of an economic entity and the classification of security threats.

Keywords: economic security, company, classification, treat.

Организации заинтересованы в непрерывном эффективном функционировании на протяжении длительного времени, что приводит к извлечению дохода. В этом заинтересовано и государство, и граждане, и контрагенты. Однако угрозы экономической безопасности могут препятствовать устойчивому развитию экономических систем и отдельных предприятий, создавая угрозы предпринимательской деятельности. Несвоевременное их предотвращение, выявление и некачественная оценка могут повлечь за собой серьезные последствия – от убытков до полного банкротства. Именно поэтому так важно давать всестороннюю и объективную оценку угрозам экономической безопасности, что говорит об актуальности данной проблемы во все времена и во всех сферах экономики.

На сегодняшний день нет четкого определения и разные ученые определяют экономическую безопасность предприятия (экономического субъекта) по-разному. Рассмотрим данную информацию в таблице 1.

Таблица 1. Монографическое исследование понятия «Экономическая безопасность»

Автор (источник)	Как трактует понятие
Указ Президента РФ «О стратегии экономической безопасности»	это такое состояние защищенности для национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечивается экономический суверенитет страны, обеспечивается единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации [1].
Н.В. Шмелёва	это состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия [5].
Т.В. Бодрова, Н.Б. Морозова и Л.А. Фурина	обеспечивается путем создания условий для нормального эффективного функционирования в целях достижения наивысшей прибыли и обеспечения стабильной бесперебойной работы предприятия [3].
Е.В. Бакальская и В.И. Безногова	совокупное понятие, включающее в себя совокупность различных факторов, которые соприкасаются не столько с внутренним состоянием самой организации, сколько с влиянием внешней среды, с ее субъектами, с которыми предприятие вступает в контакт [2].

Можно заметить, что все эти трактовки различны, однако строятся на одном важном аспекте: экономическая безопасность – это эффективное функционирование.

Анализируя все представленные выше определения этого понятия, можно дать свое. Экономическая безопасность – это состояние защищенности хозяйствующих субъектов, основанное на эффективном использовании ресурсов, базирующимся на изучении информации об угрозах безопасности предприятий, их своевременной и полной оценке, что и обеспечива-

ет достижение наивысшей прибыли, стабильную работу организаций как в текущий момент, так и в перспективе.

Становится ясно, что экономическая безопасность тесно связана с таким понятием, как угрозы в сфере экономики. Источниками неблагоприятного воздействия (то есть этими угрозами) могут быть неосознанные или осознанные действия отдельных лиц, организаций, в том числе международных организаций, органов государственной власти или предприятий, а также совокупность объективных факторов: состояние финансового положения на рынке, научные открытия и технологические разработки; форс-мажорные обстоятельства, деятельность конкурентов, экономическая и налоговая политика государства и так далее [6].

Целесообразно рассмотреть классификацию угроз. Разные авторы выделяют различные критерии классификации. Например, Н.В. Шмелёва классифицирует угрозы экономической безопасности предприятия в зависимости от субъективной обусловленности негативных воздействий:

1) негативные воздействия объективного характера – возникают помимо воли предприятия или его сотрудников и без их участия;

2) негативные воздействия субъективного характера – возникают как следствие неэффективной работы предприятия в целом, его структурных подразделений или отдельных сотрудников [5].

К объективным угрозам можно отнести экономическую политику государства, изменение климата, эпидемии вирусных и прочих заболеваний, изменение курса валюты и прочее. К субъективным же стоит отнести некачественный менеджмент, неэффективную рекламу, физический износ оборудования и многое другое.

По месту расположения источника опасности О.А. Фирсова предлагает разделять угрозы на внешние и внутренние [4]. К внешним можно отнести такие угрозы, как:

- увеличение стоимости кредитных продуктов;
- установка конкурентов на переманивание сотрудников;
- промышленные катастрофы, аварии;
- недобросовестная конкуренция и иные незаконные действия третьих лиц, направленные против предприятия;
- порча компьютерных программ путем внесения компьютерных вирусов;
- изменение экологической обстановки в регионе;
- террористические акты и прочее.

К внутренним же относятся такие негативные воздействия, которые связаны с деятельностью самого предприятия. Это могут быть:

- нерациональная финансовая политика;
- текучесть кадров;
- высокий уровень износа оборудования;
- низкое качество договоров с контрагентами;
- низкая эффективность взаимосвязей между подразделениями;
- ухудшение экологических параметров производимой продукции;
- производственный травматизм или гибель персонала и так далее.

В рамках классификации угроз экономической безопасности по источникам возникновения (внутренние и внешние угрозы) следует разделить угрозы по видам функциональных составляющих экономической безопасности предприятия. Это могут быть такие составляющие, как: кадровая, политико-правовая, финансовая, технико-технологическая, силовая, информационная, экологическая.

По степени сформированности угрозы классифицируются на потенциальные и реальные, что отражает философские категории действительности и возможности. Потенциальные представлены формированием предпосылок или возможности нанесения вреда. Реальные – окончательно сформированными явлениями.

В зависимости от характера угроз, определяемого их источником и спецификой, угрозы делятся на природные, социальные, антропогенные. Природные – это глобальное потепление, дожди или засуха, наводнения, землетрясения. Антропогенные – различного рода экологические факторы, техногенные и некоторые другие. Социальные связаны с социально-политической обстановкой в обществе, военными действиями.

Особое практическое значение имеет классификация угроз безопасности по сферам и областям человеческой деятельности. Это угрозы в экономической, социальной, оборонной, политической, международной, информационной сферах.

Оценку угроз экономической безопасности стоит проводить исходя из вероятности их осуществления для конкретной организации, а также величины и характера наносимого вреда (в стоимостном выражении или по направлению негативных последствий). Вероятность осуществления может быть большой (критической), средней или малой (незначительной). Для разных отраслей и каждого предприятия в отдельности шанс наступления одних и тех же угроз свой [7].

Величина наносимого вреда также различается. Например, ущерб от изменения климата в банковской сфере сводится к нулю, а вот для организаций сельского хозяйства может составить и несколько миллиардов рублей.

Наиболее вероятной угрозой для предприятий всех отраслей и регионов могут являться незаконные действия конкурентов. Нечестная конкурентная борьба может проявляться в следующем: компрометация деятельности фирмы, промышленный шпионаж, полное или частичное копирование бренда или продукции, незаконное использование товарного знака, незаконное распространение коммерческой тайны и так далее. Известно множество случаев подделки известных брендов малыми и, возможно, подпольными организациями.

Кроме того, одной из самых распространенных угроз можно считать хищение имущества организации. Крупным признается хищение на сумму от 250 тысяч до 1 млн рублей. Особо крупной будет считаться кража в размере более 1 млн. рублей. Особо крупное хищение не так распространено на практике, потому как труднее реализуется. Однако, такие случаи все же имеют место.

Таким образом, безопасность – важный элемент деятельности экономических субъектов. Ее поддержание является одной из главных задач для организаций, но в условиях рыночной экономики, политической и социальной нестабильности возникает множество угроз. Угрозы целесообразно классифицировать. Классификация может быть по разным признакам: в зависимости от субъективной обусловленности негативных воздействий, по месту расположения источника опасности, по видам функциональных составляющих, по степени сформированности, в зависимости от их характера и так далее. Тщательное изучение угроз со множества позиций и анализ реальности их осуществления для конкретной организации дает наиболее полное понимание того, как предприятию извлекать наибольшую прибыль и вести стабильную деятельность как в текущий момент, так и в перспективе.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента каф. ЭБАиУ РГРТУ имени В.Ф. Уткина Торженовой Т.В.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Официальный сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 05.02.2021).
2. Бакальская, Е. В. Сущность экономической безопасности предприятия / Е. В. Бакальская, В. И. Безногова // Аллея науки – 2019.- № 9 (36). - С. 375-377.
3. Бодрова, Т. В. Совершенствование системы управления для обеспечения экономической безопасности предприятия в условиях рынка / Т. В. Бодрова, Н. Б. Морозова, Л. А. Фургина // Фундаментальные и приклад-

ные исследования кооперативного сектора экономики, Российский университет кооперации - г. Мытищи, 2019. - с. 134-143.

4. Фирсова, О. А. Экономическая безопасность предприятия : учебно-методическое пособие / О. А. Фирсова. — Орел : Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИБ), 2014. — 165 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPRBOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/33466.html> (дата обращения: 08.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

5. Шмелёва, Н. В. Экономическая безопасность предприятия : учебное пособие / Н. В. Шмелёва. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2016. — 54 с. — ISBN 978-5-906846-00-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/64212.html> (дата обращения: 08.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Экономическая безопасность: учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 526 с.

7. Экономическая безопасность. Практикум: учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 204 с.

УДК 65.012.123; ГРНТИ 06.81

ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫМ РИСКОМ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

А.С. Шуняева

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, a.schunyaeva@yandex.ru*

Аннотация. В работе выполнено монографическое исследование дефиниции «экономическая безопасность», определено место процесса управления хозяйственным риском в системе обеспечения экономической безопасности организации. Обоснована необходимость «риск-менеджмента» для нейтрализации угроз экономической безопасности. Сформирована модель контроля над хозяйственным риском, отражены этапы и принципы управления им. На основе выявленной рискованной составляющей определены факторы воздействия на уровень риска. Обоснованы инструменты контроля над риском, посредством управления величиной финансового результата.

Ключевые слова: экономическая безопасность, хозяйственный риск, финансовый результат, риск-менеджмент.

TOOLS FOR MANAGING ECONOMIC RISK IN ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF AN ORGANIZATION

A. S. Shunyaeva

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, a.schunyaeva@yandex.ru*

The summary. In this paper, a monographic study of the definition of "economic security" is carried out, the place of the process of managing economic risk in the system of ensuring the economic security of the organization is determined. The necessity of "risk management" to neutralize threats to economic security is justified. The model of control over economic risk is formed, the stages and principles of its management are reflected. On the basis of the identified risk component, the impact factors on the risk level are determined. The risk control tools are justified by controlling the amount of the financial result.

Keywords: economic security, economic risk, financial result, risk management.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в современных условиях хозяйствования главной задачей любого предприятия является умелое распоряжение имеющимися финансовыми и иными ресурсами для осуществления эффективной деятельности, приносящей желаемый результат - получение прибыли и обеспечения его экономической безопасности. Но в любой хозяйственной деятельности есть опасность финансовых потерь, снижения финансовых результатов, вытекающих из осуществления определенных хозяйствен-

ных операций. Такая опасность проявляется через величину финансового результата, который может повлиять на появление риска и, как следствие, на уровень экономической безопасности хозяйствующего субъекта (рис.1).

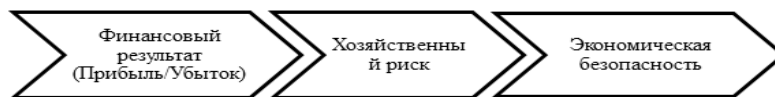


Рис. 1. Взаимосвязь экономической уровня экономической безопасности через хозяйственный риск с величиной финансового результата

В основе нашего исследования рассмотрена взаимосвязь величины финансового результата, хозяйственного риска и экономической безопасности организации. Ключевым инструментом контроля над риском предложен инструмент управления им «риск-менеджмент». Дефиниция «экономическая безопасность» исследуется как в отечественной, так и в зарубежной литературе учеными-экономистами. Так, по мнению Гончаренко Л.П, под экономической безопасностью предприятия понимается «состояние хозяйственного субъекта, при котором он при наиболее эффективном использовании корпоративных ресурсов добивается предотвращения, ослабления или защиты от существующих опасностей и угроз или других непредвиденных обстоятельств и в основном обеспечивает достижение целей бизнеса в условиях конкуренции и хозяйственного риска» [2]. Сенчагов В.К. определяет экономическую безопасность компании как «обеспечение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и создания условий стабильного функционирования основных ее элементов» [4]. Разнообразие трактовок к раскрытию сущности понятия «экономическая безопасность», тем не менее, дает основание для общего вывода, а именно: экономическая безопасность не одномерное понятие, а комплексное, т.к. включает множество аспектов и обусловлена действием многих факторов и обстоятельств, складывается из нескольких функциональных составляющих, которые для каждого конкретного предприятия могут иметь различные приоритеты в зависимости от характера существующих угроз. Основным фактором, определяющим состояние экономической безопасности компании, является устойчивый уровень финансового результата (прибыли). А угрозы экономической безопасности представлены, в частности, хозяйственными рисками.

Хозяйственный риск представляет собой риск, связанный с осуществлением производственно-хозяйственной деятельности в организации, риск потери ресурсов или невозможности получения ожидаемой прибыли. Чтобы не допустить данной ситуации, необходимо осуществлять управление хозяйственными рисками, применяя конкретные инструменты его нейтрализации. Одним из таких инструментов можно рассматривать «риск-менеджмент».

Риск-менеджмент можно рассматривать как «процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые направлены на уменьшение степени вероятности возникновения результата неблагоприятного характера и минимизацию возможных потерь, которые вызваны его реализацией» [3].

Таким образом, взаимосвязь экономической безопасности компании и управления рисками обусловлена тем, что хозяйственные риски компании представляют угрозы для стабильного функционирования компании, получения прибыли, наращивания производства, и как следствие, ее экономической безопасности через внешние и внутренние факторы. Управление же хозяйственным риском посредством риск-менеджмента, позволит не только предотвратить риски, но и определить направления развития хозяйствующего субъекта, что положительно скажется на уровне его экономической безопасности.

Процесс управления рисками на предприятии рассматривается как:

-непрерывный процесс, охватывающий всю его деятельность, осуществляемый сотрудниками на всех уровнях управления;

- инструмент достижения его цели - экономического развития с наращиванием финансового результата и основывается на четырех принципах (рис. 2).



Рис. 2. Принципы «Риск-менеджмента»

Управление риском на основе «риск-менеджмента» должно базироваться исключительно на соблюдении данных принципов. «Риск-менеджмент» контроля над ресурсами предполагает определенную этапизацию с соблюдением вышеизложенных требований (рис.3)

Первый этап представляет собой определение целей компании, на основе которых устанавливается приемлемое значение риска для организации. Так, глобальная цель заключается в обеспечении экономической безопасности за счет развития компании. Локальная цель определяет желаемые результаты управления рисковыми составляющими для повышения уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Развитие любой организации не возможно без инвестиций, направляемых, в том числе, на расширение производства. Главным собственным ресурсом, позволяющим вести инвестиционную деятельность, является нераспределенная прибыль (финансовый результат). Рисковой составляющей в формировании финансового результата может быть объем производства, на величину которого могут оказывать влияние разные факторы.

Поэтому второй этап заключается в определении внешних или внутренних факторов воздействия на рисковые составляющие, и уровень их влияния на результативность работы организации посредством проведения факторного анализа исследуемого ресурса.

На объем производства может влиять снижение спроса у населения. Его можно рассматривать как внешний фактор из-за производства и продажи невостребованного на рынке товара, инфляционных процессов, ведущих к повышению цен на продукцию. Но наибольшее значение имеют внутренние факторы, воздействие на которые позволит управлять рисковой составляющей и контролировать риски. Внутренними факторами воздействия на объем производства можно считать небольшой ассортимент продукции, производство с использованием устаревшего оборудования и технологий и другие.

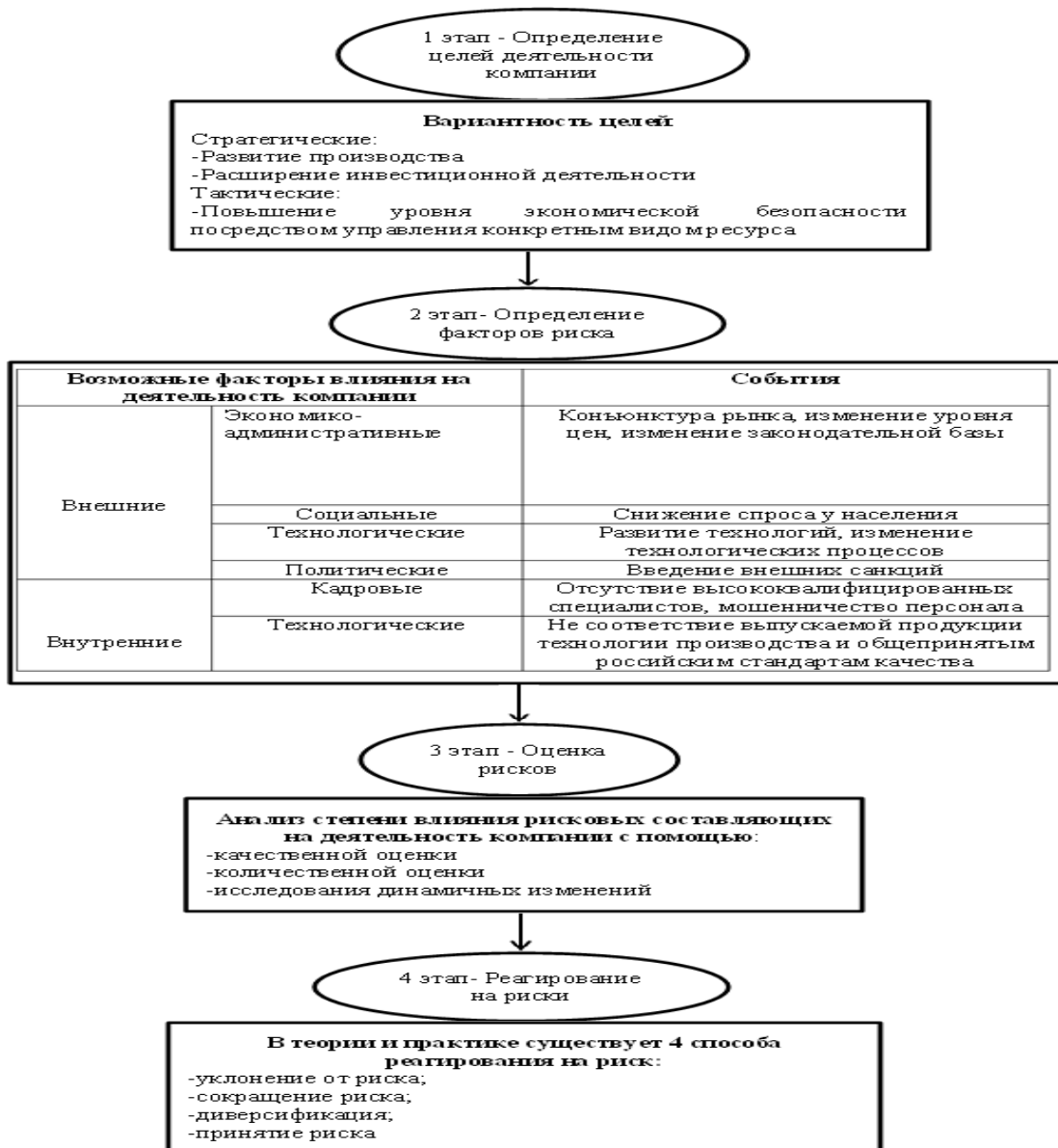


Рис. 3. Модель «риск-менеджмента» контроля над хозяйственным риском

Для того, чтобы оценить влияние вышеперечисленных факторов на величину объема производства, и как, следствие, уровень прибыли, для оценки риска предлагается третий этап, который заключается в проведении качественного анализа учетного обеспечения, чтобы определить достоверность данных, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности для характеристики риска, а так же в количественном анализе показателей, характеризующих «качество» формирования финансового результата.

Четвертый этап - реагирование на риск. В теории управления риском существует четыре способа реагирования на риск: уклонение от риска - прекращение осуществления рискованной деятельности; сокращение риска - сокращение вероятности и объема потерь; диверсификация - минимизация риска путем распределения капитала между различными видами деятельности; принятие риска - отсутствие каких-либо действий компании по минимизации или устранению рискованной деятельности.

Чтобы минимизировать и предотвратить инвестиционный риск, связанный с невозможностью развития производства из-за недополучения прибыли, которое происходит за счет снижения производства продукции, нужно воздействовать на факторы его возникновения. Так, отрицательное воздействие факторов влияния на уровень нераспределённой при-

были может быть компенсировано повышением реализационных цен вместе с расширением ассортимента продукции, а также снижением себестоимости в результате эффективного использования оборудования и применения современных технологий. Следовательно, резервами роста прибыли и снижением инвестиционного риска компании являются рост объема продаж, увеличение доли более рентабельных видов продукции в общем объеме реализации и снижение себестоимости товаров, работ и услуг. Также необходимо осуществлять контроль над рисковыми составляющими и факторами их возникновения, чтобы предотвратить еще не наступивший риск.

Контроль над соблюдением технологии производства, ассортиментом продукции, востребованным на рынке, осуществляющийся за счет сквозного мониторинга технологических процессов с целью ее развития и усовершенствования, позволит минимизировать влияние внутренних факторов. Внешний фактор-спрос минимизируется путем маркетинговых исследований, мониторинга рынка и покупательского спроса и введением корректив в ценовую политику и ассортимент выпускаемой продукции. Так же важно контролировать поставщиков путем гибкой системы их подбора на конкурсной основе.

Поэтому важными элементами управления риском являются контроль, который заключается в принятии политики, устанавливающей план действий для минимизации или устранения риска, и мониторинг управления рисками организации в виде оценки наличия и функционирования компонентов процесса управления рисками.

Таким образом, не существует единого и универсального подхода к достижению финансового благополучия и управления рисками. При выборе методики управления следует учитывать специфику, направленность и размерность хозяйствующего субъекта. Соответственно, разрабатываемая для конкретного хозяйствующего субъекта система управления рисками должна быть простой, прозрачной и соответствовать стратегическим целям. Поэтому предложенная модель управления риском и рисковыми составляющими посредством риск-менеджмента позволит сохранить бизнес, будет способствовать повышению экономической безопасности организации, так как угрозы снижения эффективности деятельности и недополучения желаемого финансового результата минимизируются.

В результате проведенного исследования теоретически доказана взаимосвязь между уровнем экономической безопасности хозяйствующего субъекта, хозяйственным риском и величиной финансового результата. Доказано, что прогнозировать хозяйственные риски возможно посредством инструмента управления «риск-менеджмента», модель формирования которого основывается на определенных принципах и реализуется поэтапно. Результат использования данного инструмента может проявляться через минимизацию, нейтрализацию, предотвращение возникновения рисковых составляющих и рисков, создающих угрозу экономической безопасности организации, и способные нанести ущерб ее финансовому результату.

Работа выполнена под научным руководством доктора экономических наук, профессора; зав. кафедрой «Экономическая безопасность, анализ и учет» Рязанского государственного радиотехнического университета им. В.Ф. Уткина С.Г. Чеглаковой

Библиографический список

1. Герчикова И.Н. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебное пособие / И.Н. Герчикова. - М.: Инфра-М, 2010. -208 с.
2. Гончаренко Л.П. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. - Москва : Издательство Юрайт, 2016.- 478 с.
3. Зубачев Д. Н. Особенности управления рисками на предприятии / Д. Н. Зубачев. // Молодой ученый. - 2018. - № 14 (200). - С. 181-184.
4. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России: общий курс: Учебник / Под ред. В. К. Сенчагова. 2-е изд. - М.: Дело, 2015. - 896 с.

5. Чеглакова С.Г. Аналитический инструментарий управления ресурсами в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта / С.Г. Чеглакова // Экономика и предпринимательство.-2018.-№1(90).-С. 617-621.

6. Чеглакова С.Г. Уровневые подходы к обеспечению экономической безопасности хозяйствующего субъекта / С.Г.Чеглакова // Современные технологии в науке и образовании - СТНО- 2018 Сборник трудов международного научно- технического форума: в 11 томах. Под общ. ред. О.В. Миловзорова. -2018-С.10-14.

УДК 330.131.7; ГРНТИ 06.43.01

ПОЯВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ КАТЕГОРИИ «РИСК» В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКЕ

В.А. Колупаева

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, colupaeva.ler@yandex.ru*

Аннотация. В работе рассматривается исторический аспект появления и развития категории «риск». Выделены этапы, характеризующие развитие и становление данной категории в различные периоды времени. Рассмотрены существующие научные подходы к определению категории «риск». Уточнена экономическая категория «риск», как наступление определенного события под влиянием конкретного фактора.

Ключевые слова: риск, экономическая безопасность, факторы риска, финансово-хозяйственная деятельность.

THE APPEARANCE AND DEVELOPMENT OF THE RISK CATEGORY IN ECONOMIC SCIENCE

V.A. Kolupaeva

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russian Federation, Ryazan, colupaeva.ler@yandex.ru*

Abstract. The article examines the historical aspect of the emergence of the category "risk", the stages characterizing the development and formation of this category in different periods of time are proposed. The existing scientific approaches to the definition of the category of risk are considered and the authors refined this definition. Clarified the category « risk» from the point of view of the economic category.

Key words: development and formation of the "risk" category, economic security, risk factors, financial and economic activities.

В современном мире практически все сферы человеческой жизни связаны с риском. В большинстве из них риск связан с потерями. При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности экономические субъекты также сталкиваются с риском. Однако последствия наступлений событий, связанных с риском, могут быть разными и зависят от субъективных и объективных факторов. Для понимания возможных последствий риска и принятия решений, связанных с риском, необходимо понимать природу риска и причины его наступления. Это, в свою очередь, позволит разрабатывать методические подходы к управлению различными видами рисков.

Под экономической наукой принято понимать отношения между людьми, возникающими в процессе производства, распределения, обмена и потребления продукта. При этом под предметом экономической науки понимаются экономические явления в различных проявлениях. Нам представляется, что категорию «риск» можно рассматривать, как одно из таких экономических явлений, связанных с осуществлением финансово-хозяйственной деятельности организации. Поскольку риск часто связывают с наступлением неблагоприятных событий, то следует выделить актуальность проблемы современного общества в обеспечении экономической безопасности и предотвращении возможных рисков и их последствий. Современные условия ведения бизнеса предполагают неизбежность встречи с тем или иным риском, что также свидетельствует о необходимости проведения фундаментальных исследо-

ваний и выработки единых подходов к определению категории «риск» в экономической науке.

Изучение исторического аспекта появления категории «риск» позволило нам выделить несколько этапов развития данной категории.

1. Донаучный этап появления и развития риска.

Термин «риск» имеет давнее происхождение. Он упоминался еще Гомером, который трактовал его, как «опасность лавирования между скал». Наиболее активное изучение термина «риск» начали проводить в конце XIX - в начале XX века. В древние времена понятие риск обычно касался страхования имущества. Например, в Финикии за 3000 лет до н.э. были зарегистрированы первые договоры о коллективной компенсации убытков, они непосредственно были связаны с риском гибели судов при перевозке грузов. Во втором тысячелетии до нашей эры в «Законах Хаммурапи» были заложены основные законодательные основы страхования рисков, в них трактовался порядок возмещения убытков в случае риска нападения разбойников и грабежа на основе заключенных договоров участниками каравана.

В XVII веке произошел огромный прорыв в развитии теории риска, поскольку появилась возможность оценивать количественные прогнозы будущего. Данный вклад в науку совершили Блез Паскаль и Пьер де Ферма, разработав теорию вероятности оценки риска. В данной теории были еще не точности оценки риска, поскольку отсутствовал учет влияния субъективного фактора.

В книге А. Смита «Исследование о природе и причинах богатства народов» произошел начальный этап формирования теории рисков в хозяйственной деятельности организаций. Он приводил примеры из практики страхового дела и лотереи, подтверждающие то, что «люди любят риск». Позднее была выдвинута гипотеза, что люди всегда будут переоценивать свои возможности и силы в рискованных профессиях, поэтому к данным видам деятельности будут стремиться многие, в результате чего, доходность от их деятельности будет снижаться. Однако впоследствии данная гипотеза была опровергнута, и А. Смит пришел к противоположному выводу, что «профессии с высоким уровнем риска гарантируют более высокую оплату, чем профессии с низким уровнем риска». Этот вывод позднее был положен в основу известного современного постулата теории риска — «о взаимосвязи уровней доходности и риска» [6].

2. Развитие и становление категории «риск».

Следующий этап становления «теории рисков» произошел во второй половине XIX века. Д. Бернулли выдвинул гипотезу, которая стимулировала появление отдельного психофизического направления школы предпринимательского риска, а именно поведения индивидуума в условиях неопределенности. Основателями которой являлись В. Вебер и Г. Фехнер, сформулированный ими «Закон Вебера—Фехнера». Суть данного закона заключалась в следующем: выбор решений в условиях неопределенности в большей степени зависит от субъективных оценок уровня риска и доходности конкретными людьми [7].

В работе Иоганн фон Тюнена: «Изолированное государство» впервые были рассмотрены сущность инновационных рисков в предпринимательской деятельности. А именно, он пришел к выводу, что вознаграждение предпринимателя это доход за принятие рисков.

В период с 1900 — 1960 гг. понятие «риск» уже прочно вошел в обиход, кроме того, он стал неотъемлемой составляющей любой предпринимательской деятельностью. Риск рассматривался как влияние различных фактов на финансово-хозяйственную деятельность организации. В связи с этим появилась необходимость в формировании системного подхода в управлении рисками.

В 1921 году Фрэнк Найт впервые выделил особый род риска, как «нестраховую неопределенность», которая играет ключевую роль в предпринимательской деятельности. Основными источниками такой неопределенности являются экономическое развитие и неустойчивые различия в деловых способностях людей. Также, именно Ф. Найт впервые трактовал

вал прибыль, как предпринимательский доход за несение неопределенности. В последующем, появились различные институты, активно продолжившие развитие «теории риска».

В 1980 годах появляется такая наука, как синдика. Она объединяет различные области знаний, такие как: управление риском, экономическая и промышленная безопасность. Предметом исследования данных областей знаний выступают факторы риска и способы их снижения [6].

Уже к концу XX века на Западе была сформирована инфраструктура по обслуживанию потребностей бизнеса и управления рисками.

В России в 1920 годах существовали законодательные акты, в которых содержалось понятие «производственного риска». Однако уже в 1930 годах он стал относиться к явлениям капиталистического хозяйства, поскольку не сочетался с применяемым планом развития экономики. В следствие чего, игнорирование «риска» стало носить такой характер, что данное понятие, даже перестало включаться в различные словари и энциклопедии.

3. Современный, научный этап развития категории «риск».

В последней трети XX века началась новая фаза развития, называемая «обществом риска». Возникла потребность в определении меры безопасности, а также необходимости выработки механизмов и технологий, не столько препятствующих возникновению риска, но и адаптирующих человека к жизни в условиях неопределенности, к действиям в ситуациях риска. В современном мире управление риском является неотъемлемой частью системы управления любой организации, которая должна постоянно отслеживать возможные неблагоприятные изменения ситуации, держать их под контролем.

В экономической литературе нет однозначности в трактовке понятия «риск», поскольку данное понятие имеет достаточно много аспектов.

В связи с этим можно выделить несколько различных трактовок понятия «риск» сформулированных в таблице:

Таблица. Отдельные подходы к определению категории «риск»

Источник информации	Содержание
1	1
Гражданский кодекс [1]	Понятие «риск» лежит в основе страховой, банковской деятельности, обеспечения обязательств, обстоятельств непреодолимой силы. В соответствии с п. 2 ст.947 ГК РФ предпринимательский риск - это риск убытков от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.
ПЗ - 9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» [2]	Информация о финансовых рисках организации подразделяется на следующие группы таких рисков: рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности. Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов, процентных ставок, курсов иностранных валют. Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам. Риск ликвидности связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам, др.

Продолжение таблицы

1	2
Е.Г. Князева [3]	Риски - это риски, реализация которых приводит к возникновению потерь финансовых ресурсов при принятии экономических решений.
И. Т. Балабанов [4]	Риск – событие, которое может произойти или не произойти
М. В. Грачева С. Ю. Ляпина [5]	Риск - возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода деятельности предприятия, что проявляется в не достижении поставленных целей и задач»

Так, риск - это категория, характеризующаяся больше неудачами или потерями, чем положительным исходом события. Однако в реалиях рыночной экономики возникают сомнения относительно отрицательного значения риска, как экономической категории [8].

Проведенное исследование свидетельствует о необходимости уточнения определения риска, как экономической категории. Так, нам представляется, что риск – это возможность наступления, как положительного, так и отрицательного события, при влиянии различных факторов. Мы сознательно не делим факторы на благоприятные и неблагоприятные, поскольку один и тот же фактор может оказывать противоположное влияние на финансово-хозяйственную деятельность организаций.

Таким образом, понимание исторического аспекта появления категории риск и необходимости учитывать и прогнозировать риск в финансово-хозяйственной деятельности, свидетельствуют о необходимости дальнейших исследований в данном направлении.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента, доцента каф. ЭБАиУ РГРТУ имени В.Ф. Уткина Карпунина А.Ю.

Библиографический список

1. Концепция развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования (одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25.09.2020 N 202/оп 1/2020). – [Электронный ресурс]: –URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_366842/
2. Информация Минфина России N ПЗ-9/2012 "О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности". – [Электронный ресурс] –URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_135436/
3. Князева Е. Г.«Финансово-экономические риски»/ Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко Учебное пособие/Под ред. Е.Г. Князевой — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015. — 112 с. —ISBN 978-5-7996-1459-1
4. Балабанов И. Т. Риск-менеджмент– М. : Финансы и статистика, 1996. —192с. — ISBN 5-279-01294-7
5. Грачева, М.В. Управление рисками в инновационной деятельности: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / М.В. Грачева, С.Ю. Ляпина. — М. : ЮНИТИ-ДАНА,2017. - 351 с. - ISBN 978-5-238-01693-1.
6. Костина Н.В. «Основные этапы развития теории риска» // Тр. Псков. политех. ин-та. – Псков, 2010. – № 14.2. – С. 194-199. [Электронный ресурс] URL: https://arch.pskgu.ru/projects/pgu/storage/wt/wt142/wt142_19.pdf
7. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. — К.: Ника-Центр, 2005. — 600 с. — (Серия «Библиотека финансового менеджера»; Вып. 12). ISBN 966-521-320-2; ISBN 966-521-320-0 (Серия «Библиотека финансового менеджера»).
8. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Риск в предпринимательской деятельности/А.Ю. Карпунин, Е.В. Карпунина // Экономика и предпринимательство. 2018. № 1 (90). С. 417-419.
9. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Прогнозирование риска банкротства в современных условиях / Монография. М.: Изд-во «Ваш полиграфический партнер», 2015. – 320 с.

УДК 331.1; ГРНТИ 06.77

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА

М.С. Пименова

*Рязанский государственный радиотехнический университет им. В.Ф. Уткина
Российская Федерация, Рязань, pimenova.mashulya@list.ru*

Аннотация. В данной работе рассмотрено понятие модернизации производства и ее составляющие элементы. Исследованы этапы модернизации производства. Предложены и обоснованы мероприятия по развитию трудового персонала.

Ключевые слова: производительность труда, модернизация производства, повышение уровня производительности труда.

INCREASING THE LEVEL OF LABOR PRODUCTIVITY IN THE CONTEXT OF MODERNIZATION OF PRODUCTION

M.S. Pimenova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V. F. Utkin
Russia, Ryazan, pimenova.mashulya@list.ru*

Abstract. In this paper, the concept of production modernization and its components are considered. The stages of production modernization are investigated. Measures for the development of labor personnel are proposed and justified.

Keywords: labor productivity, modernization of production, increasing the level of labor productivity.

В результате трудовой деятельности осуществляется производство общественно необходимых товаров и услуг. Производительность труда относится к числу обобщающих факторов его результативности.

В экономическом субъекте, осуществляющем производственную деятельность, важным критерием эффективного развития является повышение уровня производительности труда. Достижение желаемого результата обусловлено снижением доли живых трудовых затрат в единице продукции.

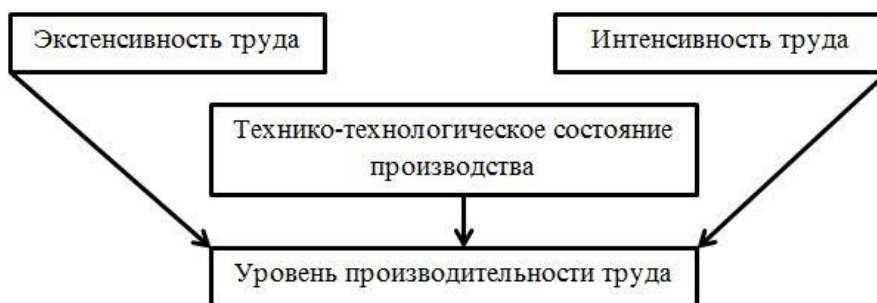


Рис. 1. Факторы, оказывающие влияние на уровень производительности труда

К основным факторам, оказывающим прямое влияние на уровень производительности труда, относятся:

1. Экстенсивность труда – количественный показатель объема труда, отражающий величину использования рабочего времени при неизменном размере других затрачиваемых ресурсов.

2. Интенсивность труда – социально-экономическая категория, на основании которой можно судить об объемах затрачиваемой работниками энергии во время трудового процесса.

3. Технико-технологическое состояние производства – отражает уровень совершенства технической базы, технологических и организационных приемов, оказывающих благоприятное воздействие на уровень производительности труда и качество выпускаемой продукции.

В отличие от двух предыдущих показателей, последний, аккумулирующий в себе технику, технологию и организацию производства, является наиболее перспективным, поскольку он определяется развитием научно-технического прогресса, возможности которого безграничны.

Научно-техническое развитие предопределяет направления процессов модернизации производства путем:

- внедрения передовых экологических и энергетических программ;
- совершенствования линий производства;
- использования новых технологий.

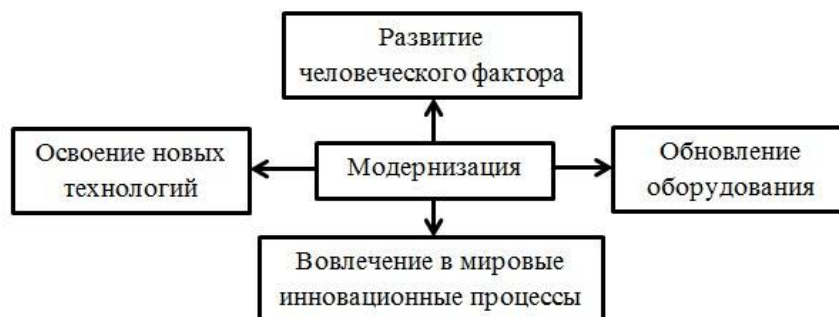


Рис. 2. Элементы модернизации

Модернизация способствует развитию безотходного производства, при котором большая часть производственных отходов используется в качестве сырья для дальнейшей переработки в другие виды продукции.

Таблица 1. Этапы модернизации производственного оборудования

№ п/п	Наименование этапа	Характеристика
1	Принятие решения о необходимости модернизации	Соответствующее решение принимается в случае низкой результативности действующего оборудования
2	Поиск оборудования	Изучение новых видов оборудования и его поставщиков
3	Формирование бизнес-плана	Рассчитываются все расходы, продолжительность окупаемости и потенциальная выгода
4	Привлечение средств финансирования	Один из самых сложных этапов модернизации, требующий привлечения кредитных средств, поиск возможного инвестирования
5	Заключение договора с поставщиком	Осуществляется после подтверждения от кредитора запроса по привлечению средств
6	Доставка и монтаж	Поставка оборудования, приведение его в рабочее состояние
7	Наладка и проверка	Оборудование испытывают в целях выявления неполадок и окончательного монтажа, после чего начинается работа в штатном режиме

Особое внимание следует уделить тому, что развитие науки позволило осуществлять подбор качественного сырья для производства. Ведущие предприятия нашей страны, следуя общепризнанным мировым методикам, организуют функционирование специальных лабораторий в виде целых подразделений, которые осуществляют жесткий отбор, сортировку и контроль качества производственного сырья.

В процессе производственной модернизации происходит автоматизация процессов, способствующая снижению объемов ручного труда и повышению качества условий работы трудовых ресурсов.

Еще одним важным элементом развития является информатизация. Так, например, благодаря внедрению системы ERP в производственном процессе становится возможным хранение и обработка важной информации, необходимой для эффективной работы субъекта хозяйствования.

Модернизация является неотъемлемым процессом для развития производства. Руководству следует прислушиваться к любым идеям, если даже они исходят со стороны работников организации,

поскольку бесперебойное восприятие новых предложений способствует более быстрому положительному эффекту.

Высокие показатели эффективности производственных процессов достигаются за счет активного развития обучения и наставничества для новых работников.

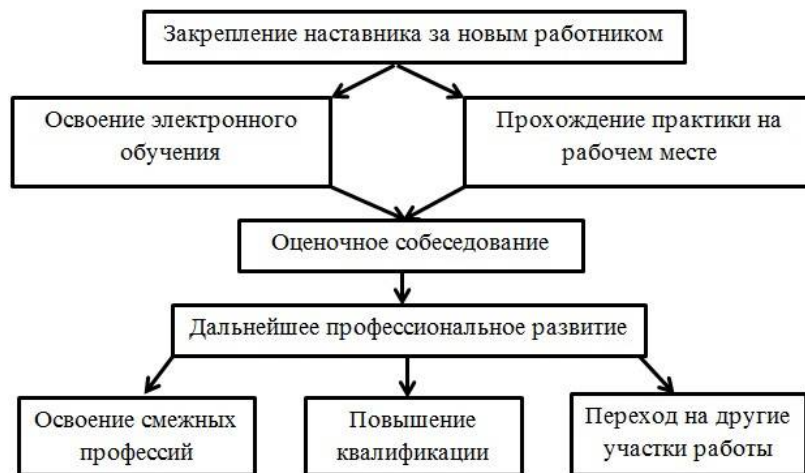


Рис. 3. Механизм обучения и наставничества

Производительность труда является важнейшим показателем, характеризующим развитие экономики. В современных условиях хозяйственного развития наиболее перспективным направлением повышения уровня производительности труда является применение достижений научно-технического прогресса. Модернизация производства нуждается в эффективном управлении и способствует аккумуляции науки и практики.

Работа выполнена под научным руководством д.э.н., профессора, заведующей кафедрой ЭБАиУ РГРТУ имени В.Ф. Уткина Чеглаковой С.Г.

Библиографический список

1. "Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года": [разработан Минэкономразвития России 25 марта 2013 г.].
2. Инструментарий и методические подходы управления производительностью труда с целью повышения конкурентоспособности промышленного предприятия : монография / А. А. Рудычев, Е. А. Никитина, С. П. Гавриловская, М. А. Новоятлев. — Белгород : Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2015. — 107 с. — ISBN 2227-8397.
3. Гарафьев, И. З. социальный заказ на инновационный человеческий капитал: монография / И. З. Гарафьев. - - Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 208 с. - ISBN 978-5-7882-2094-9.
4. Давыденко, Т. А. Управление человеческими ресурсами: практикум / Т. А. Давыденко, Е. Ю. Кожанова. - Белгород: Белгородский государственный технологический университет. В. Г. Шухова, EBSDIA, 2017. — 160 с.-ISBN 978-5-361-00491-1.
5. Иванов О. И. человеческий потенциал (формирование, развитие, использование) / Ипре РАН. СПбГУ. СПб.: Скифия-принт, 2013. 336с.
6. Султанова, Д. Ш. Управление инновациями в области повышения производительности труда : монография / Д. Ш. Султанова, А. А. Хаертдинова, Р. Ф. Бурганов; под редакцией Л. Г. Шевчук. — Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2015. — 156 с. — ISBN 978-5-7882-1850-2.
7. Чеглакова С.Г. Аналитический инструментарий управления ресурсами в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта. – Экономика и предпринимательство. 2018. №1 (90). С. 617-621.
8. Национальный проект «Производительность труда» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://liditypro.ru/>.

УДК 33.2964; ГРНТИ 06.71.03

МЕТОДЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ В ПРОМЫШЛЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Т.С. Сандина

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина
Российская Федерация, Рязань, sandina62@bk.ru*

Аннотация. В статье рассмотрены отраслевые особенности промышленных организаций, внешняя и внутренняя среда предприятий. Приведены основные методы прогнозирования риска ликвидности в промышленных организациях. Даны рекомендации по обоснованию и применению в практическом анализе конкретного метода управления риском.

Ключевые слова: риск ликвидности, внутренняя среда предприятия, внешняя среда предприятия, методы управления риском ликвидности, риск-менеджмент.

METHODS FOR PREDICTING LIQUIDITY RISK IN INDUSTRIAL ORGANIZATIONS

T.S. Sandina

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan sandina62@bk.ru*

Annotation. The article considers the industry features of industrial organizations, the external and internal environment of enterprises. The main methods of forecasting the liquidity risk in industrial organizations are presented. Recommendations are given for the justification and application in the practical analysis of a specific risk management method.

Keywords: liquidity risk, internal environment of the enterprise, external environment of the enterprise, methods of liquidity risk management.

Проблема управления финансовыми рисками занимает особое место в системе любого предприятия. Риск ликвидности является одним из основных видов финансовых рисков и наиболее часто встречающегося в деятельности хозяйствующего субъекта. Предпосылками к его возникновению являются неэффективное использование ресурсов или несвоевременное погашение краткосрочных обязательств. Необходимо учитывать и тот факт, что в современной экономике России происходит стремительное развитие цифровой экономической платформы, результатом изменений которой является преобразование методов управления финансовыми рисками и возникновение новых видов рисков, которые не имеют расчетной базы и не подлежат экономическому анализу. Поэтому изучение состояния аналитических инструментов и их усовершенствование управления рисковыми составляющими, прогнозирование риска ликвидности с учетом требований экономических условий является актуальной и значимой проблемой.

Отраслевые особенности промышленных предприятий.

Влияние внешней и внутренней среды, на возникновение риска ликвидности

Промышленность является главной отраслью материального производства и занимает особое место в национальной и региональной экономике. Промышленное предприятие – это производственно-хозяйственный субъект, вырабатывающий или добывающий на основе определенным образом завершенной технологии и организационного единства однородную или преимущественно однородную продукцию и реализующий ее. Такие предприятия являются основным звеном рыночной экономики, так как именно они создают различные виды продукции, как производственно-технического назначения, так и товары первой необходимости. Для промышленного предприятия характерны следующие особенности: [2]

1. Производственно-техническое единство – общность целевого назначения производимой продукции, взаимосвязь технологических стадий и операций, кооперирование продукции между отдельными звеньями системы.

2. Организационное единство – наличие единого коллектива трудящихся, единой администрации, моральная сплоченность коллектива.
3. Финансово-экономическое единство – единство плана производства, учета, общность финансовых, материальных, трудовых ресурсов.
4. Административно-хозяйственная самостоятельность – предприятие, как юридическое лицо выступает в сфере обращения, участвует в товарообороте.

Промышленные организации восприимчивы ко всякому роду риска. Одним из основных является риск ликвидности, который представляет собой риск того, что у предприятия возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами [6].

Особенности ведения деятельности промышленного предприятия и степень чувствительности к проявлению риска ликвидности обоснованы воздействием внутренней и внешней среды.

Внешняя среда не зависит от деятельности самой организации. Она характеризуется: состоянием экономики страны, производства и финансовой системы, изменением конъюнктуры рынка, уровнем благосостояния общества, спросом населения, политической стабильностью и др.

Внутренняя среда предприятия непосредственно зависит от успешной совместной работы бухгалтерии и менеджмента. В случаях предпосылки возникновения риска ликвидности внутренняя среда характеризуется: неэффективным использованием ресурсов, дефицитом собственных оборотных средств, ростом дебиторской и кредиторской задолженности, несовершенством договорной дисциплины, привлечением заемных средств в оборот предприятия на невыгодных условиях, низким уровнем маркетинговой деятельности по сбыту продукции, а также устаревшей техникой предприятия и др.

Методы управления риском ликвидности в промышленных организациях

Чтобы нейтрализовать угрозы появления риска ликвидности, необходимо его прогнозировать. В экономической теории широкое распространение получили следующие методы его оценки и прогнозирования (рис. 1) [4].

Наиболее распространенным методом является метод уклонения от риска, суть которого заключается в том, что руководители предприятия отказываются от ненадежных контрагентов, технологий и от услуг сотрудников, опыт которых не подтвержден. В свою очередь, методы локализации рисков действуют от обратного, они применяются при внедрении инновационных проектов и новой продукции, успешность которых вызывает сомнения. Методы диссипации рисков представляют собой более гибкие инструменты управления. Риск в данных методах должен быть снижен или вообще удален за счет перераспределения общего суммарного ущерба между участниками. Суть методов компенсации рисков заключается в недопущении возникновения риска с помощью заранее спланированных мероприятий. Наиболее важным здесь является стратегическое планирование [4].



Рис. 1. Методы управления риском ликвидности на предприятии

В наиболее успешных компаниях применяются не единичные методы, решающие конкретные задачи, а группы методов управления рисками, которые скомбинированы в общую комплексную систему, успешность которой подтверждается высоким качеством услуг и выпускаемой продукцией.

Обязательным условием для выявления и оценки риска ликвидности промышленного предприятия является наличие аргументированной информации, которая отражает реальное состояние организации. Источником такой информации становится бухгалтерская (финансовая) отчетность. Например, методы локализации риска и уклонения от риска имеют свое отражение в качестве договорных отношений с контрагентами (строка 1230), а диверсификация инвестиций связана с финансовыми вложениями (строка 1240 бухгалтерского баланса). Ресурсы, которые наиболее чувствительны к риску ликвидности:

- Дебиторская задолженность (строка 1230);
- Запасы (строка 1210);
- Готовая продукция (строка 1210).

Такие ресурсы называются медленно реализуемыми активами, поскольку их преобразование в денежную форму занимает длительный срок. Практически каждое предприятие обладает материальными запасами, которые обеспечивают деятельность хозяйствующего субъекта, но при необходимости их продажа за короткий период времени практически невозможна. К дебиторской задолженности относятся суммы задолженностей покупателей и прочих контрагентов, срок расчетов по которым наступает не ранее 12 месяцев. Наличие просроченной дебиторской задолженности, как правило, создает финансовые затруднения, так как на деятельности организаций отразится недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и так далее [5]. Готовая про-

дукция является наиболее ликвидной частью медленно реализуемых активов, поскольку при достаточно эффективном сбыте ее накопление на складе можно свести к минимуму.

Выбор того или иного метода осуществляет риск-менеджмент, который нацелен на стабильность и бесперебойность производственного процесса. Он представляет собой совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рисков и принимать решения по воздействию на них [3]. В хозяйствующем субъекте может создаваться специальное подразделение – отдел управления рисками, выполняющее следующие задачи:

1. определение и анализ типа угрозы, оценку ее вероятности и размеров;
2. разработку и внедрение мер для предупреждения и минимизации рисков;
3. выработку механизмов ликвидации последствий.

При выборе и обосновании применения того или иного метода необходимо учитывать среду и условия трансформационной экономики. В настоящее время российская экономика активно переходит на цифровые платформы. Появляются новые технологии, интернет-товары и услуги., происходит преобразование методов управления финансовыми рисками. В этой связи необходимо учитывать не только положительные, но и отрицательные моменты, а именно вероятность появления новых рисков, которые не исследованы в связи с отсутствием научных знаний природы их возникновения.

Таким образом, для того чтобы избежать проблем с негативными тенденциями деятельности хозяйствующего субъекта, предпосылками возникновения рисков разного вида необходим современный инструмент над их контролем. Методы прогнозирования риска ликвидности являются существенным аналитическим инструментом, в случае их своевременного обоснованного применения в оценке ресурсов и источников их финансирования.

Работа выполнена под научным руководством доктора экономических наук, профессора; зав. кафедрой «Экономическая безопасность, анализ и учет» Рязанского государственного радиотехнического университета им. В.Ф. Уткина С.Г. Чеглаковой

Библиографический список

1. <Информация> Минфина России N ПЗ-9/2012 "О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности".
2. Бренц А.Д. Организация, планирование и управление предприятиями нефтяной и газовой промышленности: Учебник для вузов/А. Д. Бренц, В. Е. Тищенко, Ю. И. Малышев и др.; Под ред. А. Д. Бренда и В. Е. Тищенко.— 2-е изд., перераб. и доп.— М.: Недра, 1986. – С.511– Текст : непосредственный.
3. Афонькин И.Г. Система риск-менеджмента на предприятии /И.Г. Афонькин– Текст : непосредственный //Вестник Московского государственного университета леса - Лесной вестник, 2007.– №3 – С. 67-69.
4. Никитин И.А. Методы управления рисками / И.А. Никитин, М.Т. Цулая. Текст : непосредственный // 2-е изд., испр. – М.: Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ», 2016. – С.167.
5. Прошина О.А., Чеглакова С.Г. Выявление финансового риска по данным статистической отчетности организаций рязанской области / Прошина О.А., Чеглакова С.Г. – Текст : непосредственный//Обеспечение комплексной безопасности предприятий: проблемы и решения. Сборник тезисов докладов IV международной научно-практической конференции. 2015. – С. 128-129.
6. Чеглакова С.Г. Прогнозирование риска ликвидности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности / Чеглакова С.Г. Журавлева Т.А – Текст : непосредственный //Экономика и предпринимательство. 2014. – №9 (50). – С. 835-839.

УДК 338.242, ГРНТИ 06.52.45

ПРОБЛЕМЫ В УПРАВЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА В ЦЕЛЯХ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

П.А. Климанова

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, polina.klimanova@yandex.ru*

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные проблемы управления денежными потоками экономического субъекта, непосредственно влияющие на экономическую безопасность субъекта, и возможные пути их решения.

Ключевые слова: финансовый механизм, денежный поток, проблемы управления денежными потоками, экономический субъект, налоговое планирование.

PROBLEMS IN MANAGING THE CASH FLOWS OF AN ECONOMIC ENTITY IN ORDER TO STRENGTHEN ECONOMIC SECURITY

P.A. Klimanova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V. F. Utkin, Ryazan,
Russian Federation, polina.klimanova@yandex.ru*

Annotation. The article discusses the current problems of managing the cash flows of an economic entity that directly affect the economic security of the entity, and possible ways to solve them.

Keywords: financial mechanism, cash flow, problems of cash flow management, economic entity, tax planning.

Наличие проблем в управлении денежными потоками отрицательно влияет на финансовый результат деятельности экономического субъекта. Данная тема актуальна, так как при постоянном изменении экономической ситуации становится сложно управлять денежными потоками, поэтому необходимо владеть соответствующими знаниями и умениями в области управления финансами.

Денежный поток организации представляет собой совокупность поступлений и выплат денежных средств за определенный период времени.

Механизм управления денежными потоками в экономическом субъекте является важной составляющей успешного функционирования организации, цель которого заключается в поддержании достаточного остатка денежных средств с помощью сбалансированности поступлений и выплат для обеспечения экономической безопасности субъекта хозяйствования.

В основе механизма управления денежными потоками экономического субъекта для укрепления экономической безопасности находится концепция денежного кругооборота. Если у экономического субъекта уменьшается или полностью прекращается положительный денежный поток, то возникает явление неплатежеспособности, которая отрицательно влияет на деятельность организации и могут возникнуть предпосылки к банкротству организации.

Чтобы экономический субъект осуществлял управление в режиме предупреждения нежелательных ситуаций, а не исправления последствий, ему необходимо своевременно проводить наблюдение за формированием каждого показателя и выявлять возможные отклонения. Все это является основой анализа и управления денежными потоками организации [1].

Обозначим некоторые проблемы, которые могут влиять на управление денежными потоками экономического субъекта:

1. Организация применяет несовершенные способы управления денежными потоками, а также испытывает трудности в бюджетировании денежных средств и регулировании финансовых операций.

Применяемые способы управления денежными потоками в организации требуют постоянного развития в соответствии с тенденциями в экономике. Применение современных

технологий в рамках цифровой экономики помогают не только повысить прибыль экономического субъекта, но и снизить его издержки. Внедрение оптимизации бизнес-процессов позволит поддержать оперативное управление денежными потоками организации. Для этого необходимо выбрать или разработать эффективное программное обеспечение (далее - ПО) с соблюдением определенных требований (рисунок 1).



Рис. 1. Требования к программному обеспечению, необходимому для оптимизации бизнес-процессов

Примером такого программного обеспечения в условиях развития цифровизации может стать современная автоматизированная система управления, которая представляет собой специальные программные продукты, предназначенные для эффективного управления деятельностью организации. Внедрение современных цифровых технологий позволит повысить производительность труда и уменьшить количество возможных ошибок.

Несомненно, применение данных программ (систем) не является залогом успеха организации, так как необходимо обладать специальными навыками и умениями для их использования [4].

2. У организации имеется недостаточное количество или полное отсутствие собственных источников денежных средств.

Данная проблема в организации является традиционной. Существующая в хозяйствующем субъекте финансовая политика, а также уровень зависимости от внешних кредиторов определяется финансовой устойчивостью и кредитоспособностью.

Грамотное управление собственными источниками денежных средств зависит не только от обеспечения эффективного использования уже накопленной его части, но и от формирования собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих предстоящее развитие экономического субъекта.

Организация должна определить свою оптимальную структуру капитала, для этого необходимо учесть большое количество факторов, например, особенности операционной деятельности, а также рентабельность текущей деятельности организации, уровень концентрации собственного капитала и многое другое.

3. В организации реализуется неэффективная стратегия финансирования и контроля оборотного капитала, которые приводят к росту потребности в дополнительном финансировании и увеличении дебиторской задолженности.

От решения данной проблемы зависит общее состояние финансовой устойчивости экономического субъекта. Решением здесь может стать специальная система финансового мониторинга, т.е. анализ данных о финансовых операциях организации. Для предупрежде-

ния, а также оперативного решения угроз необходимо с помощью мониторинга определить факторы, влияющие на результаты деятельности хозяйствующего субъекта. В первую очередь, организация должна контролировать ликвидность, т.е. способность своевременного погашения своих обязательств.

Система финансового мониторинга на данный момент особо актуальна для средних и крупных экономических субъектов, где в организационных структурах уже имеются необходимые финансовые службы [2].

4. В организации наблюдается низкая эффективность политики кредитования контрагентов.

Эффективность политики коммерческого кредитования контрагентов в большей степени зависит от состояния дебиторской и кредиторской задолженности, уровень соотношения которых требует постоянного контроля. Необходимо следить за своевременностью погашения дебиторской задолженности и имеющейся кредиторской задолженности. Так, например, предоставление отсрочек платежей для покупателей может существенно повлиять на уровень платежеспособности организации.

Не менее важным аспектом является проверка надежности контрагента. Для этого необходимо изучить учредительные документы и бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также динамику развития и степень его репутации в качестве покупателя [3].

5. В организации отмечается низкий уровень договорной и платежной дисциплины.

Данная проблема не имеет особых сложностей в ее решении. Во-первых, необходимо обязательное наличие юридического оформления всех договоренностей и финансовых аспектов сделок, а также должен присутствовать постоянный и своевременный контроль их исполнения, и, во-вторых, необходимо принимать оперативные меры при нарушении обязательств, как со стороны контрагентов, так и со стороны самой организации.

6. В организации отмечается низкое качество или отсутствие налогового планирования.

Проблема качества налогового планирования в организации имеет особую актуальность. Любой экономический субъект стремится к уменьшению налогового бремени, поэтому организации необходимо грамотно, а главное, законно уменьшить свои налоговые платежи с использованием предоставляемых законом льгот и возможностей сокращения налогов.

По мнению специалистов в области налогообложения, если доля уплаченных налогов не превышает 10-15% от дохода, то дополнительных мер по уменьшению налоговых выплат проводить не стоит, но если же доля превышает 15%, тогда необходимо принять меры по осуществлению оптимизации [5].

7. Негативное влияние инфляционных процессов на управление денежными потоками.

Важной проблемой во все времена является фактор инфляции, который обесценивает денежные потоки организации в будущем. В связи с этим, необходимо контролировать влияние инфляционных процессов и оптимизировать использование денежных единиц при осуществлении финансовых операций [5].

При планировании деятельности организации на перспективу необходимо оценивать расчетные значения финансовых результатов будущих периодов, а также учитывать возможные потери в результате инфляции.

Таким образом, механизм управления денежными потоками с целью укрепления экономической безопасности экономического субъекта имеет большую значимость для его эффективного функционирования. Для этого необходимо выявлять и решать проблемы, с которыми может столкнуться организация при управлении денежными потоками. Для этого необходим комплексный подход, а именно: внедрение современных автоматизированных систем управления, формирование эффективной финансовой политики, осуществление контроля договорной и платежной дисциплины, контроля влияния инфляционных процессов, вне-

дрение системы финансового мониторинга и налогового планирования, а также проведение кредитования контрагентов только после оценки их надежности и т.п.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента кафедры ЭБАиУ РГРТУ им. В.Ф. Уткина Журавлёвой Т.А.

Библиографический список

1. Кеменов, А. В. Управление денежными потоками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / А. В. Кеменов. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 167 с.
2. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика: учебник для бакалавриата и магистратуры / В. Е. Хруцкий, В. В. Гамаюнов. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 457 с.
3. Дмитриева, С. Н. Механизм управления денежными потоками хозяйствующего субъекта как элемент системы экономической безопасности / С. Н. Дмитриева. // Молодой ученый. [Электронный ресурс]. — 2019. — № 18 (256). — С. 179-181. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/256/58607/> – Дата доступа: 11.02.2021
4. Ефимова Е.В. Анализ факторов экономической эффективности виртуальных бизнес-отношений в цифровой экономике // Сборник научных трудов «Интеллектуальные ресурсы - региональному развитию». - 2018. - Т. 4. №1. - С. 184-191.
5. Хлусова О. С., Бирюлина М.И. Основные проблемы, возникающие при управлении денежными потоками // Вестник Академии знаний. 2015. № 12 (1). С. 41-49. — Режим доступа: http://www.magisterjournal.ru/docs/VM75_3.pdf – Дата доступа: 11.02.2021

УДК 339.564; ГРНТИ 06.81.85

ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ТЕПЛОСТРОЙ»)

А.А. Селезнева

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, anna_aleksandrovna999@mail.ru*

Аннотация. В статье рассматривается роль конкурентоспособности в обеспечении экономической безопасности организаций, рассмотрены методы оценки конкурентоспособности. Проведена оценка конкурентоспособности на примере ООО «Теплострой»

Ключевые слова: конкурентоспособность, экономическая безопасность, методы оценки уровня конкурентоспособности, ООО «Теплострой»

ASSESSMENT OF THE COMPETITIVENESS OF AN ECONOMIC ENTITY IN PROVIDING ECONOMIC SECURITY (ON THE EXAMPLE OF TEPLOSTROY LLC)

A.A. Selezneva

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, anna_aleksandrovna999@mail.ru*

Annotation. The article examines the role of competitiveness in ensuring the economic security of organizations, considers methods for assessing competitiveness. The assessment of competitiveness was carried out on the example of Teplostroy LLC

Keywords: competitiveness, economic security, methods for assessing the level of competitiveness, Teplostroy LLC

На сегодняшний день в рыночной экономике при условиях пандемии конкурентоспособность хозяйствующего субъекта становится ключевой характеристикой для оценки успешной и эффективной деятельности организации. Конкурентоспособность включает понятие экономической безопасности, без обеспечения которой никакая организация не способна

сохранить и укрепить свое положение, как на внутреннем рынке, так и на внешнем (мировом).

Обеспечение экономической безопасности организаций, в частности и организаций строительной отрасли, включает в себя реализацию определенных методов, с помощью которых удастся распознавать негативные ситуации, проводить их профилактику и впоследствии ликвидировать угрозы различного характера.

Изучение конкурентоспособности хозяйствующего субъекта является достаточно сложным, так как конкурентоспособность представляет собой относительное понятие, то есть зависит от состояния конкретного рынка, временного периода и экономической ситуации в стране.

Проведённое монографическое исследование дефиниции «конкурентоспособность», позволило нам выделить ключевые признаки данной категории, которыми являются:

- ✓ Продукт или услуга, которые выпускает организация соответствуют требованиям потребителя (в том числе и соотношению цены и качества) и максимально удовлетворяют их потребности;
- ✓ Организация получает такой объем прибыли, которые удовлетворяет интересы учредителей;
- ✓ Персонал компании удовлетворен своими рабочими обязанностями и заработной платой;
- ✓ Деятельность организации осуществляется в соответствии с действующими законодательными документами.

Для повышения уровня конкурентоспособности, а как следствия и экономической безопасности необходимо проводить оценку конкуренции организации. Ученые в сфере экономики и маркетинга, такие как С.И. Крылов, М.Г. Миронов, О.В. Ефимова, Ж.Ж. Ламбен, М. Портер и многие другие посвятили не одно научное исследование проблеме конкурентоспособности и пытались выявить универсальное разрешение данного вопроса.

Однако, из-за большого числа объектов по которым определяется уровень конкуренции, а также инструментом, с помощью которым можно оказать влияние на нее, ученым так и не удалось выявить единую методику для оценки и повышения конкурентоспособности.

Проанализировав научную литературу, а также опираясь на информацию источников [2],[3],[4] можно сделать выводы о том, что имеется множество разнообразных методик оценки конкурентоспособности экономического субъекта, которые были разработаны авторами на основе сферы деятельности и прочих факторов хозяйствующего субъекта.

Как правило, все методы можно классифицировать по трем основным группам:

- графические методы;
- аналитические методы;
- комбинированные методы.

В группу графических методов входят: матричные методы, в основе которых лежит анализ конкурентоспособности с учетом жизненного цикла продукции организации; SWOT анализ, который оценивает конкурентоспособности с точки зрения сильных и слабых сторон хозяйствующего субъекта, а также возможностей и угроз рынка; многоугольник конкурентоспособности предприятия, данный метод представляет собой рисунок, на котором сопоставляются несколько предприятий по девяти критериям.

Преимуществом графических методов является высокая объективная оценка, наглядность и простота. Недостатки – трудность сбора необходимой информации, особенно для малых компаний.

К аналитическим методам относятся:

–методы, которые основаны на оценке конкурентоспособности продукции предприятия. Данные методы основываются на том, что, чем выше будет конкурентоспособность продукции фирмы, тем выше будет конкурентоспособной самого экономического субъекта.

Преимущества таких методов в том, что они учитывают конкуренцию продукции, как один из главных критериев. Недостаток в том, что данные методы дают лишь поверхностное представление о деятельности организации в целом.

–методы, основанные на теории эффективной конкуренции. Теория данных методов заключается в том, что конкурентоспособность хозяйствующего субъекта напрямую зависит руководства организовать взаимосвязанную работу всех подразделений организации. Преимущества – анализ большого числа факторов, которые способны оказать влияние на деятельность компании. Недостатки – сложность в получении данных для анализа и расчетов.

–методы, основанные на оценках экспертов. Суть данных методов заключается в сборе суждений и предложений экспертов, а также их обработка и заключение выводов. Преимущества – получение информации в короткие сроки при минимальных затратах. Недостатки – субъективность суждения экспертов [3].

В рамках комбинированных методов конкурентоспособность организации определяется оценкой не только текущей, но и потенциальной конкуренции. Преимущество – учет, как достигнутого уровня конкуренции, так и возможной динамики в будущем. Недостаток – высокая трудозатратность.

Проанализировав различные источники информации, было выявлено, что на данный момент единая методика оценки конкурентоспособности в обеспечении экономической безопасности отсутствует и каждый экономический субъект, отталкиваясь от наличия у него тех или иных ресурсов, вынужден самостоятельно определять на основе способов и инструментов ту или иную методику оценки и повышения конкурентоспособности.

Проведем оценку конкурентоспособности ООО «Теплострой» на основе SWOT – анализа и методического подхода А.Г. Мокроносова и И.Н. Мавриной.

Таблица 1. SWOT – анализ ООО «Теплострой»

	Сильные стороны	Слабые стороны
Внутренняя среда	Организация известна в городе и имеет хорошую репутацию; Сотрудничество с ГУП МО «Мособлгаз»; Партнерство с ведущими строительными ассоциациями; Ведение в компании системы менеджмента качества; Более 14 лет на рынке инженерных сетей Московской области; Высокая квалификация персонала; Опытное руководство	Не проводятся маркетинговые исследования по изучению новых каналов поиска клиентов; Долгие сроки строительно-монтажных работ;
	Возможности	Угрозы
Внешняя среда	Выход на рынок соседнего региона; Увеличение рекламы на целевую аудиторию; Дополнительные услуги; Захват смежных сегментов – изучение ситуаций переключений потребителей	Появление конкурентов; Рост цен на стройматериалы; Нестабильность на валютном рынке увеличивает себестоимость работ и снижает спрос

А.Г. Мокроносова и И.Н. Маврина в своей методике оценки конкурентоспособности утверждают, что уровень конкурентоспособности товара или услуги – это показатель, который способен дать относительную характеристику его способности противостоять конкурентам на конкретных рынках в рассматриваемый период. Его можно определить, сопоставляя критерии эффективности производственно-сбытовой деятельности производителя и конкурентов.

Конкурентоспособность товара (услуги) – это его свойство, а уровень конкурентоспособности – показатель этого свойства, дающий относительную характеристику способности продукции (услуг) удовлетворять требования конкретного рынка в рассматриваемый период по сравнению с продукцией конкурентов. Конкурентоспособность оценивается по совокупности основных технико-экономических, качественных и стоимостных показателей, отличающих на рынке товар (услугу) от товара-аналога как по степени соответствия потребностям, так и по затратам потребителя на их удовлетворение.

Уровень конкурентоспособности здесь – относительная характеристика товаров (услуг), выражающая степень его предпочтения на данном рынке аналогу. В этом случае критерием конкурентоспособности может служить относительная доля продаж оцениваемого товара или услуги по сравнению с конкурентом [5].

Таблица 2. Исходные данные для определения уровня конкурентоспособности организации

Показатель	ООО «Теплострой»				ООО «Энергопромстрой»			
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 в % к 2017	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 в % к 2017
Выручка ¹ , тыс.руб	54 073	57 308	57 976	107,21	55 042	52 417	42 312	76,87

1 По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций

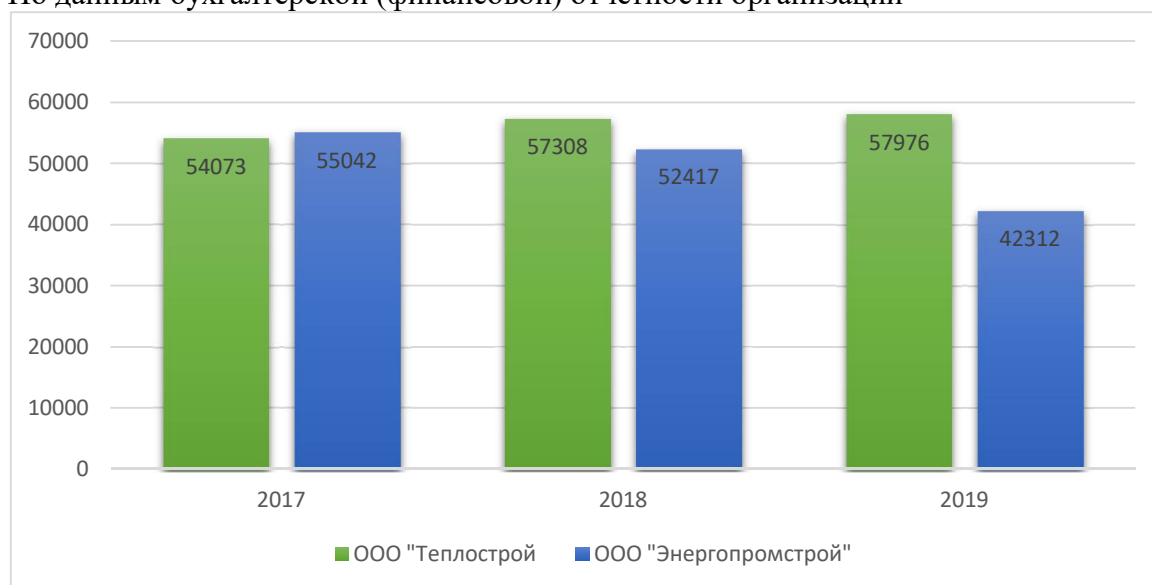


Рис. 1. Динамика величины выручки организаций ООО «Теплострой» и ООО «Энергопромстрой» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 3. Динамика оценки оказываемых строительно-монтажных услуг

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение 2019 г. от 2017 г. (+/-)
Уровень конкурентоспособности	0,50	0,52	0,58	0,08

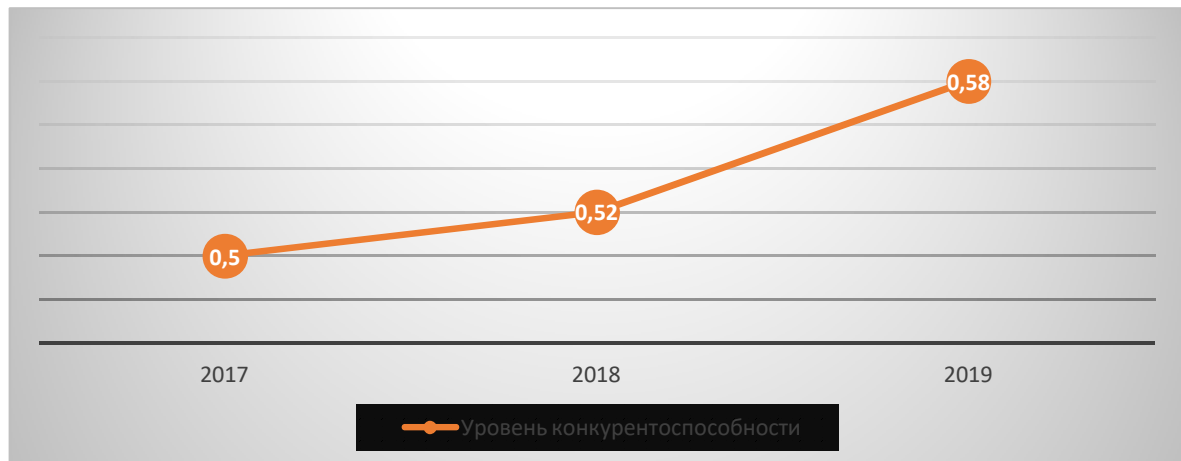


Рис. 2. Динамика уровня конкурентоспособности за 2017-2019 гг.

Уровень конкурентоспособности оценивается как вероятность, того что на рынке строительно-монтажных услуг потребитель, совершая покупку услуги, отдаст предпочтение организации ООО «Теплострой», чем его конкуренту оказывающего аналогичные услуги.

Анализ уровня конкурентоспособности по методике А.Г. Мокроносова и И.Н. Мавриной показал, что ООО «Теплострой» с каждым годом укрепляет свои позиции на рынке строительно-монтажных услуг и является более конкурентоспособным, чем его основной конкурент в городе ООО «Энергопромстрой».

Таким образом, для оценки конкурентоспособности организации существует множество методик, для достоверного результата необходимо выбрать тот метод, который подходит под специфику объекта оценки, а также использовать в совокупности как графические, так и аналитические методы. С абсолютной точностью можно сказать, что оценка конкурентоспособности является ключевым признаком в обеспечении экономической безопасности, данные понятия взаимосвязаны и не разрывны.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента каф. ЭБАиУ РГРТУ имени В.Ф. Уткина Балакиной Л.Х.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред.22.12.2020). [Электронный ресурс]: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 05.02.2021).
2. Аристов, О. В. Управление качеством: Учебник / Аристов О.В., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 224 с. (Высшее образование: Бакалавриат)
3. Виханский, О. С. Менеджмент: учебник / Виханский О. С., Наумов А. И. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 656 с. - ISBN 978-5-9776-0320-1.
4. Мазилкина, Е. И. Управление конкурентоспособностью : учебное пособие / Е. И. Мазилкина, Г. Г. Паничкина. — 2-е изд. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 397 с. — ISBN 978-5-4486-0458-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79818.html> (дата обращения: 05.02.2021).
5. Мокроносов А. Г. Конкуренция и конкурентоспособность : учебное пособие для студентов, обучающихся по программе бакалавриата по направлению подготовки 080400 – Управление персоналом / А. Г. Мокроносов, И. Н. Маврина ; [науч. ред. А. Г. Мокроносов]. – Екатеринбург : Изд-во Урал ун-та, 2016. – 194с.

УДК 336.225; ГРНТИ 06.73.15

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В РЕАЛИЗАЦИИ КЛЮЧЕВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

А.Н. Болдаков

*Рязанский государственный радиотехнический университет им. В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, boldakov.artem1@yandex.ru*

Аннотация: в работе рассматриваются проблемы и недостатки налогового администрирования в Российской Федерации, а также возможные решения данных проблем.

Ключевые слова: налоги, налоговое администрирование, экономическая безопасность государства.

THE PROBLEMS OF TAX ADMINISTRATION IN ENSURING ECONOMIC SECURITY OF THE STATE

A.N. Boldakov,

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, boldakov.artem1@yandex.ru*

Summary: in this work discusses the problems and disadvantages of tax administration in Russian Federation, and also possible solutions to these problems.

Keywords: taxes, tax administration, economic security of the state.

Введение

На современном этапе развития налоговой системы в Российской Федерации, одной из важных задач налогового администрирования является своевременное реагирование на различные перемены, происходящие в экономике налоговых правоотношениях. В настоящее время существует ряд проблем налогового администрирования, которые влияют на экономическую безопасность государства, на работу организаций и предприятий, в связи с чем развитие цифровой экономики и прозрачных экономических отношений может быть затруднено, а проблема расширения теневой экономики может оставаться значимой в вопросах о причине сокращения налоговых платежей в бюджетную систему РФ.

Проблемы налогового администрирования

В научной литературе описываются различные проблемы, затрудняющие развитие современного налогового администрирования в Российской Федерации, в частности, Калугина Н.В в статье "Актуальные проблемы налогового администрирования" совместно с научным руководителем Пуловым П.А. обращают внимание в первую очередь на нестабильность налогового законодательства РФ. Частые изменения и поправки, вносимые в Налоговый кодекс, могут нести в себе черты противоречивости и неоднозначности формулировок [1].

Также отмечаются проблемы, возникающие в организации работы самих налоговых органов, проводящих налоговое администрирование. Для достижения эффективности налогового администрирования требуется сочетание следующих факторов:

1. Наличие высококвалифицированных кадров в налоговых органах;
2. Оснащённость рабочего места необходимым оборудованием, обеспечивающим высокую производительность и качество труда работника;
3. Применение автоматизированных электронных систем, для упрощения, ускорения и автоматизации многих процедур, как для работника налоговых органов, так и для налогоплательщика.
4. Согласованная работа уполномоченных ведомств по обмену данными с налоговыми органами [4].

На данный момент наиболее проблемным фактором из вышеперечисленных является возможность бесперебойного обмена информацией между уполномоченными ведомствами и налоговыми органами. Часто наблюдаются задержки во времени и сбои при осуществлении обмена данными, причиной которых зачастую становится массивный документооборот. Например, отправляя требование о предоставлении информации о налогоплательщике или запрос об истребовании документов по данному налогоплательщику в инспекцию, ожидание ответа может затянуться, при этом без необходимой информации дальнейшая работа становится невозможной.

Также необходимо отметить тенденцию к уменьшению камеральных налоговых проверок с 2018 года, подтверждение которой показано в таблице и на графике ниже, на основе статистических данных ФНС России:

Таблица 1. Динамика количества камеральных проверок в целом по России за 2015 – 2020* гг.

	2020*	2019	2018	2017	2016	2015
Камеральные проверки	46 056 789	62 802 102	67 889 986	55 859 903	39 984 748	31 932 225
Из них: выявившие нарушения	1 710 588	2 447 597	3 530 186	3 014 252	2 254 874	1 948 540
Дополнительно начислено платежей, включая налоговые санкции и пени. (руб.)	26 142 594	37 743 315	55 610 833	61 599 442	98 485 375	74 233 338

* по состоянию на 1 октября 2020 г.

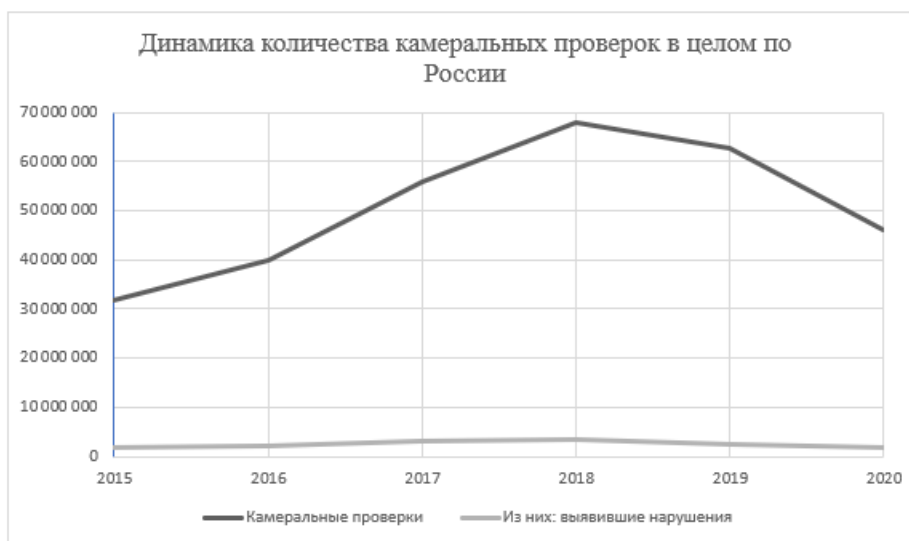


Рис. 1. Динамика количества камеральных проверок в целом по России

Это свидетельствует о том, что механизм отбора объектов, подлежащих камеральной проверке, требует обновления. По мнению Дмитриева А.А. "данные обстоятельства обуславливают необходимость постоянной перестройки и изменения алгоритмов и правил отбора налогоплательщиков в целях камеральной налоговой проверки, которые являются важным элементом в системе налогового администрирования" [3].

Налоговое администрирование на современном этапе

Последнее десятилетие в области цифровой экономики, характеризуется значительным развитием электронной коммерции. Мировой объём рынка электронной коммерции с

2015 г. увеличился в 3 раза. Это показывает то, что с каждым годом всё больше людей и организаций совершают экономические операции в сети Интернет.

До 2017 года в России отсутствовала нормативно-правовая база налогообложения электронной коммерции. В связи с этим 29 июля 2017 г. был принят Федеральный закон N 244 ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации", который вносит порядок налогового администрирования НДС по зарубежным поставкам услуг в электронной форме. Однако исполнение данного закона встречает некоторые трудности, в частности, отсутствие у налоговых органов необходимых технических возможностей затрудняет проверку достоверности информации, отражённой в декларации, о чём свидетельствует отсутствие судебных исков по фактам нарушения налогового законодательства в части налогообложения НДС зарубежных поставок электронных услуг. В рамках действующей модели налогового администрирования невозможно фиксировать сделки, совершаемые в цифровом пространстве, отсутствует также автоматизированная система выявления организаций и физических лиц, занимающихся электронной коммерцией [5].

Также последние 5 лет наблюдается интенсивный рост рынка криптовалюты в мире, что побуждает многие страны разрабатывать подходы к их налоговому регулированию, а также использовать информационные технологии в качестве элемента налогового администрирования. Криптовалюта характеризуется анонимностью, и не подлежит централизованному регулированию. Поэтому наряду с новыми возможностями для предпринимательской деятельности существует риск использования криптовалют для осуществления нелегальных операций.

Блокчейн — это выстроенная в определённой последовательности цепь блоков, в которых децентрализованно распределяется база данных. Информация в этих блоках находится и обновляется при любом изменении, одновременно у всех участников данной сети. Благодаря такому подходу к хранению информации, блокчейн обеспечивает максимальную защищённость её (информации) от внешних вмешательств и попыток внести в неё изменения. Поскольку для изменения одного блока информации в данной сети потребуются изменить все предыдущие, любые неправомерные и несанкционированные вмешательства в базу данных становятся невозможными или экономически нецелесообразными.

Одним из основополагающих элементов транзакций в сети блокчейн является самоисполняемый контракт, который подразумевает автоматическое резервирование необходимой суммы на счёте покупателя в момент заключения сделки между контрагентами. После доставки товара продавцом, покупатель подтверждает исполнение контракта, после чего он автоматически признаётся исполненным, а зарезервированная сумма денежных средств переводится на счёт продавца [5].

В области налогового администрирования информация о произведённых транзакциях хранится в базах данных ФНС России и банковских учреждений. Следовательно применение технологии блокчейн будет целесообразно для дальнейшего развития налоговой системы и правоотношений в части декларирования и уплаты налогов и сборов.

Предложения по решению данных проблем

Общей целью устранения выявленных проблем является построение полностью автоматизированной системы налогового администрирования в России. Для этого в научной литературе предлагается ряд возможных решений, некоторыми из которых являются:

1. Использование онлайн-платформ в качестве посредников при налоговом администрировании;
2. Совершенствование документооборота;
3. Внедрение риск-ориентированного подхода при анализе операций на счетах физических лиц.

Согласно отчёту Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) "Роль цифровых платформ в сборе НДС при онлайн продажах" 67% транзакций производится посредством онлайн-платформ, получающих комиссию от каждой сделки, произведённой на их базе, в связи с чем становится целесообразным использовать эти платформы в качестве посредников при налоговом администрировании электронной коммерции [2].

В настоящее время процесс электронного документооборота основан на переводе информации из бумажного на цифровой носитель. Такой подход обладает рядом недостатков, связанных с трудночитаемостью отсканированных документов, вероятности некорректной работы программного обеспечения и т.д. В связи с этим предлагается перевести весь документооборот в цифровой формат и отказаться от бумажных носителей, посредством создания онлайн-офисов организаций, в которых вся первичная документация заводится по заранее заданным шаблонам. Так, при заключении договора с помощью электронной подписи у налоговых органов появляется возможность автоматизировано зафиксировать данный договор и контролировать основные положения.

Налоговые органы имеют право запрашивать информацию о движении денежных средств на счетах проверяемой организации в рамках мероприятий налогового контроля. Такой запрос направляется только при наличии достаточных оснований, позволяющих утверждать, что проверяемое юридическое лицо участвует в схеме по уклонению от налогообложения. Данный процесс не автоматизирован и не позволяет фиксировать коммерческие операции, совершаемые организациями и индивидуальными предпринимателями. При этом, в целях защиты денежных средств, а также в рамках исполнения Федерального закона N 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма", банки непрерывно проводят мониторинг операций, совершаемых их клиентами, Исходя из этого, целесообразно использовать банки в качестве посредников при налоговом администрировании электронной коммерции. В статье "Совершенствование действующей в Российской Федерации модели налогового администрирования" Митин Д.А. предлагает внедрение риск-ориентированного подхода в алгоритмы банковского программного обеспечения, который может стать возможным решением данной задачи. Такой подход подразумевает разделение всех производимых на счетах операций по уровням риска, на основании которых программа автоматически принимает решение по каждой транзакции. Митиным Д.А. предлагается пример такого разделения, приведённый ниже [2]:

Таблица 2. Разделение операций по уровням риска

Суть транзакции	Уровень риска	Действия банка
Перевод денежных средств родственнику	Низкий риск	Оставить операцию без внимания
Перевод денежных средств в адрес иностранной организации	Средний риск	Передать данные об операции в налоговый орган
Регулярные поступления денежных средств на счёт от различных физических лиц, не являющихся родственниками	Высокий риск	Приостановить операции на счетах. Запросить пояснения. Передать данные в налоговый орган.

Выводы

Исходя из результатов проведённого исследования, можно сделать вывод о том, что, используя различные методы регулирования и совершенствования налогового администрирования, решается главная задача налоговой системы государства — обеспечение налоговых поступлений в бюджеты всех уровней. Однако данный процесс затрудняется рядом проблем, которые можно разделить на две группы:

1. Недостатки системы налогового администрирования;
2. Проблемы, возникающие с появлением новых технологий и экономических отношений.

Используя научную литературу, предлагаются возможные решения данных проблем, такие как:

1. Использование онлайн-платформ в качестве посредников при налоговом администрировании;
2. Совершенствование документооборота;
3. Внедрение риск-ориентированного подхода при анализе операций на счетах физических лиц

Решение данных проблем, развитие автоматизированного налогового администрирования позволит обеспечивать стабильный поток налоговых доходов в бюджетную систему РФ и сокращению теневой экономики.

Научный руководитель – канд. эк. наук, доцент кафедры «Экономическая безопасность, анализ и учёт» РГРТУ имени В.Ф. Уткина Скрипкина Ольга Викторовна.

Библиографический список

1. Калугина Н. В. Актуальные проблемы налогового администрирования / Н.В. Калугина // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. №4-3.
2. Митин Д.А. Совершенствование действующей в Российской Федерации модели налогового администрирования электронной коммерции / Д.А. Митин // Налоги и налогообложение. 2020. №5.
3. Сайдулаев Д.Д. Понятие, виды и принципы администрирования налоговых отношений в системе управления налоговыми процессами / Д.Д. Сайдулаев // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №12-3.
4. Сайдулаев Д.Д. Проблемы налогового администрирования НДС ИП и его совершенствование / Д.Д. Сайдулаев // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. №11-2.
5. Тихонова А.В. Криптовалюта и блокчейн: сфера применения в налоговом поле России / А.В. Тихонова // Налоги и налогообложение. 2020. №4.

УДК 338.2; ГРНТИ 06

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

В.А. Быкова

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, valentina.byckova2014@yandex.ru*

Аннотация. В данной статье на основе проведенного монографического исследования дефиниции «угрозы экономической безопасности» дано собственное определение, изучена сущность данного понятия; представлена всесторонняя классификация современных угроз экономической безопасности, а также разработаны и проанализированы основные меры по снижению и предотвращению угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: экономическая безопасность, угрозы, хозяйствующий субъект, система экономической безопасности; мероприятия по обеспечению экономической безопасности.

ANALYSIS OF MODERN THREATS TO THE ECONOMIC SECURITY OF A BUSINESS ENTITY

V.A. Bykova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, valentina.byckova2014@yandex.ru*

The summary. In this article, on the basis of a monographic study of the definition of "threats to economic security", its own definition is given, the essence of this concept is studied; a compre-

hensive classification of modern threats to economic security is presented, as well as the main measures to reduce and prevent threats to the economic security of an economic entity are developed and analyzed.

Keywords: economic security, threats, business entity, economic security system; measures to ensure economic security.

В современных экономических условиях, характеризующихся сложностью и динамичностью происходящих изменений, основой существования любого хозяйствующего субъекта является обеспечение его экономической безопасности. Именно экономическая безопасность выступает составной и неотъемлемой частью национальной безопасности страны. Это обусловлено, прежде всего, тем, что данная категория затрагивает национальные интересы, преследует цели и определяет задачи не только на уровне государственных отношений, но и в сфере международного сотрудничества.

В настоящее время проблемы экономической безопасности предприятий приобретают особую актуальность ввиду несовершенства внутрифирменных систем по организации безопасности, а также наличия недостаточно разработанных и неунифицированных механизмов защиты хозяйствующих субъектов от внешних и внутренних угроз.

Исследование сущности дефиниции «угрозы экономической безопасности»

Необходимым условием эффективного функционирования и устойчивого развития организации является применение рациональной системы обеспечения экономической безопасности, которая способна противостоять возникающим внешним и внутренним угрозам.

Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта представляет собой такое состояние защищенности от внутренних и внешних угроз, формируемое его менеджментом путем проведения мероприятий, обеспечивающих устойчивое и эффективное функционирование организации [6, с. 59].

Можно отметить, что предметом исследования экономической безопасности предприятия выступают внешние и внутренние экономические угрозы, присущие конкретному субъекту хозяйствования (предприятию, фирме, банку и т.п.), а также способы и механизмы их предотвращения. Прежде чем проанализировать основные виды угроз, необходимо выполнить монографическое исследование данной дефиниции. (табл. 1).

Таблица 1. Монографическое исследование дефиниции «Угрозы экономической безопасности»

Автор	Определение
Беловицкий, К. Б. [2]	Совокупность условий и факторов, либо опасные события, явления или действия, создающие прямую или косвенную возможность нанесения вреда (ущерба) имущественному комплексу и бизнес-процессам, экономическим интересам предприятия, а также используемым им ресурсам.
Бендиков М.А. [3]	Такое развитие событий, в результате которых появляется возможность, либо повышается вероятность нарушения нормального функционирования предприятия и недостижения им своих целей, в частности нанесения предприятию любого вида ущерба
Сенчагов В.К. [4]	Это наиболее конкретная форма опасности, которая способна оказать негативное воздействие на предприятие
Тамбовцев В. Л. [11]	Такие изменения во внешней или внутренней среде, которые приводят к нежелательным изменениям предмета безопасности (предприятия)
Фирсова О.А. [5]	Потенциально или реально возможное событие, действие, процесс или явление, которое способно нарушить устойчивость и развитие или привести к остановке деятельности предприятия.

Следует отметить, что понятие «угрозы экономической безопасности» непременно связано и истекает из понятий, которые установлены нормативно-правовыми актами в сфере обеспечения безопасности. Так, угроза экономической безопасности определена как сово-

купность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам РФ в экономической сфере [1].

Рассмотрев понятие «угроза экономической безопасности», можно сказать о том, что в основном мнения авторов схожи между собой, так как во всех определениях можно выделить отличительные особенности, которые выражаются в следующем:

1. Итогом воздействия угроз на хозяйствующий субъект всегда становится вред или ущерб.

2. Угроза экономической безопасности носит целенаправленный характер, обозначая при этом объект влияния.

3. Реализация угрозы потенциально или реально возможно на любом этапе функционирования предприятия.

При этом К.Б. Беловицкий [2], М.А. Бендиков [3] и О.А. Фирсова [5] под угрозой понимают некое потенциально опасное событие или явление, а В.К. Сенчагов [4] определяет угрозу как конкретную форму опасности, уточняя, что ее появление происходит после того как хозяйствующий субъект прошел стадию риска и опасности. В.Л. Тамбовцев [11] называет угрозами некоторые изменения во внешней или внутренней среде, приводящие к нежелательным изменениям самого предмета безопасности, то есть предприятия.

Исходя из представленных определений, мы можем сделать вывод о том, что под угрозами экономической безопасности необходимо понимать совокупность опасных факторов и условий, которые способны оказать негативное влияние на функционирование предприятия, а также причинить ущерб [6, с. 60].

Таким образом, эффективное использование корпоративных ресурсов, необходимых для устойчивого функционирования хозяйствующего субъекта, достигается, прежде всего, путем предотвращения угроз негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия, ведь угрозы экономической деятельности организации возникают в той же среде, в которой функционирует и сама организация.

Классификация современных угроз экономической безопасности

В настоящее время одной из проблем является классификация угрожающих факторов, их ранжирование по характеру, а также степени опасности, которую они представляют. Анализ классификаций угроз экономической безопасности, представленных в научной литературе, указывает на отсутствие единого подхода. Так, например, в своем учебном пособии «Экономическая безопасность предприятия» О.А. Фирсова классифицирует угрозы по следующим признакам:

- Местонахождение источника опасности (внутренние и внешние);
- Степень сформированности угрозы (потенциальные и реальные);
- Характер угрозы (природные, антропогенные, социальные);
- Сфера человеческой деятельности (экономическая, социальная, политическая, оборонная, информационная, международная) [5, с.59].

У данной классификации есть недостаток – она применима только к экономической безопасности государства. Поэтому необходимо рассмотреть и др. виды угроз, касающиеся именно хозяйствующего субъекта.

В научной статье «Оценка и обеспечение экономической безопасности предприятия» автор представляет следующую классификацию:

- 1) по сферам возникновения (внутренние и внешние);
- 2) по объекту посягательства (имуществу, информации, технологиям и т. д.);
- 3) по природе их возникновения (экономические, правовые, экологические, конкурентные и др.);
- 4) по величине потерь или ущерба, к которому могут привести (вызывающие трудности, значительные и катастрофические);

5) по степени вероятности (невероятные, маловероятные, вероятные, весьма вероятные, вполне вероятные);

б) по отдаленности во времени (близкие, далекие) [9, с. 34-35].

Беловицкий К.Б. и Николаев В.Г. в своей книге выделили отличную от других авторов классификацию типичных угроз экономической безопасности предприятия:

- угрозы хищений, иных посягательств на собственность предприятия (кража, мошенничество, присвоение или растрата вверенного имущества, грабеж; разбой, вымогательство, хищение);
- угроза порчи или нанесение вреда имуществу предприятия;
- угрозы недобросовестной конкуренции;
- угрозы в сфере компьютерной информации (уничтожение, блокирование, модификация информации, компьютерная атака);
- угрозы выбора недобросовестного контрагента (ошибок в выборе контрагента), недобросовестного исполнения контрагентом своих обязательств;
- угрозы техногенного (аварийные ситуации и катастрофы, выбросы или утечка сильнодействующих и ядовитых веществ на промышленных предприятиях, опасные ситуации с огнем, взрывы, обрушения на промышленных объектах, транспортных коммуникациях, системах жизнеобеспечения, в общественном транспорте, в жилых домах и др.) и природно-климатического характера (обвалы, землетрясения, провалы, ураганы, тайфуны, штормы, пылевые бури, аномальные температурные перепады, аномальные выпадения осадков, наводнения или половодья, засуха [2, с. 206].

В отдельную категорию, по мнению авторов, можно выделить эпидемии и эпизоотии, болезни сельскохозяйственных растений и лесных массивов, а также их заражение вредителями. Данные угрозы представляют опасность прежде всего для сельскохозяйственных предприятий [2, с. 244].

Таким образом, в экономике нет единой общепринятой системы классификации угроз. Это можно объяснить довольно большим практическим проявлением последствий угроз, которые в разных условиях обозначаются разными терминами. Вместе с тем, детальная классификация угроз экономической безопасности, отражающая современные проблемы необходима с целью оперативного обеспечения экономической безопасности. Поэтому представим наиболее полную классификацию в таблице 2.

Таблица 2. Классификация угроз экономической безопасности организации по различным признакам

Признак классификации	Виды угроз	
1	2	
По источнику (сфере) возникновения	- Внешние - Внутренние	
По природе возникновения	- Политические - Экономические - Криминальные	- Конкурентские - Природные
По объекту посягательства	- Имущество - Финансы - Технологии	- Информация - Персонал - Деловая репутация
По вероятности возникновения	- Реальные - Потенциальные	
По возможности прогнозирования	- Прогнозируемые - Непрогнозируемые	
По величине нанесенного ущерба	- Незначительный - Существенный - Катастрофический	
По степени восприятия	- Завышенные - Адекватные - Мнимые	

Следует отметить, что многие известные ученые и специалисты в области юридических и экономических наук используют в основном классификацию угроз экономической безопасности предприятия, подразумевающую их принадлежность к внешним или к внутренним угрозам. Так как данная классификация имеет лучшее на сегодняшний день теоретическое обоснование, а также находит наибольшее практическое применение во всех сферах деятельности хозяйствующего субъекта. Неоспоримым является тот факт, что любая экономическая система не застрахована от таких негативных явлений, как внешние и внутренние угрозы, которые связаны между собой. Поэтому целесообразно рассмотреть основные проявления данного вида угроз.



Рис. 1. Классификация внутренних и внешних угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Помимо вышеперечисленных угроз существует широкий перечень угроз, присущих отдельным специфическим отраслям и видам экономической деятельности предприятий. Отсутствие единого классификационного признака угроз приводит к некоторым трудностям в процессе обеспечения экономической безопасности и определения мер по предотвращению опасностей, рисков и впоследствии угроз в будущем.

Таким образом, анализ имеющихся подходов к классификации позволяет установить наиболее существенные виды угроз, исходящих из внутренней или внешней среды с целью определения конкретных мероприятий для последующей минимизации и нейтрализации ожидаемых потерь.

Разработка и анализ основных мер по снижению и предотвращению угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта

В современных экономических условиях система экономической безопасности любой организации находится в прямой зависимости от внутренних и внешних угроз. В целях своевременного выявления, снижения и предотвращения опасностей и угроз на предприятии необходимо создать собственную систему безопасности, построенную на основе проводимой политики и стратегии безопасности [8, с. 234].

«Политика безопасности представляет собой систему взглядов, мер, решений, действий в области безопасности, которые создают условия, благоприятную среду для достижения

целей бизнеса» [10, с.11]. Под «стратегией безопасности» понимается «совокупность наиболее значимых решений, направленных на обеспечение программного уровня безопасности функционирования предприятия» [10, с.11].

Построение системы обеспечения экономической безопасности предприятия должно осуществляться на основе соблюдения таких важных принципов, как законность, комплексность, своевременность, непрерывность, активность, экономическая целесообразность, специализация, совершенствование.

Таким образом, система экономической безопасности хозяйствующего субъекта представляет собой совокупность взаимосвязанных мероприятий, осуществляемых руководством в целях защиты финансовых интересов организации от реальных или потенциальных угроз, которые могут привести к потерям основных ресурсов.

Следует отметить, что наиболее эффективное обеспечение экономической безопасности должно достигаться с помощью применения последовательной и комплексной системы мер. Представим данные меры в таблице 3.

Таблица 3. Основные меры борьбы с угрозами экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Этапы борьбы с угрозой	Основные меры
1. Предотвращение угрозы	Реальная оценка состояния и динамики развития производства фирмы, анализ причин и последствий всех негативных воздействий на внутреннюю и внешнюю среду организации. Выявление факторов, мешающих развитию компании; а также определение причин, источников, характера, интенсивности воздействия угрожающих факторов на потенциал фирмы; прогнозирование последствий действия выявленных угроз безопасности. Мониторинг состояния кадровой безопасности, направленный на предотвращение угроз ухода ценных сотрудников к конкурентам, несчастных случаев и болезней работников, деградации их компетенций и т.д.
2. Идентификация (обнаружение) угрозы	Систематический анализ и контроль возможности появления реальных или потенциальных угроз, включающий в себя проведение мероприятий по сбору и аналитической обработке сведений о возможных внешних угрозах: подготовке преступных действий со стороны криминальных структур; высокой активности конкурентов на рынке производства и сбыта товаров и продукции или внутренних угрозах: разглашении работниками коммерческой тайны; нарушении режима обеспечения сохранности собственности (халатность, хищение), приводящее к материальному ущербу для организации и др. Проведение последующего анализа и оценки возникших реальных угроз экономической безопасности предприятия. Разработка целевых мероприятий по парированию угроз фирме.
3. Локализация угрозы	Систематическое и целенаправленное воздействие на субъекты, а также условия и факторы, несущие угрозы экономической безопасности предприятия, с целью их ликвидации или уменьшения возможного ущерба
4. Ликвидация последствий угроз	Восстановление состояния объектов экономической безопасности, предшествовавшего наступлению угрозы. Оперативное применение пассивных и активных систем безопасности, автоматизированных средств пожаротушения, дымоудаления, вентиляции, средств блокирования действий нарушителя, средств воздействия на преступников, противодействия утечке информации и управления оборудованием.

Во время своего развития угрозы проходят несколько этапов: они возникают, расширяются, стабилизируются, после чего происходит их ликвидация. Так, борьба с угрозами проходит в четыре этапа: предотвращение, идентификация, локализация и ликвидация последствий угроз.

Система экономической безопасности предполагает непрерывную многогранную деятельность, которая должна быть нацелена на повышение защищенности от внешних и внутренних угроз и обеспечение устойчивого функционирования и эффективности хозяйствования предприятия путем разработки и реализации мероприятий экономического, нормативно-

правового и организационного плана [7, с. 35].

Таблица 4. Мероприятия по обеспечению экономической безопасности хозяйствующего субъекта и результаты их реализации

Наименование мероприятий	Результаты реализации мероприятий
Изучение и анализ законодательных и нормативных актов РФ и регионов, подзаконных актов, инструкций и положений, аналитическая обработка правовой информации.	Выявление нестыковок и противоречий в законодательных актах и нормативно -инструктивных материалах с целью минимизации налогов и сборов.
Сбор, обработка и анализ сведений о заинтересованных в работе фирмы экономических, общественных и политических организациях	Выработка рекомендаций для достижения компромиссных решений по устранению препятствий для развития бизнеса
Изучение и анализ информации о потенциальных и действующих партнерах, а также методах их поведения на рынке	Установление фактов связи партнеров с организованной преступностью, коррумпированными чиновниками. Выявление уровня профессионализации партнеров, психологии их поведения, принятие мер по нормализации партнерских отношений.
Сбор и анализ информации о криминальных структурах, выявление агентов этих структур внутри предприятия, методах работы и их целях в отношении фирмы	Выработка механизмов и принятие специальных мер против организованных преступных групп с возможным привлечением силовых структур (МВД, ФСБ) для противодействия криминалу, коррупции, терроризму
Изучение и анализ информации о недобросовестных конкурентах и методах их деятельности на рынке и во внутренней среде хозяйствующего субъекта	Разработка и реализация механизмов противодействия деятельности недобросовестных конкурентов предприятия, а также коррумпированных чиновников, предотвращения внеплановых налоговых проверок, мошеннических действий, попыток использования спецслужб

Осуществление комплекса мероприятий по нейтрализации угроз экономической безопасности предприятия, выявленных на основе анализа, проще всего выполнить, если на предприятии будет создан отдел экономической безопасности. А обеспечение эффективной экономической безопасности предприятия с помощью мониторинга текущей ситуации достигается за счёт создания службы экономической безопасности, целью которой является реализация комплекса мер по минимизации или недопущению возникновения различного рода угроз, в особенности, касающихся сферы экономики.

Эффект от реализации разработанных мероприятий может быть как положительным, так и отрицательным. Необходимо понимать, насколько целесообразной и полезной является программа мероприятий, направленных на нейтрализацию угроз экономической безопасности для конкретного предприятия.

Таким образом, реализация на практике основных мер борьбы с угрозами экономической безопасности хозяйствующего субъекта, а также проведение мероприятий комплексного характера позволит повысить уровень экономической безопасности предприятия.

В современных условиях эффективное функционирование любого субъекта хозяйствования невозможно без анализа внутренних и внешних угроз экономической безопасности и разработки механизма их минимизации и предотвращения, поэтому обеспечение экономической безопасности предприятия является одной из наиболее актуальных стратегических задач российской экономики.

Научный руководитель: канд. эк. наук, доцент кафедры «Экономическая безопасность, анализ и учет» Скрипкина Ольга Викторовна.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года"
2. Беловицкий, К. Б. Экономическая безопасность : учебное пособие / К. Б. Беловицкий, В. Г. Николаев. — Москва : Научный консультант, 2017. — 287 с.

3. Бендиков М.А. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития. – Менеджмент в России и за рубежом, №2, 2007 г. -156с.
4. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / ред.: В.К. Сенчагов. – М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012. – 816 с.
5. Фирсова О.А. Экономическая безопасность предприятия: учебно-методическое пособие/ Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИБ), 2014.— 165 с.
6. Быкова В.А. Исследование сущности и взаимосвязи дефиниций «экономическая безопасность организации» и «угрозы экономической безопасности» // Теория и практика современной науки: сборник статей III Международной научно-практической конференции. 2020 – с. 57-60
7. Ижотова А.В. Анализ внутренних и внешних угроз экономической безопасности предприятия и мероприятия по их нейтрализации // Скиф. 2019. №5-2 (33).– с. 34-37
8. Колпаков Павел Александрович Основные угрозы экономической безопасности фирмы и пути их предотвращения // Проблемы экономики и юридической практики. 2009. №4. – с. 233-237
9. Микун Ю.В. Оценка и обеспечение экономической безопасности предприятия//ЭКОНОМИНФО. – 2014. №22.– с. 34-36
10. Полушкин О.А. Управление безопасностью предприятий в условиях рыночной экономики// Закон и право. – 2005. - №10. – С.9-13.
11. Тамбовцев В. Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура, проблемы // Вестник МГУ. Вып. 6. Серия «Экономика». 2005. № 3.

УДК 339.564; ГРНТИ 06.81.85

ВЛИЯНИЕ СТРУКТУРЫ КАПИТАЛА НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ ОПТОВОЙ ТОРГОВЛИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «РЕЛЬЕФ-ЦЕНТР»)

Н.А. Топильская

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, tna0398@mail.ru*

Аннотация. В работе рассмотрены особенности финансово-хозяйственной деятельности организаций оптовой торговли. Выявлены основные слабые стороны и угрозы функционирования оптовых предприятий (на примере ООО «Рельеф-Центр»). Представлены отдельные аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций оптовой торговли и обоснована необходимость уточнения методики проведения такого анализа. Уточнены пороговые значения для оценки платежеспособности торговой организации, ориентированные на специфику величины ее балансовых показателей.

Ключевые слова: экономическая безопасность, финансовое состояние, структура капитала, оптовая торговля, ООО «Рельеф-Центр»

THE IMPACT OF CAPITAL STRUCTURE ON ECONOMIC SECURITY OF WHOLESALE TRADE ENTITY (EX. “THE RELIEF CENTER” LTD)

N.A. Topilskaya

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, tna0398@mail.ru*

Annotation. The article discusses the features of the financial and economic activities of wholesale trade organizations. The main weaknesses and threats to the functioning of wholesale enterprises have been identified (for example, Relief-Center LLC). Presented are some aspects of the analysis of the financial and economic activities of wholesale organizations and substantiated the need to clarify the methodology for such an analysis. Threshold values are proposed for assessing the solvency of a trade organization, focused on the specifics of the value of its balance sheet indicators.

Keywords: economic security, financial condition, capital structure, wholesale, Relief-Center LLC.

Уровень экономической безопасности организации определяется в процессе осуществления контроля показателей ее деятельности и предполагает определение таких ситуаций и

условий, при которых потенциальные риски перерастают в действительную угрозу для финансовой безопасности компании. При этом способность хозяйствующего субъекта противостоять неблагоприятным воздействиям напрямую зависит от его финансового состояния, поскольку для реализации любых мероприятий необходимы финансовые ресурсы.

В зависимости от отраслевой принадлежности компании имеют свои специфические особенности как в процессе самой деятельности, так в ее учете и анализе, что предопределяет изучение отдельных компонентов того или иного направления деятельности с целью повышения эффективности функционирования организации.

В рамках проявления рыночных отношений такая сфера как торговля стремительно развивается и превращается в сложную, динамичную систему, функционирующую в крупномасштабной, быстромеменяющейся социально-экономической среде.

Основным показателем, который используется для статистического наблюдения за состоянием торговли, является ее оборот.

Проведем анализ оборотов оптовой торговли по стране в целом и рассматриваемому региону (табл. 1).

Таблица 1. Динамика оборота оптовой торговли

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г. в % к 2015 г.
Российская Федерация*						
Оборот оптовой торговли, млрд. руб.	56 732,5	61 715,1	69 694,2	79 779,9	84 204,3	148,0
в том числе организаций оптовой торговли	46 732,2	50 324,6	56 725,4	63 315,0	66 267,7	142,0
Рязанская область**						
Оборот оптовой торговли, млрд. руб.	350,0	331,2	312,3	347,0	368,1	105,2
в том числе организаций оптовой торговли	301,6	299,3	265,8	285,5	290,8	96,4

Источник: *по Российской Федерации – составлено по данным официального сайта Федеральной службы государственной статистики [14].

**по Рязанской области – составлено по данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики. [15].

Таким образом, в целом состояние оптовой торговли по стране улучшается с каждым годом и за последние 5 лет возросло почти на 50%, в то время как ее рост по региону стал заметен лишь с 2018 года и за рассматриваемые 5 последних лет показал увеличение лишь на 5%. При этом, касаясь Рязанской области, ее оборот оптовой торговли как в целом, так и по организациям оптовой торговли, составляет менее 0,5% от общей величины по РФ в целом.

Стоит также заметить, что оборот оптовой торговли конкретно по организациям оптовой торговли занимает в пределах 80-85% общего объема оптовой торговли как в стране в целом, так и в Рязанской области.

Также, рассматривая торговую отрасль, стоит заметить, что ей принадлежит одно из ведущих мест в отраслевой структуре экономики.

Так, доля торговых организаций в валовом внутреннем продукте России по состоянию на 2020 г. составляла 13%, что относит торговлю на второе место после обрабатывающих производств (14,7%) в структуре ВВП [14].

Оптовая торговля определяется как деятельность, включающая в себя продажу товаров или услуг с целью их дальнейшей перепродажи или использования в производственных процессах [6].

В процессе разработки мероприятий по обеспечению экономической безопасности организаций рассматривается ее структура, включающая в себя такие составляющие как кадровая, политико-правовая, технико-технологическая, экологическая, информационная, а также финансовая, предполагающая, в свою очередь, посредством выполнения определенных задач обеспечение максимального финансового уровня компании за счет эффективного использования производственных ресурсов (рис. 1) [4].

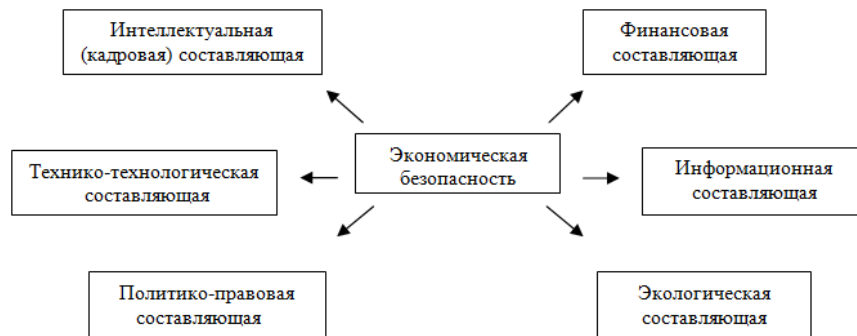


Рис. 1. Составляющие экономической безопасности организации оптовой торговли
Источник: составлено автором.

Финансовая составляющая является одной из самых главных и решающих в системе экономической безопасности организации, поскольку в рамках рыночных условиях хозяйствования финансы выступают «двигателем» экономической системы. При этом финансовая составляющая аккумулирует в себе как финансовое состояние организации, так и ее финансовые результаты.

Однако, говоря о финансовом состоянии организации, занимающейся оптовой торговлей, стоит уделить особое внимание ее специфике, пониманию происходящих в ней процессов и методике анализа тех или иных индикаторов ее финансовой деятельности.

Так, торговые организации, особенно организации оптовой торговли, имеют свои особенности работы, которые проявляются при финансово-экономическом анализе их деятельности.

В организациях оптовой торговли специфические черты работы просматриваются, главным образом, в показателях их бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Так, например, активу баланса присущи наличие относительно небольшой величины основных средств и внеоборотных активов в целом, денежных средств и, напротив, высокие показатели краткосрочной дебиторской задолженности. Для пассива же характерны низкая величина уставного капитала и собственных средств в целом и при этом высокое значение краткосрочных займов и кредитов, в т.ч. кредиторской задолженности [7].

Оценивая деятельность торгового предприятия, стоит обратить внимание, что показатель финансовой структуры капитала такой организации определяет многие аспекты ее хозяйственной деятельности и существенным образом влияет на ее результаты. Он влияет на уровень финансовой устойчивости и платежеспособности компании, уровень рентабельности ее активов и собственного капитала, уровень хозяйственных рисков и в итоге - на эффективность торгового менеджмента в целом. Поэтому формированию оптимальной структуры капитала на каждом торговом предприятии следует уделять большое внимание.

Значения источников формирования активов в отчетности существенным образом влияют на расчет тех или иных показателей финансового состояния - главным образом, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Исследователи [7] отмечают, что специфика деятельности таких компаний не позволяет проводить анализ по стандартным методикам, ориентированным на положения Методологических рекомендаций по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности

организаций от 28.11.2002 г., поскольку применение универсальных методов анализа, в большинстве случаев, показывает неплатежеспособность организаций, финансовую неустойчивость, низкую эффективность и предстоящее банкротство. Но при этом компании продолжают успешно существовать и развиваться. Это наводит на мысль о несоответствии принятых стандартных методов оценки и предопределяет разработку специфических, ориентированных на отраслевую направленность компаний, методов, поскольку в противном случае анализ финансово-хозяйственной деятельности таких компаний приведет к потере достоверности и адекватности результатов анализа фактического состояния, а значит, к неверным управленческим решениям.

Вследствие этого очевидна важность понимания самого процесса торговли, а также особенностей анализа капитала и его структуры, имеющих весомое значение при оценке финансово-хозяйственной деятельности торговой организации, что требует рассмотрения этих аспектов во взаимосвязи.

При анализе финансового состояния любой организации величина капитала и его структура напрямую фигурируют в оценке платежеспособности и финансовой устойчивости компании. Поэтому особенности торговли, а, в частности, и структура имеющегося у торговой организации капитала окажут существенное влияние на показатели финансового состояния, а, соответственно, и на мероприятия, которые будут необходимы для оптимизации того или иного направления деятельности.

Как было замечено ранее, основные отраслевые финансовые особенности присущи имеющейся в торговой организации структуре активов и капитала.

В торговле активы представлены, главным образом, оборотными активами, в составе которых преобладают товарные запасы. В большинстве торговых организаций на их долю приходится более 80% всех оборотных активов, поэтому для их формирования требуется соответствующий объем оборотного капитала [3].

Для оптовых торговцев продажа на условиях товарного кредита представляет собой часть политики продвижения товаров на рынок, а, следовательно, в таких условиях доля дебиторской задолженности будет относительно высокой.

Ввиду недостаточности собственного капитала торговые организации нацелены на привлечение в значительных объемах заемные средства в форме финансовых заимствований у других коммерческих организаций, краткосрочных банковских кредитов, а также коммерческого (товарного) кредита (кредиторской задолженности перед поставщиками товаров). В структуре капитала российских торговых организаций на долю заемного капитала по отрасли приходится в целом более 90%. При этом заемный капитал почти полностью представлен краткосрочными обязательствами [7].

Анализируя деятельность и роль компании «Рельеф-Центр» в регионе, стоит отметить следующее.

Из года в год компания Рельеф-Центр демонстрирует стабильный рост и занимает лидирующие позиции в дистрибуции товаров для офиса, учебы и творчества. На сегодняшний день клиентами Рельеф-Центра стали более 11 000 организаций и индивидуальных предпринимателей, ассортимент товаров составляет более 22 000 наименований, а оборот составляет более 22 млрд. рублей. Решив не ограничиваться только дистрибуцией, Компания начала осваивать новое направление — производственное. Запуск собственных предприятий позволит вывести на рынок канцтовары отечественного производства, отвечающие мировым стандартам качества и реализуемые по доступной для конечного потребителя цене.

С 2016 года компания Рельеф-Центр выступает инвестором в рамках реализации проекта по созданию территории опережающего социально-экономического развития в поселке Лесной Шиловского района Рязанской области. Здесь у компании функционирует завод «Ока-пласт», выпускающий канцелярские папки, пластиковые уголки и файлы, и «Лесновская мануфактура», где в скором времени планируется запустить производство мела. Поми-

мо этого у «Рельеф-Центра» появятся еще три собственных предприятия: по производству бумаги, пластилина и красок, а также фломастеров и ручек.

В рамках создания территории опережающего социально-экономического развития в 2018 году статус резидентов ТОСЭР «Лесной» присвоен первым двум предприятиям: «Окапласт» с проектом расширения действующего производства пластиковых папок и «Лесновская мануфактура» по производству школьного мела (сумма инвестиций — 80 млн. рублей, будет создано 195 рабочих мест). Следующий этап — компания «Рельеф-Центр» готовится к реализации проекта промышленного парка «Карандаш» со специализацией на товарах для школы и офиса [11].

В процессе запуска новых производств Рельеф-Центр ставит перед собой цель не только обеспечить рынок качественными товарами по доступным ценам, но и создать большое число новых рабочих мест, а также укрепить бюджет Рязанской области за счет роста налоговых отчислений.

Рассмотрим отдельные аспекты финансового анализа торговой организации на примере ООО «Рельеф-Центр» с целью выявления влияния отраслевых особенностей и отличия уточненной методики анализа от стандартной.

Как известно, на начальном этапе происходит оценка ликвидности и платежеспособности организации, главным образом, путем расчета соответствующих показателей и их сопоставления с нормативными значениями.

Так, в рамках анализа ликвидности бухгалтерского баланса организации происходит сопоставление активов и пассивов, которыми распоряжается компания (табл. 2). Соответственно при этом структура имеющегося у нее капитала будет играть свою роль в оценке финансового состояния.

Таблица 2. Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса для оценки его ликвидности (в тыс. руб.)

Актив				Пассив				Платежный излишек (+) или недостаток (-)			% покрытия обязательств		
№	31.12. 2017 г.	31.12. 2018 г.	31.12. 2019 г.	№	31.12. 2017 г.	31.12. 2018 г.	31.12. 2019 г.	31.12. 2017 г.	31.12. 2018 г.	31.12. 2019 г.	31.12. 2017 г.	31.12. 2018 г.	31.12. 2019 г.
1	598471	312821	284014	1	3918267	4784937	5122187	-3319796	-4472116	-4838173	15%	7%	6%
2	3088198	3753795	4175417	2	436668	1319	3067	2651530	3752476	4172350	↑в 7,07 раз	↑в 284,59 раз	↑в 136,14 раз
3	2358228	3137956	3050009	3	1282635	1212626	833579	1075593	1925330	2216430	↑в 1,84 раза	↑в 2,59 раз	↑в 3,66 раз
4	1283078	826383	808909	4	1690405	2032073	2359516	-407327	-1205690	-1550607	76%	41%	34%

Анализируя баланс на предмет его ликвидности (табл. 2), отметим, что в качестве одной из особенностей торговой организации является отсутствие большого количества свободных денежных средств и значительная сумма кредитов, несоответствие условия $A1 \geq P1$ не может объективно говорить о состоянии обеспеченности срочной кредиторской задолженности наиболее ликвидными активами, поскольку представленная методика больше приемлема для производственных предприятий. Следовательно, можно сделать вывод о том, что выполнение первого условия не следует рассматривать при анализе торговых организаций, и о ликвидности баланса можно судить лишь по выполнению оставшихся трех условий.

Для компании ООО «Рельеф-Центр» последние три условия выполняются, следовательно, в рамках анализа финансового состояния торгового предприятия баланс этой компании можно считать абсолютно ликвидным.

Касаемо определения платежеспособности организации на основе расчета соответствующих коэффициентов ликвидности, стоит также внести некоторые корректировки в стандартную схему анализа.

Так, типовая методика анализа платежеспособности базируется на расчете коэффициентов ликвидности и их сравнении с нормативными значениями (табл. 3).

Таблица 3. Динамика показателей платежеспособности ООО «Рельеф-Центр»

Показатели	Рекомендуемое значение*	31.12. 2015 г.	31.12. 2016 г.	31.12. 2017 г.	31.12. 2018 г.	31.12. 2019 г.	Отклонение 2019 г. от 2015 г. (+/-)
Коэффициент текущей ликвидности	1-2	1,4	1,3	1,4	1,5	1,5	0,1
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,8-1	1,1	0,9	0,8	0,8	0,9	-0,2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,3	0,1	0,04	0,1	0,1	0,1	-

*Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)

При анализе значений коэффициентов ликвидности особое внимание следует обратить на принятые Методологическими рекомендациями от 2002 г. нормативные значения. Данные значения усредненные и не ориентированы на специфику той или иной отрасли, в частности, торговли [1].

Придерживаясь понимания торгового процесса и его особенностей, можно сделать ряд допущений относительно пороговых показателей.

Так, характерное для торговой организации низкое значение основных средств и собственного капитала говорит о том, что рекомендуемое значение коэффициента текущей ликвидности может находиться и в рамках $1 \leq K_{тл} \leq 2$, что все так же будет свидетельствовать о возможности торговой организации расплатиться по своим обязательствам при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной продаже готовой продукции, но и продаже в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств.

Предложенные границы пороговых значений обусловлены тем, что при получении итогового показателя, равного 1, считается, что оборотных средств будет достаточно для погашения краткосрочных обязательств, в противном же случае предприятие оказывается под угрозой банкротства. Достижение показателем верхнего порога значения 2 означает, что превышение в два раза оборотных активов над краткосрочными обязательствами обеспечивает определенный запас прочности на случай сбоев в производственном процессе или нарушения платежной дисциплины со стороны некоторых дебиторов [12].

Делая акцент на том, что для торговой организации характерно наличие большого количества запасов, можно предположить, что в качестве рекомендуемого значения подойдет граница $0,5 \leq K_{тл} \leq 1$, что будет свидетельствовать о способности организации расплатиться по своим обязательствам полностью при условии своевременных расчетов с кредиторами и благоприятной продаже готовой продукции.

Отсутствие большого количества свободных денежных средств и значительная сумма кредитов позволяет торговой организации отступить от общепринятого нормативного значения в расчете коэффициента абсолютной ликвидности и при этом не свидетельствовать о недостаточности наиболее ликвидных активов для оплаты срочной кредиторской задолженности. Здесь также можно воспользоваться банковской практикой, которая допускает норматив в пределах 0,02—0,2. При этом снижение допустимых границ можно объяснить высокой скоростью оборачиваемости оборотных активов в оптовой торговле.

Стоит обратить внимание, что предложенные пороговые значения для некоторых показателей приближены к значениям, отраженным в приказе № 118 от 01.10.1997 г., изданным Министерством экономики РФ и утверждающим методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия [2]. При этом необходимо учитывать и тот факт, что данный документ официально не был отменен, но в настоящее время также действуют методо-

логические рекомендации от 28.11.2002 г. по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности. Следовательно, подходы при анализе финансового состояния организации должны учитывать показатели, рекомендованные обоими документами, в противном случае эти разработки будут считаться неполными, а их применение к анализу финансового состояния будет являться нецелесообразным.

Однако для принятия долгосрочных решений текущие значения коэффициентов платежеспособности и ликвидности в целом не следует считать надежными ориентирами [10].

Анализ финансовой устойчивости в рамках оценки финансового состояния организации можно провести на основании расчета относительных показателей. При этом стоит учесть, что данные расчета базируются в основном на имеющейся структуре капитала торговой организации (табл. 4).

Таблица 4. Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Рельеф-Центр»

Показатели	Рекомендуемое значение*	31.12. 2015 г.	31.12. 2016 г.	31.12. 2017 г.	31.12. 2018 г.	31.12. 2019 г.	Отклонение 2019 г. от 2015 г. (+/-)
Коэффициент финансовой независимости	$\approx 0,5$	0,2	0,2	0,2	0,3	0,3	-0,1
Коэффициент финансирования	≥ 1	0,3	0,3	0,3	0,3	0,4	0,1
Коэффициент маневренности	0,5 - 0,6	1,2	0,9	1	1,2	1	-0,2
Коэффициент финансовой устойчивости	0,5 - 0,6	0,4	0,3	0,4	0,4	0,4	-

*Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)

Однако, как уже было замечено, торговая организация широко использует кредиты, поэтому у нее в балансе, как правило, высокая доля краткосрочной кредиторской (и, соответственно, дебиторской) задолженности. Собственные средства при этом могут иметь незначительную величину.

Следовательно, проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что стандартная методика анализа, чаще всего применяемая при финансовом анализе организаций, для компаний, имеющих ту или иную отраслевую особенность, в частности, для организаций оптовой торговли, специфична в своем применении и в обобщенном виде не подходит для оценки финансовой устойчивости торговой организации. В результате возникает необходимость в разработке критериев для проведения анализа финансовой устойчивости деятельности именно торговых организаций, а, соответственно, и их пороговых значений, которые позволят оценить положение торговой организации в рыночной среде.

В этом случае с большей степенью вероятности будет гарантирована достоверность и актуальность проводимой оценки финансового положения торговой компании, а, следовательно, и повышение уровня экономической безопасности компании, поскольку финансовое состояние любой организации является показателем не только стабильности и динамичности экономического развития предприятия, но и уровня его экономической безопасности.

Обобщая вышесказанное, делаем вывод, что анализ финансового состояния торговых организаций по стандартной методике заставляет в большинстве случаев признавать их финансово неустойчивыми и неплатежеспособными. Однако в действительности история развития таких компаний, темпы роста и расширения бизнеса, а также объемы продаж позволяют сформулировать совершенно противоположные выводы о достаточно устойчивом их положении.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента, доцента каф. ЭБАиУ РГРТУ Карпуниной Е.В.

Библиографический список

1. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций [Электронный ресурс]: от 28.11.2002 (Утверждено Госкомстатом России)
2. Приказ Минэкономки РФ «Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)» [Электронный ресурс]: от 01.10.1997 №118
3. Максимова А.И. Финансовый менеджмент: учебное пособие / А. И. Максимова, М. И. Мохина. - Пермь: АНО ВПО «Пермский институт экономики и финансов», 2017. - 130 с.
4. Овчаренко, В.П. Экономическая безопасность предприятия: учеб. Пособие. / В.П. Овчаренко, О.Н. Богатырева., А.Ю. Глушаков. - ВШТЭ СПбГУПТД. – СПб., 2017. – 51 с.
5. Чеглакова С.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / С.Г. Чеглакова. -- 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Дело и сервис, 2017. – 304 с.
6. Гаспарян А.А. Отраслевые особенности торговых организаций / А.А. Гаспарян // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук [Электронный ресурс]. - 2016. № 4-7 – с. 1-8
7. Иванов Ю. Расчет финансовых коэффициентов торговой организации / Ю. Иванов // Управление предприятием. – 2012.
8. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Развитие предпринимательства в России /Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. //Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-2 (79). С. 361-363.
9. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Риск в предпринимательской деятельности /Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. //Экономика и предпринимательство. 2018. № 1 (90). С. 417-419.
10. Мочалова Л.А., Кулагина М.Е. Методологические особенности оценки финансовой устойчивости и платежеспособности торговых организаций в современных условиях / Л.А. Мочалова // Финансы и кредит [Электронный ресурс].. — 2018. — Т. 24, № 7. — С. 1575 — 1596.
11. Современное состояние и перспективы социально-экономического развития Рязанской области // Аналитический вестник. – Москва. 2019. № 15 (729). – С. 16-21
12. Тевелева О.В. О нормативных значениях коэффициента текущей ликвидности / О.В. Тевелева // Аудит и финансовый анализ [Электронный ресурс].. – 2015. - №6. – С. 255-259
13. Чеглакова С.Г., Карпунина Е.В., Карпунин А.Ю. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации: учебное пособие / С.Г. Чеглакова, Е.В. Карпунина, А.Ю. Карпунин. - М.: ООО Сам полиграфист. 2015. -76 с.
14. Федеральная служба государственной статистики учреждений [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 10.02.2021)
15. Территориальный орган федеральной службы государственной статистики по Рязанской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://ryazan.gks.ru/> (дата обращения: 10.02.2021)

УДК 338.2; ГРНТИ 06.71.47

ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ В ОТРАСЛЯХ ЭКОНОМИКИ (НА ПРИМЕРЕ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОЙ И МЕДИЦИНСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ)

Е.И. Темная

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, elriplexxes@gmail.com*

Аннотация. Статья посвящена вопросам реализации стратегии импортозамещения как части процесса развития фармацевтической и медицинской промышленности. Проанализированы показатели, характеризующие ситуацию на рынке медицинских изделий и лекарственных препаратов в разрезе импортных операций. Сформулированы основные проблемы в сфере разработки и производства медицинской продукции. Уточнены перспективные направления создания оптимальных условий функционирования и развития отрасли фармацевтической и медицинской промышленности.

Ключевые слова: фармацевтическая промышленность, медицинская промышленность, импортозамещение.

IMPORT SUBSTITUTION IN THE BRANCHES OF THE ECONOMY (ON THE EXAMPLE OF THE PHARMACEUTICAL AND MEDICAL INDUSTRY)

Е.И. Темная

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, elriplexxes@gmail.com*

The summary. The article is devoted to the implementation of the import substitution strategy as part of the development of the pharmaceutical and medical industry. Analyzed the indicators characterizing the situation on the market of medical devices and pharmaceuticals in the context of import operations. The main problems in the development and production of medical products are formulated. The promising directions for creating optimal conditions for the functioning and development of the pharmaceutical and medical industry have been clarified.

Keywords: pharmaceutical industry, medical industry, import substitution.

Состояние здоровья человека является одним из главных аспектов, определяющих качество жизни населения. Поддержание физического и ментального здоровья осуществляется за счет эффективного функционирования системы здравоохранения, которое выражается в высоком качестве услуг, предоставляемых медицинскими учреждениями, квалификации специалистов и наличии современного технического оснащения. Степень развития медицинской отрасли напрямую влияет на стабильность экономической безопасности государства.

Медицинскую отрасль в части экономической безопасности следует рассматривать как инструмент, обеспечивающий защищенность кадрового и финансового потенциала страны. Эффективность его работы напрямую зависит от доступности медицинской помощи гражданам, внедрения инновационных проектов, разработки передовых медицинских технологий.

В постановлении Правительства РФ №396 от 31.03.2020 года «О внесении изменений в государственную программу Российской Федерации «Развитие фармацевтической и медицинской промышленности»» [1] содержатся основные положения о программе технологического перевооружения фармацевтической и медицинской промышленности, импортозамещения в части производства социально значимых и жизненно необходимых лекарственных средств и медицинских изделий.

Программа предусматривает следующие направления развития фармацевтической и медицинской промышленности:

- 1) переход на путь инновационного развития;
- 2) создание конкурентной рыночной среды;
- 3) формирование научного, технологического и производственного потенциала фармацевтической и медицинской промышленности;
- 4) изменение структуры и масштабов производства;

5) интеграция в мировую систему производства и потребления лекарственных средств и медицинских изделий.

Согласно программе, до 2024 года должны быть реализованы следующие задачи:

- 1) создание и модернизация 24 тыс. высокотехнологичных рабочих мест;
- 2) увеличение доли наукоемкой продукции в общем объеме производства фармацевтической и медицинской отрасли;
- 3) рост темпов экспорта лекарственных средств и медицинских изделий не менее чем до 156 млрд. руб.;
- 4) увеличение до 53% доли лекарственных средств и до 43% доли медицинских изделий отечественного производства в общем объеме потребления (в денежном выражении);
- 5) рост числа организаций, осуществляющих технологические инновации в фармацевтической и медицинской отрасли и др.

Ниже представлен ряд показателей, характеризующих ситуацию в сфере фармацевтической и медицинской промышленности (таблица 1).

Таблица 1. Динамика показателей, характеризующих ситуацию в сфере фармацевтической и медицинской промышленности

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г. в % к 2017 г.
Объем производства, млрд руб.				
- Фармацевтическая промышленность	295	305,4	310	105,08
- Медицинская промышленность	57,5	62,3	67,8	117,91
Объем рынка, млрд руб.				
- Фармацевтическая промышленность	1246	1285	1315	105,54
- Медицинская промышленность	255,3	265,6	295	115,55
Объем экспорта, млрд руб.				
- Фармацевтическая промышленность	0,69	0,8	0,9	130,43
- Медицинская промышленность	0,13	0,14	0,147	113,08

Источник: данные Министерства промышленности и торговли [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://minpromtorg.gov.ru/>;

Основываясь на данных нашего исследования, объем производства в сфере медицинской промышленности за период 2017-2019 гг. в России вырос почти на 18%, что значительно превышает показатели роста объема производства в фармацевтической промышленности (5%). Аналогичная ситуация наблюдается и с показателями изменения объемов рынка (разница в значениях составляет 1-2%). В то же время необходимо учесть высокий рост объемов экспорта (30%) за три исследуемых года по продукции фармацевтической промышленности, у медицинской промышленности темп прироста равен 13%.

Несмотря на активное развитие производства в части ряда медицинских изделий и лекарственных препаратов, в сфере медицинской и фармацевтической промышленности существуют следующие проблемы, способные повлиять на стабильность отрасли:

- 1) дефицит квалифицированных кадров;
- 2) низкая инвестиционная активность;
- 3) зависимость от импорта;
- 4) несовершенство российской нормативно-правовой базы и существование противоречий с международными стандартами;
- 5) отсутствие информационной прозрачности в отрасли;
- 6) слабая система продвижения продукции;
- 7) неэффективная система трансфера разработок в промышленность.

В свою очередь данные проблемы создают почву для развития угроз, таких как, закрепление исключительного спроса на высокотехнологическую импортную продукцию и внешняя конкуренция со стороны стран, чьи технологии более продвинуты и эффективны. На сегодняшний день ситуация на рынке медицинских изделий склоняется в пользу иностранных производителей, Россия продолжает покупать медтехнику и лекарства за границей, о чем говорят данные Министерства промышленности и торговли РФ (таблица 2).

Таблица 2. Динамика показателей импорта лекарственных средств и медицинских изделий в Российской Федерации

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г. в % к 2017 г.
Импорт (всего), млрд. руб.	13262,8	15008,0	15689,3	118,3
в т.ч. стоимость импорта медицинской продукции, млрд. руб.				
- Медицинские инструменты и оборудование	228,2	248,4	267,3	117,13
- Лекарственные средства	501,0	507,6	675,8	134,89
Доля стоимости импорта медицинской продукции в общей величине импорта, %				
- Медицинские инструменты и оборудование	1,7	1,7	1,7	-
- Лекарственные средства	3,8	3,4	4,3	-
Доля импортной продукции в денежном выражении в общем объеме рынка (в ценах закупок), %				
- Медицинские инструменты и оборудование	89,1	88,0	88,0	-
- Лекарственные средства	65,3	66,2	66,4	-

Источник: данные Министерства промышленности и торговли [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://minpromtorg.gov.ru/>;

За период 2017-2019 гг. вопреки действию программы импортозамещения, поток медицинских изделий, ввозимых из-за границы, вырос на 17%. Для лекарственных средств объем импорта за 3 года увеличился на 35%. Доля стоимости импорта медицинских инструментов и оборудования за исследуемый период оставалась неизменной, однако по лекарственным средствам данная величина увеличилась на 0,5%. Следует также отметить, что доля импортной медицинской продукции значительно превышает объем отечественных товаров данного вида на российском рынке.

Известно, что из-за введенных Западом санкций, России пришлось пересмотреть свои политические и экономические отношения с партнерами и запустить стратегию импортозамещения в разных отраслях экономики, в том числе и в отрасли здравоохранения. Данная стратегия начала действовать с 2014 года, как инструмент защиты российского рынка, а также отечественных производителей.

Политика импортозамещения включает в себя следующие положения:

- 1) увеличение количества отечественных производителей по сравнению с иностранными на национальном рынке;
- 2) обеспечение полной независимости всех стадий производственного процесса путем поддержки предприятий, реализующих материалы и полуфабрикаты;
- 3) запрет на ввод ряда товаров в страну;
- 4) реализация мер таможенно-тарифного регулирования (введение импортных пошлин, квот и т.д.);
- 5) осуществление нетарифного регулирования, в частности, ввод дополнительных требований к лицензированию ввозимой продукции.

В России согласно приказу Министерства промышленности и торговли РФ № 655 от 31 марта 2015 года «Об утверждении плана мероприятий по импортозамещению в отрасли медицинской промышленности РФ», [3] обязанности по разработке нормативно-правовых

актов и планов, контролю и мониторингу процессов импортозамещения в сфере производства медицинских изделий возложена на Департамент фармацевтической и медицинской промышленности. Также в плане содержатся фактические значения импорта ряда медицинских изделий, представлены плановые показатели, а также сроки реализации проекта.

Необходимо отметить, что в 2015 году Правительством РФ был создан перечень медицинских изделий и препаратов, запрещенных для закупки за рубежом государственными медицинскими учреждениям. В него вошло 608 препаратов, а в 2019 году данный список был расширен, и под запрет попали аппараты ингаляционного наркоза и искусственной вентиляции легких, эндопротезы суставов конечностей и другие товары.

С 1 января 2021 года согласно постановлению Правительства № 2014 от 03.12.2020 года «О минимальной обязательной доле закупок российских товаров и ее достижении заказчиком» [2] была установлена минимальная обязательная доля закупок медицинского оборудования, для которого установлены ограничения допуска товаров, происходящих из иностранных государств. Данная доля определяется в процентном отношении к объему закупок товаров соответствующего вида, осуществленных заказчиком в отчетном году. Так, например, за период с 2021-2023 гг. объем закупок отечественных аппаратов искусственной вентиляции легких должен увеличиться с 50% до 70%, аппаратов электрохирургических - с 30% до 40%, инвалидных колясок - с 50% до 80%.

Исследование процессов реализации стратегии импортозамещения медицинских изделий и препаратов позволило нам выявить ряд проблем в данной сфере.

Во-первых, процедуры по регистрации новых высокотехнологичных медицинских изделий имеют неоправданно большую длительность, в результате чего более половины от общего объема отечественных медицинских разработок не могут попасть на российский рынок [8].

Во-вторых, это невозможность приобретения импортных жизненно важных препаратов. Как пример следует использовать антибиотики «Фортум» (Великобритания) и «Тиенам» (США) [10]. Данные лекарственные средства применяются для лечения муковисцидоза — наследственного заболевания, которым в РФ страдают тысячи человек, преимущественно дети. Их невозможно приобрести ни в государственных медицинских учреждениях, ни в частном порядке. Данная ситуация сложилась из-за нежелания поставщиков работать на рынке, где стоимость препаратов превышает максимальную цену закупки, формируемую медицинскими учреждениями.

В-третьих, отсутствие инвестиций. Для разрешения проблем на рынке медицинских изделий и препаратов необходимо значительное количество средств. Инвесторы не решаются вкладываться в процесс производства из-за отсутствия гарантий, наличия рисков и непредсказуемости системы мер регулирования. Также на это влияет нехватка производственных технологий и отсутствие отвечающего международным стандартам оборудования для производства лекарств [4].

В 2019 году Счетная палата провела аудит мер господдержки медицинской поддержки. В результате были выявлены недостатки в процессе регистрации медицинских изделий, а именно его затянутости. Соответственно, Счетная палата рекомендовала Министерству здравоохранения «усилить контроль над завершением регистрации медицинских изделий, разработанных в рамках НИОКР», а Министерству промышленности и торговли предложено «провести мониторинг результатов НИОКР и принять меры, направленные на обеспечение серийного производства разработанных медицинских изделий» [8].

В 2020 году пандемия коронавируса в мире изменила целые отрасли, а также модели поведения компаний и потребителей [5]. Перемены не обошли стороной и отрасли фармацевтической и медицинской промышленности. Данный сектор, относительно небольшой по масштабам, являлся наиболее активно растущим в 2020 году. По данным Министерства промышленности и торговли РФ производство лекарственных средств и материалов продемон-

стрировало масштабный рост – 123,0%, что обеспечило около 1/5 (18%) всего прироста обрабатывающих производств [9]. Ряд предприятий экстренно диверсифицировали производство и наладили выпуск медицинских изделий и средств индивидуальной защиты, в частности медицинских масок, тестов и современных комплексов для проведения диагностики.

Большинству фармацевтических предприятий удалось в период эпидемии не только сохранить объемы производства, но и в условиях возросшего спроса значительно нарастить их, пополнив портфель лекарственными средствами, рекомендованными для лечения коронавирусной инфекции. Однако стоит учитывать, что такой резкий подъём объясняется экстренной необходимостью обеспечить население лекарствами и медицинскими изделиями и нисколько не свидетельствует об устранении насущных проблем, мешающих продуктивному развитию фармацевтической и медицинской промышленности.

Для предотвращения проблем реализации стратегии импортозамещения мы сформулировали ряд направлений для создания оптимальных условий функционирования и развития отрасли фармацевтической и медицинской промышленности в РФ:

- 1) оптимизация административно-управленческих процессов в отрасли, в частности, для ускорения процедур регистрации высокотехнологичных медицинских изделий;
- 2) совершенствование нормативно-правовой базы, внесение отдельных положений о необходимости со стороны участников отрасли формировать достоверные статистические данные;
- 3) осуществление выдачи субсидий на приобретение и (или) лизинг оборудования, перевооружение, обучение и переподготовку персонала, проведение НИОКР и создание новых производств для достаточной технико-технологической оснащенности российской медико-фармацевтической отрасли;
- 4) создание для российских производителей условий для проведения клинических исследований новейших медицинских разработок, за счет чего будет увеличиваться доверие к отечественной продукции;
- 5) стимулирование процессов объединения научных исследований с бизнес-процессами для привлечения инвесторов.

Нам представляется, что программа импортозамещения в отрасли фармацевтической и медицинской промышленности в РФ должна получить «приоритет развития» наравне с такими отраслями, как сельское хозяйство, информационные технологии, машиностроительная отрасль. Прогрессивное развитие данной отрасли, являющейся составной частью системы здравоохранения, напрямую влияет на защиту национальной безопасности в аспекте сохранения и развития человеческого потенциала.

В настоящий момент сделаны успешные шаги в направлении укрепления существующей системы, но необходимо постоянно учитывать потенциальные риски и угрозы, совершенствуя нормативно-правовую базу, внедряя современные идеи и технологии.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента, доцента кафедры ЭБАиУ РГРТУ имени В.Ф. Уткина Карпуниной Е.В.

Библиографический список

1. О внесении изменений в государственную программу Российской Федерации «Развитие фармацевтической и медицинской промышленности: Постановление Правительства РФ от 31.03.2020 г. №396 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<http://docs.cntd.ru/document/564624523> – Дата доступа: 16.02.2021.
2. О минимальной обязательной доле закупок российских товаров и ее достижении заказчиком: Постановление Правительства РФ от 03.12.2020 г. №2014 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<http://base.garant.ru/75016819/>– Дата доступа: 16.02.2021.
3. Об утверждении плана мероприятий по импортозамещению в отрасли медицинской промышленности РФ: приказ Министерства промышленности и торговли от 31.03.2015 г. №655 [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<http://docs.cntd.ru/document/420275745> – Дата доступа: 16.02.2021.

4. Арестов А. А. Проблемы и перспективы импортозамещения в российской экономике на примере медицинской отрасли / А. А. Арестов // *Universum: медицина и фармакология* [Электронный ресурс]. – 2020. - N 1 (65). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-importozamesheniya-v-rossiyskoy-ekonomike-na-primere-meditsinskoj-otrasli> – Дата доступа: 16.02.2021.

5. Карпунина Е.В., Карпунин А.Ю. Анализ внешнеэкономической деятельности: учебное пособие / Е.В. Карпунина, А.Ю. Карпунин. — Курск: Изд-во ЗАО «Университетская книга», 2020. — 191 с.

6. Карпунина Е.В., Карпунин А.Ю. Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебное пособие / Е.В. Карпунина, А.Ю. Карпунин. — М.: АУДИТОР, 2018. — 129 с.

7. Кустов О. М. Экономическая безопасность системы государственного здравоохранения: структура ресурсного потенциала / О. М. Кустов // *Известия СПбГЭУ* [Электронный ресурс]. – 2016. - №4 (100). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-sistemy-gosudarstvennogo-zdravoohraneniya-struktura-resursnogo-potentsiala> - Дата обращения: 16.02.2021.

8. Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://audit.gov.ru/news/schetnaya-palata-rekomenduet-minzdravu-usilit-kontrol-nad-registraciej-medicinskih-izdelij-36866> – Дата доступа: 16.02.2021.

9. Официальный сайт Министерства промышленности и торговли Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://minpromtorg.gov.ru/> – Дата доступа: 16.02.2021.

10. Агентство социальной информации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.asi.org.ru/news/2019/11/21/roditelidetej-2/> – Дата доступа: 16.02.2021.

УДК 336.77.01; ГРНТИ 06.73.75

РЕЙТИНГОВЫЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА (НА ПРИМЕРЕ АО «РНПК»)

А.В. Милюкова

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, milyukovaa13@bk.ru*

Аннотация. В статье рассмотрены основные методики оценки кредитоспособности хозяйствующего субъекта. Выполнено монографическое исследование понятий «кредитоспособность хозяйствующего субъекта» и «рейтинговая оценка». Определены основные показатели, влияющие на изменение кредитоспособности. Сформулированы достоинства применения рейтинговой оценки в анализе кредитоспособности заемщика. Предложено совершенствование применения рейтинговой оценки кредитоспособности на практике путем учета отраслевых особенностей деятельности и анализа качественных характеристик деятельности организаций.

Ключевые слова: кредитоспособность, рейтинговая оценка, методика, класс кредитоспособности, финансовое состояние.

RATING METHODS FOR ASSESSING THE CREDIT CAPACITY OF A BUSINESS ENTITY (ON THE EXAMPLE OF RNPК JSC)

A.V. Milyukova

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, milyukovaa13@bk.ru*

Annotation. The article discusses the main methods for assessing the creditworthiness of an economic entity. A monographic study of the concepts of "creditworthiness of an economic entity" and "rating score" has been carried out. The main indicators affecting the change in creditworthiness have been determined. The advantages of using the rating assessment in the analysis of the borrower's creditworthiness are formulated. It is proposed to improve the application of the credit rating assessment in practice by taking into account the sectoral characteristics of the activity and analyzing the qualitative characteristics of the activities of organizations.

Keywords: creditworthiness, rating, methodology, creditworthiness class, financial condition.

Кредитоспособность хозяйствующего субъекта формируется в результате осуществляемой деятельности и является индикатором правильности сочетания структуры пассива, управления источниками финансирования. Определение кредитоспособности заемщика

включает в себя анализ большого количества финансовых коэффициентов, анализ финансовой устойчивости, платежеспособности и деловой активности.

Согласно ФЗ от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации» [1] кредитный рейтинг - мнение о способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов, выраженное с использованием рейтинговой категории. С.И. Крылов [10] под рейтинговой оценкой понимает обобщенную количественную характеристику, определяющую место организации на рынке путем отнесения к какому-либо классу, в зависимости от значений показателей организации. А.Д. Шеремет [14] трактует это понятие как место предприятия в классификации, полученной в ходе осуществления рейтинговой процедуры. В.В. Ковалев и О.Н. Волкова [9] под рейтингом понимают выстраивание некоторых единиц в определенном порядке, в соответствии с заранее установленными правилами и критериями. Таким образом, сущность рейтинговой оценки заключается в присвоении рейтинга организации на основании результатов ее деятельности, который определяет ее кредитоспособность.

Рассмотрим подходы авторов к трактовке понятия «кредитоспособность хозяйствующего субъекта».

Таблица 1. Отдельные подходы к определению понятия «кредитоспособность хозяйствующего субъекта»

Автор	Определение
О. Б. Бендерская [3]	Кредитоспособность – это объективная способность заемщика выполнять условия кредитного договора, определяемая финансовым состоянием, и субъективная готовность выполнять эти условия, определяемая личностными и деловыми качествами заемщика
О.В. Ефимова [6]	Кредитоспособность - это такое финансовое состояние предприятия-заемщика, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способности и готовности заемщика возратить кредит в соответствии с условиями кредитного соглашения
Н.П. Любушин [11]	Кредитоспособность – это имеющаяся у организации возможность погашать свои обязательства за счет активов
Н. Н. Селезнева [12]	Кредитоспособность-это наличие у него [хозяйствующего субъекта] предпосылок для получения кредита и его возврата в срок
И. Н. Успенская [13]	Кредитоспособность – это наличие предпосылок и возможностей у экономического субъекта получить определенную сумму займа, эффективно эти средства использовать, своевременно и в полном объеме их вернуть и оплатить проценты по обслуживанию

Исследованиями установлено, что кредитоспособность можно рассматривать как с точки зрения финансового состояния хозяйствующего субъекта, характеризующее различным финансовыми показателями, а также как способность своевременно и в полном объеме погашать кредит.

Нам представляется, что под кредитоспособностью понимается характеристика хозяйствующего субъекта, обусловленная значениями финансовых показателей деятельности организации, которая отражает возможность получения ею кредита и способность своевременно и в полном объеме осуществлять возврат кредитных средств в соответствии с договором или контрактом.

В настоящее время существует достаточно большое количество методик оценки кредитоспособности организации. Они различаются по количеству анализируемых показателей, подходам по отнесению к классу кредитоспособности, а также оценке значимости каждого показателя.

Впервые рейтинговая оценка кредитоспособности была разработана американским экономистом Д. Дюраном в начале прошлого века. Данная методика получила название кредитного скоринга. Сущность его методики заключалась в классификации организаций по

степени риска исходя из фактического уровня показателей финансовой устойчивости и рейтинга каждого показателя, выраженного в баллах на основе экспертных оценок. Согласно этой методики банки могли классифицировать потенциальных клиентов по двум классам – кредитоспособные и некредитоспособные.

Различные финансовые институты разрабатывают собственные методики оценки кредитоспособности. Необходимо отметить методику определения кредитоспособности заемщика, разработанную ПАО «Сбербанк», которая основана на расчете показателей, характеризующих финансовое состояние организации [2].

Система оценки включает в себя следующие коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент соотношения собственных и заемных средств (кроме торговли), коэффициент соотношения собственных и заемных средств (для торговли), коэффициент рентабельности продаж, коэффициент рентабельности деятельности предприятия.

Таким образом, система показателей состоит из шести коэффициентов, каждый из которых относит предприятие к одной из трех категорий кредитоспособности предприятия в соответствии с нормативным значением расчетных показателей. Более того, каждый из показателей имеет свой вес, который в дальнейшем влияет на итоговую оценку кредитоспособности: коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{ал}$) = 0,05; коэффициент быстрой ликвидности ($K_{бл}$) = 0,10; коэффициент текущей ликвидности ($K_{тл}$) = 0,40; коэффициент соотношения собственных и заемных средств ($K_{с/з}$) = 0,20; коэффициент рентабельности продаж ($K_{рп}$) = 0,15; показатель рентабельности деятельности предприятия ($K_{рпд}$) = 0,10.

После этого, исходя из суммы «взвешенных» показателей, определяется балльная оценка кредитоспособности заемщика (S) и присваивается класс кредитоспособности.

1 - если $S \leq 1,25$ — заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности, обязательным условием отнесения заемщика к данному классу является значение его коэффициента соотношения собственных и заемных средств на уровне, установленного для 1-го класса кредитоспособности;

2 - в случае если $1,25 < S < 2,35$, то заемщик соответствует второму классу кредитоспособности;

3 - когда $S > 2,35$, то заемщика относят к третьему классу.

«Первоклассные» – заемщики, кредитование которых не вызывает никаких сомнений;

«Второклассные» – заемщики, кредитование которых требует взвешенного подхода;

«Третьеклассные» – заемщики, кредитование которых связано с повышенным уровнем риска.

После присвоения класса, он может корректироваться исходя из качественного анализа кредитоспособности заемщика и иных факторов, которые не может учесть количественная оценка.

Преимуществом применения данной методики является ее гибкость в условиях постоянно изменяющейся макроэкономической среды, анализ показателей, наиболее полно охватывающих все аспекты деятельности организации, что позволяет дать комплексную оценку кредитоспособности хозяйствующего субъекта. Возможность корректировки рейтинга с учетом качественного анализа отраслевых рисков повышает точность отнесения каждой организации к классу устойчивости финансового состояния.

К недостаткам можно отнести необъективное установление «веса» каждого из анализируемых показателей, заимствованных из зарубежной практики, которые унифицируют хозяйствующие субъекты, не беря в расчет специфику деятельности и отраслевую принадлежность.

Также очень распространенной методикой является методика рейтинговой оценки кредитоспособности организации Л.Н. Донцовой и Н.А. Никифоровой [5]. Авторы методики отобрали шесть основных финансовых показателей, которые, по их мнению, наиболее полно

и точно способны отразить кредитоспособность хозяйствующего субъекта. Система показателей состоит из следующих коэффициентов:

- коэффициент абсолютной ликвидности,
- коэффициент быстрой ликвидности,
- коэффициент текущей ликвидности,
- коэффициент финансовой независимости,
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами,
- коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом.

Данные показатели проранжированы по их значимости, и каждому присвоено определенное количество баллов. При этом диапазон значений этих показателей был разделен на 6 частей так, чтобы в дальнейшем от этого зависело, в какой класс попадет предприятие, набрав определенное количество баллов. Для всех показателей за каждые 0,1 пункта по сравнению с максимальным значением показателя снимается некоторое количество баллов. Н. А. Никифорова и Л. Н. Донцова исходят из того, что предприятия можно разделить на 5 классов:

1 класс — высокая уверенность кредитных учреждений в возврате заемных средств выполнении других обязательств в соответствии с договорами, при этом имеется хороший запас на возможную ошибку;

2 класс — существует минимальный уровень банковского риска, что вызвано незначительными ухудшениями показателей кредитоспособности. Тем не менее, банк с высокой вероятностью может выдать кредит (организация еще не находится в зоне риска неплатежеспособности);

3 класс — появляется более вероятный риск для банка не выполнения обязательств данной организацией и не получение процентов;

4 класс — организации этого класса представляют для банков риск, так как предприятие даже за счет оздоровления бизнеса может потерять средства и проценты;

5 класс — организации высочайшего риска, практически неплатежеспособные, с которыми банки маловероятно будут вступать в кредитные отношения.

Преимущество данной методологии заключается в оценке кредитоспособности хозяйствующего субъекта с максимально возможной точностью. В методике учитываются наиболее полно характеризующие состояние организации коэффициенты, которые охватывают все стороны экономической деятельности. Отклонения значений коэффициентов от нормативных влияют на сумму присваиваемых баллов.

М.М. Глазов предлагает методику интегральной балльной оценки для определения уровня кредитоспособности организаций [4]. В таблице 2 приведено определение класса организаций по уровню значений показателей финансового состояния.

Таблица 2. Критериальный уровень значений показателей финансового состояния организации

№ п/п	Показатели устойчивости финансового состояния и их характеристика	Рейтинг показателя	Критериальный уровень		Снижение критериального уровня
			высший	низший	
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности	20	0,5 и выше - 20 баллов	менее 0,1 - 0 баллов	За каждые 0,1 снижения по сравнению с 0,5 снимается 4 балла
2.	Коэффициент срочной ликвидности	18	1,5 и выше - 18 баллов	менее 1 - 0 баллов	За каждые 0,1 снижения по сравнению с 1,5 снимается 3 балла
3.	Коэффициент текущей ликвидности	16,5	2 и выше - 16,5 балла	менее 1 - 0 баллов	За каждые 0,1 снижения по сравнению с 2 снимается 1,5 балла

Продолжение таблицы 2

4.	Коэффициент общей финансовой независимости	17,0	0,6 и выше - 17 баллов	менее 0,4 - 0 баллов	За каждые 0,01 снижения по сравнению с 0,6 снимается 0,8 балла
5.	Коэффициент финансовой независимости в части оборотных активов	15,0	0,5 и выше - 15 баллов	менее 0,1 - 0 баллов	За каждые 0,1 снижения по сравнению с 0,5 снимается 3 балла
6.	Коэффициент финансовой независимости в части запасов	13,5	1 и выше - 13,5 балла	менее 0,5 - 0 баллов	За каждые 0,1 снижения по сравнению с 1 снимается 2,5 балла
7.	Итого	100	х	х	х

В таблице 3 рассматриваются критерии отнесения организаций к классам по их финансовому состоянию.

Таблица 3. Определение класса организации по уровню значений показателей финансового состояния

Показатели устойчивости финансового состояния	Критериальные границы классности предприятий					
	I	II	III	IV	V	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,5 и выше = 20 баллов	0,4 = 16 баллов	0,3 = 12 баллов	0,2 = 8 баллов	0,1 = 4 балла	менее 0,1 = 0 баллов
Коэффициент срочной ликвидности	1,5 и выше = 18 баллов	1,4 = 15 баллов	1,3 = 12 баллов	1,2-1,1 = 9-6 баллов	1 = 3 балла	менее 1,0 = 0 баллов
Коэффициент текущей ликвидности	2 и выше = 16,5 баллов	1,9-1,7 =15-12 баллов	1,6-1,4 =10,5-7,5 баллов	1,3-1,1 = 6-3 баллов	1 = 1,5 балла	менее 2 = 0 баллов
Коэффициент общей финансовой независимости	0,6 и выше = 17 баллов	0,59-0,54 =16,2-12,2 баллов	0,53-0,48 =11,4-7,4 баллов	0,47-0,41 =6,6-1,8 баллов	0,4 = 1 балл	менее 0,4 = 0 баллов
Коэффициент финансовой независимости в части оборотных активов	0,5 и выше = 15 баллов	0,4 = 12 баллов	0,3 = 9 баллов	0,2 = 6 баллов	0,1 = 3 балла	менее 0,1 = 0 баллов
Коэффициент финансовой независимости в части запасов	1 и выше = 13,5 баллов	0,9 = 11 баллов	0,8 = 8,5 баллов	0,7-0,6 = 6-3,5 баллов	0,5 = 1 балл	менее 0,5 = 0 баллов
Итого	100	78	56	35	14	0

Автор классифицирует организации по 5 классам, характеризующим их кредитоспособность:

1 класс – организации с устойчивым финансовым состоянием, имеющие высокий уровень кредитоспособности;

2 класс – достаточно устойчивое финансовое состояние, для банков предоставление кредитов и займов таким организациям имеет низкую степень кредитного риска;

3 класс – достаточно стабильное финансовое положение, уровень кредитного риска – нормальный (допустимый);

4 класс – удовлетворительное финансовое положение, для кредитных учреждений уровень риска допустимый;

5 класс – уровень кредитного риска высокий.

Данная модель оценки кредитоспособности, как и предыдущая методика Н. А. Никифоровой и Л. Н. Донцовой, достаточно трудоемки и сложны в расчетах по присвоению количества баллов по значениям каждого из показателей, однако именно это обеспечивает точность определения степени кредитоспособности хозяйствующего субъекта.

Расчетные показатели данных методик направлены на оценку кредитоспособности организации посредством анализа платёжеспособности и финансовой устойчивости. Количество классов кредитоспособности у них тождественно, что позволяет кредитным учреждениям сопоставлять данные по организациям, рассчитанным по методикам М.М. Глазова и Н. А. Никифоровой и Л. Н. Донцовой.

Проведем рейтинговую оценку кредитоспособности организации на примере АО «РНПК» на основе рассмотренных методик за 2019 год. В таблице 4 приведены значения коэффициентов, необходимых для оценки кредитоспособности организации.

Таблица 4. Исходные данные для расчета уровня кредитоспособности АО «РНПК»

Показатель	Значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,000026
Коэффициент срочной ликвидности	0,024
Коэффициент текущей ликвидности	1,19
Коэффициент финансовой независимости	0,64
Коэффициент финансовой независимости в части оборотных активов	-0,26
Коэффициент финансовой независимости в части запасов	-1,38
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,26
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	0,83
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	0,56
Коэффициент рентабельности деятельности предприятия	0,06

Согласно методике М.М. Глазова общая сумма баллов составила 21,5 балла, следовательно, АО «РНПК» в 2019 году имеет IV класс финансового состояния. По методике ПАО «Сбербанк» сумма баллов $S = 2,58$, что свидетельствует о присвоении АО «РНПК» третьего класса кредитоспособности. Согласно методике Н. А. Никифоровой и Л. Н. Донцовой сумма набранных баллов составила 29 баллов, что относит АО «РНПК» к IV классу кредитоспособности, как следствие, имеет высокий риск банкротства.

Проанализировав рейтинг АО «РНПК» согласно рассмотренным выше методикам, приходим к выводу, что данная организация характеризуется неустойчивым финансовым состоянием и, как следствие, обладает низким уровнем кредитоспособности. Неудовлетворительная структура капитала, недостаточный уровень обеспечения запасов и оборотных активов собственными средствами, значения анализируемых показателей на нижних границах допустимых пределов, проблемы с платёжеспособностью – все это повышает вероятность банкротства.

Рейтинговая оценка кредитоспособности позволяет количественно оценить финансовое состояние хозяйствующего субъекта, наглядно проследить динамику его изменения. Использование данного метода анализа актуально на сегодняшний день и, как правило, он наиболее распространен в использовании внешними пользователями. Инвесторам данный метод помогает в оценке рисков финансирования денежных средств, банкам – в измерении кредитоспособности.

Также для выполнения аналитического исследования необходима достаточная информационная база, доступ к которой у заинтересованных пользователей, в зависимости от их принадлежности к внутренним и внешним – неодинаков. Помимо всего прочего на результаты аналитического исследования могут оказать влияние и факты искажения отчётной информации, такие как факты «вуаляирования» и «фальсификации» [7].

В ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации» (утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н) отмечено, что бухгалтерская отчётность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, о финансовых результатах её деятельности и изменениях в её финансовом

положении.[8] Поэтому рейтинговая оценка, составленная на основе данных бухгалтерской отчетности, является наиболее точным способом оценки кредитоспособности.

В общем смысле недостатком применения рейтинговой оценки является ориентирование на нормативные показатели, которые в полной мере не учитывают специфику отраслевой направленности. Стоит отметить приверженность рассмотренных отечественных рейтинговых методик оценки кредитоспособности к использованию только количественных показателей – финансовых коэффициентов, что уменьшает эффективность оценки кредитоспособности потенциального заёмщика. Соответственно необходимость интерпретации качественных показателей в дополнение к количественным показателям улучшит качество полученных результатов оценки кредитоспособности.

Нам представляется, что в методиках оценки кредитоспособности целесообразно учитывать отраслевые особенности деятельности хозяйствующих субъектов. В целях совершенствования и универсализации рейтинговой оценки существует необходимость разработки единой оптимальной методики расчета, которая позволила бы всесторонне и наиболее удобно проводить анализ кредитоспособности организаций. Применение единой системы присвоения класса кредитоспособности организациям позволит сопоставлять и анализировать состояние хозяйствующего субъекта, рассчитанного по разным методикам. Вместе с тем, изучив суть, слабые и сильные стороны рейтингового метода оценки кредитоспособности, можно сказать, что он является достаточно эффективным при анализе финансового состояния предприятия.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента, доцента каф. ЭБАиУ РГРТУ Карпуниной Е.В.

Библиографический список

1. Федеральный закон "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" от 13.07.2015 N 222-ФЗ (последняя редакция). — [Электронный ресурс].— URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182646/.
2. Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами от 8 декабря 1997 г. N 285-р (утв. Комитетом Сбербанка РФ по предоставлению кредитов и инвестиций) (с изменениями и дополнениями). — [Электронный ресурс].— URL: <https://base.garant.ru/580527/38d0e20d10a9099ed1e190abf152a12a/>.
3. Бендерская, О. Б. Кредитный анализ : учебник / О. Б. Бендерская. — Белгород : Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2015. — 180 с. — ISBN 978-5-361-00328-0.
4. Глазов, М.М. Учебное пособие по дисциплинам «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности», «Комплексный экономический анализ финансовой деятельности» и «Анализ финансовой отчетности» / М.М. Глазов, И.П. Фирова, Е.Е. Петрова. Учебное пособие / Под ред. М.М. Глазова. — СПб. : Астерион, 2013. — 286 с. — ISBN 978-5-9066152-90-9.
5. Донцова Л.В., Никифоров Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – 2-е изд. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2004. – 336 с.
6. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное Под ред, Ефимовой О.В пособие \, Мельник М.В. 4-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2009. — 451 с.
7. Карпунина Е.В., Карпунин А.Ю. Анализ бухгалтерского баланса на предмет его ликвидности / Е.В. Карпунина, А.Ю. Карпунин // Экономика и предпринимательство. 2014. № 7 (48). С. 731-736.
8. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Повышение эффективности внутреннего контроля экономического субъекта / А.Ю. Карпунин, Е.В. Карпунина // Экономика и предпринимательство. 2014. № 4-2 (45). С. 574-578.
9. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. — М.: ООО «ТК Велби», 2002.— 424 с. — ISBN 5-902171-42-3.
10. Крылов, С. И. Финансовый анализ : учебное пособие / С. И. Крылов. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 160 с. — ISBN 978-5-7996-1614-4.

11. Любушин, Н. П. Экономический анализ : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / Н. П. Любушин. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 575 с. — ISBN 978-5-238-01745-7.

12. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие для вузов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 639 с. — ISBN 978-5-238-01251-3.

13. Успенская, И. Н. Финансовый анализ : учебное пособие / И. Н. Успенская, Н. М. Русин. — Москва : Московский гуманитарный университет, 2017. — 248 с. — ISBN 978-5-906912-96-1.

14. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. - Изд. испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 415 с. - (Высшее образование). — ISBN 5-16-002687-8.

УДК343.535; ГРНТИ 10.23.47

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ МЕТОДЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА (НА ПРИМЕРЕ ОРГАНИЗАЦИИ НЕФТЕПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ОТРАСЛИ)

В.В. Веселов

*Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина,
Российская Федерация, Рязань, vladimir.veselov99@mail.ru*

Аннотация. В статье рассмотрены основные количественные методики прогнозирования вероятности банкротства хозяйствующего субъекта. Выполнено монографическое исследование дефиниции «несостоятельность» (банкротство). Рассмотрены отечественные и зарубежные методики прогнозирования вероятности банкротства хозяйствующих субъектов. Определены основные проблемы применения количественных моделей вероятности банкротства на практике. Обоснована необходимость учета отраслевых особенностей при прогнозировании вероятности банкротства хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: прогнозирование, вероятность банкротства, нефтеперерабатывающая отрасль, модель, банкротство, количественные и качественные методы.

QUANTITATIVE METHODS FOR FORECASTING THE PROBABILITY OF BANKRUPTCY OF A BUSINESS ENTITY (ON THE EXAMPLE OF ORGANIZATION OF THE OIL REFINING INDUSTRY)

V.V. Veselov

*Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin,
Russia, Ryazan, vladimir.veselov99@mail.ru*

Annotation. The article discusses the main quantitative methods for predicting the likelihood of bankruptcy of an economic entity. A monographic study of the definition of "insolvency" (bankruptcy) has been carried out. Domestic and foreign methods of forecasting the probability of bankruptcy of business entities are considered. The main problems of the application of quantitative models of the probability of bankruptcy in practice are determined. The necessity of taking into account industry-specific features when predicting the probability of bankruptcy of an economic entity has been substantiated.

Keywords: forecasting, bankruptcy probability, oil refining industry, model, bankruptcy, quantitative and qualitative methods.

Каждая организация, осуществляя свою деятельность, самостоятельно обслуживает свои обязательства перед различными контрагентами. Когда хозяйствующий субъект теряет такую возможность, повышается вероятность признания его банкротом. При нынешней нестабильной ситуации в следствии различных геополитических, экономических и эпидемиологических факторов риск банкротства для многих организаций становится значительно выше.

Исходя из этого, еще большее значение приобретает прогнозирование вероятности банкротства как внешними, так и внутренними субъектами. Внешние субъекты осуществляют анализ вероятности банкротства с целью снижения риска потери ими или иными лицами,

в чьих интересах осуществляется анализ, финансовых и других ресурсов. Внутренние субъекты осуществляют прогнозирование с целью выявления резервов снижения вероятности банкротства и восстановления платежеспособности и финансовой устойчивости.

В современной науке нет единого подхода к понятию «банкротство» (табл. 1). Поэтому в ходе исследования анализ данного определения является актуальным.

Таблица 1. Содержание и сущность дефиниции «банкротство»

Автор	Содержание дефиниции
ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)» N 127-ФЗ от 26.10.2002[1]	Несостоятельность(банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей
Е.А. Бабушкина [2]	Несостоятельность (банкротство) - юридический факт, наступающий после признания данного факта арбитражным судом суда либо после официального объявления должника о своем банкротстве при его добровольной ликвидации.
С.Г. Байкина [3]	Банкротство-это такое состояние, при котором предприятие не может рассчитаться по своим обязательствам, и чаще всего оно предполагает прекращение конкретной коммерческой или иной деятельности.
С.И. Крылов [8]	Несостоятельность (банкротство) – это признание арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.
Н.А. Русак [9]	Банкротство - это подтвержденная документально экономическая несостоятельность субъекта хозяйствования, выражающаяся в его неспособности финансировать текущую основную деятельность и оплачивать срочные обязательства.
А.Д. Шеремет [13]	Банкротство - это неспособность предприятия финансировать текущую операционную деятельность и погашать срочные обязательства, которая является следствием разбалансированности экономического механизма воспроизводства капитала предприятия, и результатом его неэффективной ценовой, инвестиционной и финансовой политики.

Необходимо отметить, что большинство научных деятелей отождествляют понятия «банкротство» и «несостоятельность». Также исследованиями установлено, что термин несостоятельность (банкротство) ряд ученых рассматривает как некое состояние хозяйствующего субъекта, при котором оно теряет способность рассчитываться по своим обязательствам, а в тоже время другие рассматривают данное определение как юридический факт, то есть официальное признание хозяйствующего субъекта банкротом, которое, нужно отметить, наступает в следствии несостоятельности организации.

В данном случае наиболее полноценным и научно обоснованным является подход второй группы ученых, так как термин банкротство в российской практике является больше юридическим, но с непосредственным влиянием экономических факторов.

Если хозяйствующий субъект не в состоянии расплачиваться по своим долговым обязательствам, его можно признать неплатёжеспособным. Данная категория имеет место в любом случае, но до возбуждения дела о банкротстве. С момента возбуждения дела о банкротстве (первый этап времени) на смену неплатёжеспособности хозяйствующего субъекта «приходит» категория его несостоятельности. Несостоятельный должник либо продолжает функционировать посредством проведения оздоровительных процедур, либо, напротив, с момента объявления процедуры конкурсное производство (второй этап времени), уже на смену несостоятельности хозяйствующего субъекта «приходит» категория банкротство. [7]

Для своевременного предупреждения банкротства организаций в экономической науке разработаны различные модели прогнозирования вероятности его наступления. Все модели различаются составом индикаторов и интерпретацией полученных результатов [6].

На практике применяются методики как зарубежных, так и отечественных авторов. Главная проблема заключается в том, что не все количественные методы могут дать достоверную оценку риска банкротства.

В отношении отечественных методик проблема возникает в следствии того, что практически все методики прогнозирования банкротства не учитывают отраслевой фактор. Простыми словами, что плохо для организации одной отрасли может оказаться вполне приемлемо для организации другой отрасли.

Некоторые модели, разработанные зарубежными учеными-экономистами, имеют ограниченный характер применения в практическом анализе [12]. Им присуща та же проблема, что и отечественным, но помимо нее существует несовместимость расчетных показателей с отечественной информационной базой в лице бухгалтерского, статистического и иных видов учета, что в свою очередь приводит к субъективности прогнозного решения.

К наиболее популярным отечественным методикам относятся: модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г.Кадыкова и модель Беликова А.Ю. (модель Иркутской ГЭА) [3-4]. В то же время наиболее распространенными зарубежными методиками оценки вероятности банкротства являются модели Э. Альтмана, Р. Лиса и Р. Таффлера. [8-9]

Представим характеристику данных моделей в виде сводной таблицы (табл. 2).

Таблица 2. Модели оценки вероятности банкротства

Наименование	Итоговый коэффициент	Условные обозначения	Уровень вероятности банкротства
1	2	3	4
Модель Сайфуллина и Кадыкова	$R=2K_1+0.1K_2+0.08K_3+0.45K_4+K_5$	K_1 – коэффициент обеспеченности собственными средствами; K_2 – коэффициент текущей ликвидности; K_3 – коэффициент оборачиваемости активов; K_4 – рентабельность продаж; K_5 – рентабельность собственного капитала.	$R < 1$ – высокая вероятность банкротства; $R > 1$ – низкая вероятность банкротства
Модель Беликова-Давыдовой	$Z= 8.38*K_1 + 1*K_2 + 0.054*K_3 + 0.63*K_4$	K_1 – Оборотный капитал/Активы; K_2 – Чистая прибыль/Собственный капитал; K_3 – Выручка/Активы; K_4 – Чистая прибыль/Себестоимость.	$Z < 0$, риск банкротства максимальный (90-100%). $0 < Z < 0.18$, риск банкротства высокий (60-80%). $0.18 < Z < 0.32$, риск банкротства средний (35-50%). $0.32 < Z < 0.42$, риск банкротства низкий (15-20%). $Z > 0.42$, риск банкротства минимальный (до 10%).
Модель Альтмана	$Z= 1,2 * K_1 + 1,4 * K_2 + 3,3 * K_3 + 0,6 * K_4 + 0,999 * K_5$	K_1 - оборотный капитал / сумма активов предприятия, K_2 - нераспределенная прибыль / сумма активов предприятия, K_3 - прибыль до налогообложения / общая стоимость активов, K_4 - рыночная стоимость собственного капитала / бухгалтерская (балансовая) стоимость всех обязательств, K_5 - объем продаж / общая величине активов предприятия.	$Z < 1,81$ – вероятность банкротства составляет от 80 до 100%; $2,77 \leq Z < 1,81$ – средняя вероятность краха компании от 35 до 50%; $2,99 < Z < 2,77$ – вероятность банкротства не велика от 15 до 20%; $Z \leq 2,99$ – ситуация на предприятии стабильна, риск неплатежеспособности в течении ближайших двух лет крайне мал.

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
Модель Лиса	$Z = 0,063 \cdot K_1 + 0,092 \cdot K_2 + 0,057 \cdot K_3 + 0,001 \cdot K_4$	K_1 — оборотный капитал / сумма активов; K_2 — прибыль от реализации / сумма активов; K_3 — нераспределенная прибыль / сумма активов; K_4 — собственный капитал / заемный капитал.	$Z < 0,037$ — вероятность банкротства высокая; $Z > 0,037$ — вероятность банкротства малая.
Модель Таффлера	$Z = 0,53 \cdot K_1 + 0,13 \cdot K_2 + 0,18 \cdot K_3 + 0,16 \cdot K_4$	K_1 = Прибыль от продаж / Краткосрочные обязательства, K_2 = Оборотные активы / (Краткосрочные обязательства + Долгосрочные обязательства), K_3 = Краткосрочные обязательства / Активы, K_4 = Выручка / Активы	$Z > 0,3$ – предприятие маловероятно станет банкротом («зеленая зона»), $Z < 0,2$ – предприятие вероятно станет банкротом («красная зона»), $0,2 < Z < 0,3$ – зона неопределенности («серая зона»).

Как отмечалось ранее, общей проблемой большинства методик количественного анализа вероятности банкротства является их несопоставимость с конкретными отраслями экономики. С целью исследования данной проблемы осуществим прогнозирование вероятности банкротства, применяя представленные нами модели, на примере хозяйствующего субъекта нефтеперерабатывающей отрасли – АО «РНПК» для того, чтобы определить применимость представленных нами моделей к нефтеперерабатывающей отрасли.

АО «РНПК» - один из лидеров в нефтеперерабатывающей промышленности России. Проектная мощность предприятия составляет 17,1 млн. тонн нефти в год. АО «РНПК» производит большой ассортимент высококачественных нефтепродуктов: автомобильные бензины АИ-92, АИ-95, дизельные топлива, соответствующие экологическому классу К5, топливо для реактивных двигателей, судовые топлива, дорожные, кровельный и строительный битумы и другие нефтепродукты. Чистая прибыль организации начиная с 2016 года неуклонно растет и в 2019 году составила 2 540 853 000 руб. Предприятие находится под контролем самого крупного субъекта отрасли – ПАО «НК Роснефть», получает регулярную поддержку от государства в виде дотаций, субсидий или субвенций. Исходя из этой информации, мы уже можем утверждать, что банкротство такого предприятия является маловероятным.

Представим значения итоговых показателей прогнозирования вероятности банкротства для АО «РНПК» по данным 2019 года в виде таблицы (табл. 3).

Таблица 3. Значения итоговых показателей прогнозирования вероятности банкротства для АО «РНПК»

Наименование модели	Значение итогового коэффициента	Вероятность банкротства
Модель Сайфуллина и Кадыкова	$R = -0,2492$	Высокая вероятность банкротства
Модель Беликова-Давыдовой	$Z = 0,55$	Минимальный риск банкротства
Модель Альтмана	$Z = 1,83$	Средняя вероятность банкротства
Модель Лиса	$Z = 0,013$	Высокая вероятность банкротства
Модель Таффлера	$Z = 0,37$	Низкая вероятность банкротства

Проанализировав итоговые значения коэффициентов по каждой методике, мы можем увидеть диаметрально противоположные результаты. Две модели прогнозирования банкротства говорят о высокой вероятности банкротства, две – о минимальной и одна – о средней. Это говорит о том, что рассмотренные модели не учитывают отраслевые особенности.

В большинстве случаев модели прогнозирования банкротства осуществляют прогноз банкротства организации в течении года. Прогноз вероятности банкротства был осуществлен

по данным за 2019 год, а по состоянию на начало 2021 года АО «РНПК» все еще функционирует, наращивает свои обороты, и нет никаких предпосылок к началу процедуры банкротства. Таким образом, мы можем говорить о том, что свою состоятельность в отношении прогнозирования банкротства хозяйствующего субъекта нефтеперерабатывающей отрасли показали всего лишь две модели: модель Беликова-Давыдовой и модель Р. Таффлера.

Необходимо отметить то, что все методики являются универсальными и направлены на прогнозирование вероятности банкротства хозяйствующих субъектов любой отрасли. Нам представляется что, такой подход не может дать точный прогноз по каждому предприятию и исходя из этого существует значительная вероятность ошибки.

При использовании модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова мы получили значение итогового коэффициента, которое соответствует высокой вероятности банкротства. Данное значение получилось за счет того, что наибольший вес в данной модели имеет коэффициент обеспеченности собственными средствами, который имеет отрицательное значение (-0,26). Общепринятое нормативное значение для всех отраслей имеет значение 0,1, но согласно данным Росстата [14] среднее значение данного коэффициента в отрасли производства нефтепродуктов составляет -2,22, что говорит о том, что рассматриваемая нами организация имеет показатель выше среднего по отрасли. Исходя из этого, мы можем говорить то, что в результате отсутствия учета отраслевого фактора в лице нормативного значения данного коэффициента был получен отрицательный результат в отношении вероятности банкротства. Целесообразным будет снизить значимость данного коэффициента в модели.

Высокий и средний риск банкротства в моделях Э. Альтмана и Р. Лиса получился в следствии той же самой проблемы – отсутствия учета отраслевой принадлежности анализируемого хозяйствующего субъекта. В данном случае не учитывается нормативное значение коэффициента рентабельности активов, которое имеет среднее значение для рассматриваемой нами отрасли 0,062. АО «РНПК» имеет значение 0,057. В России общее для всех отраслей нормативное значение колеблется от 0,15 до 0,2. Исходя из этого следует то, что необходимо провести корректировку данного показателя в модели, путем снижения его веса, а также следует, исходя из отраслевой принадлежности, скорректировать «вес» других коэффициентов моделей.

Кроме этого нельзя не отметить того, что рассматриваемые модели прогнозирования вероятности банкротства не учитывают качественные факторы, такие как: время существования организации, помощь государства, положение на рынке, деловая репутация и так далее, что в свою очередь также приводит к увеличению риска ошибки при прогнозировании вероятности банкротства с помощью количественных методов.

Основываясь на данных нашего исследования отметим тенденцию увеличения вероятности банкротства организаций. Под банкротством следует понимать юридический факт признания хозяйствующего субъекта банкротом вследствие его несостоятельности. В связи с этим, большое значение принимает прогнозирование вероятности банкротства хозяйствующего субъекта, в том числе с помощью количественных методов прогнозирования. В ходе исследования были выявлены две основные проблемы количественных моделей – отсутствие учета отраслевой принадлежности анализируемого хозяйствующего субъекта и отсутствие учета качественных факторов. Это было подтверждено на примере прогнозирования вероятности банкротства хозяйствующего субъекта нефтеперерабатывающей отрасли, которое, фактически, не было признано банкротом в течение действия результатов прогноза. Согласно результатам, только две из пяти моделей показали минимальный риск банкротства организации.

Нам представляется, что при осуществлении прогноза вероятности банкротства важнейшим является учет отраслевой принадлежности субъекта, путем корректировки значимости показателей модели или разработки моделей для конкретной отрасли, исходя из средних значений коэффициентов по отрасли и ситуации в отрасли в целом. Более того, для повыше-

ния точности прогнозирования необходимо производить учет качественных факторов, таких как время существования организации на рынке, помощь государства, деловая репутация, положение на рынке, структура рынка и ситуация на рынке в целом.

Работа выполнена под научным руководством к.э.н., доцента, доцента каф. ЭБАиУ РГРТУ Карпуниной Е.В.

Библиографический список

1. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция). — [Электронный ресурс]. — URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/.
2. Бабушкина, Е. А. Антикризисное управление : учебное пособие / Е. А. Бабушкина, О. Ю. Бирюкова, Л. С. Верещагина. — Саратов : Научная книга, 2012. — 159 с. — ISBN 2227-8397.
3. Байкина, С. Г. Учет и анализ банкротств. 2-е изд. : учебное пособие / С. Г. Байкина. — Москва : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2012. — 112 с. — ISBN 978-5-394-01658-5.
4. Жулина, Е. Г. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Е. Г. Жулина, Н. А. Иванова. — Москва : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2012. — 268 с. — ISBN 978-5-394-01629-5.
5. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Прогнозирование риска банкротства в современных условиях / Монография. М.: Изд-во «Ваш полиграфический партнер», 2015. — 320 с. (Серия: Библиотека журнала «Экономика и предпринимательство»). — ISBN 978-5-4253-0813-9.
6. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Синергетический подход к построению модели прогнозирования риска банкротства сельскохозяйственных организаций / А.Ю. Карпунин, Е.В. Карпунина // Экономика и предпринимательство. 2013. № 3 (32). С. 240-245.
7. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Фактор времени при дифференциации понятий «несостоятельность» и «банкротство» сельскохозяйственной организации / А.Ю. Карпунин, Е.В. Карпунина // Экономика и предпринимательство. 2013. № 1 (30). С. 177-181.
8. Крылов, С. И. Финансовый анализ : учебное пособие / С. И. Крылов. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 160 с. — ISBN 978-5-7996-1614-4.
9. Русак Н.А. Экономический анализ деятельности перерабатывающих предприятий АПК, - М.:Агропромиздат, 1990. — 270 с. — ISBN 5-10-001611-6.
10. Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т. У. Турманидзе. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 288 с. — ISBN 978-5-238-02358-8.
11. Успенская, И. Н. Финансовый анализ : учебное пособие / И. Н. Успенская, Н. М. Русин. — Москва : Московский гуманитарный университет, 2017. — 248 с. — ISBN 978-5-906912-96-1.
12. Чеглакова С.Г., Карпунин А.Ю. Прогнозирование риска банкротства сельскохозяйственных организаций / С.Г. Чеглакова, А.Ю. Карпунин // Бухучет в сельском хозяйстве. 2014. № 4. С. 56-65.
13. Шеремет А. Д., Козельцева Е. А. Ш49 Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие. — М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2020. — 200 с. ISBN 978-5-906932-29-7.
14. Статистическая информация: Рентабельность активов. — [Электронный ресурс].— URL:<https://www.fedstat.ru/indicator/58035>.

УДК338.2; ГРНТИ 06.81

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ СФЕРЫ ЖКХ: ПРОБЛЕМЫ, ПУТИ РЕШЕНИЯ

О.В. Киселева, М.В. Милёшкина

Рязанский государственный радиотехнический университет имени В. Ф. Уткина

Рязань, maria.mileshkina@yandex.ru

Аннотация. В процессе осуществления хозяйственной деятельности организации сферы жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ) должны поддерживать оптимальный уровень собственной экономической безопасности. В статье анализируются основные проблемы и угрозы экономической безопасности организаций сферы ЖКХ.

Ключевые слова: экономическая безопасность, организации сферы ЖКХ

PECULIARITIES OF INTERNAL CONTROL ORGANIZATION IN HOUSING AND COMMUNAL SERVICES ORGANIZATIONS

O.V. Kiseleva, M.V. Mileshkina

Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin

Ryazan, maria.mileshkina@yandex.ru

Annotation. In the process of carrying out economic activities of organizations in the field of housing and communal services (housing and communal services), they must maintain an optimal level of their own economic security. The article analyzes the main problems and threats to the economic security of housing and utilities organizations.

Keywords: economic security, housing and utilities organizations

Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов в сфере жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ) является важным аспектом эффективного функционирования крупнейшего социально-экономического сегмента государства, в котором работает почти 70 тысяч хозяйствующих субъектов [10] (организаций, управляющих компаний, ресурсоснабжающих организаций, жилищно-строительных кооперативов, товариществ собственников жилья и т.д.), деятельность которых ориентирована на качественное и эффективное жизнеобеспечение населения страны. В виду того, что отрасль ЖКХ имеет ряд проблем и постоянно подвержена воздействию различных видов угроз, немаловажное значение приобретает разработка мероприятий по минимизации их влияния.

Экономическая безопасность организаций сферы ЖКХ, связь с экономической безопасностью государства

Сфера ЖКХ оказывает непосредственное влияние на обеспечение экономической безопасности государства, региона и отдельных хозяйствующих субъектов. Это обосновано тем, что стабильное функционирование сферы ЖКХ во многом определяет уровень и качество жизни населения страны. При этом обеспечение экономической безопасности организаций сферы ЖКХ - основа их рационального хозяйствования в текущих экономических условиях.

Термин «экономическая безопасность организации» сравнительно недавно начал применяться в экономической науке и практической деятельности. В настоящее время ученые-экономисты активно представляют собственное видение экономического содержания термина (табл.1).

В начале 90-х годов двадцатого века экономическая безопасность характеризовалась достаточно узко, и заключалась в обеспечении условий для сохранения внутренних секретов предприятия, а именно его коммерческой тайны. Влияние внешней среды функционирования хозяйствующего субъекта на экономическую безопасность не рассматривалось, в то время как она представляется основным источником опасности.

Таблица 1- Экономическое содержание понятия «экономическая безопасность» в разные периоды

Период времени	Представитель научного сообщества	Экономическое содержание понятия
конец 1980-х	Алексеев В.	обеспечение экономической безопасности практически сводилось к защите информации [2]
Распад СССР	Тамбовцев В.	состояние хозяйствующего субъекта, которое обеспечивает способность противостоять неблагоприятным внешним воздействиям [9]
2000-е годы	Олейникова Е.	состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем [8]
2010-е годы по настоящее время	Беловицкий К.	состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов, ориентированного на преодоление финансово-экономических угроз компании, а также обеспечение ее стабильного функционирования [3]

Несколько позже содержание термина дополняется и рассматривается с учетом влияния внешних неблагоприятных воздействий. Однако защита экономических субъектов от неблагоприятного воздействия внешней среды не рассматривалась как отдельное направление управленческой деятельности.

Следующим аспектом, раскрывающим содержание термина «экономическая безопасность предприятия» как состояние, подверженное влиянию внешней среды, стал ресурсно-функциональный подход, согласно которому экономическую безопасность можно охарактеризовать как состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования хозяйствующего субъекта.

Немаловажным является тот факт, что определение экономической безопасности так и осталось в области научных изысканий и не представлено в нормативно-правовых документах, несмотря на то, что этот термин широко используется применительно к субъектам экономики.

Обеспечение экономической безопасности субъектов экономики имеет отраслевой характер, то есть определенные особенности, которые проявляются под влиянием специфики отрасли в которой функционируют хозяйствующие субъекты. Используя опыт научных исследований ученых-экономистов, а также отраслевые характеристики сферы ЖКХ, термин «экономическая безопасность» применительно к субъектам экономики сферы ЖКХ характеризуется как состояние сферы ЖКХ, при котором разработана и эффективно функционирует система обеспечения гарантированной защиты объектов и субъектов сферы ЖКХ от внутренних и внешних угроз, способствующая реализации основных экономических интересов и целей деятельности хозяйствующих субъектов данной сферы [6].

Так, например, еще в 2013 году коллективом авторов было отмечено, что сфера ЖКХ характеризуется непрозрачностью финансовой деятельности, высоким износом основных средств, а также отсутствием эффективной системы взаимодействия между поставщиками и потребителями [7]. В настоящее время приводятся те же негативные характеристики деятельности субъектов экономики в сфере ЖКХ.

Вместе с тем от эффективного функционирования хозяйствующих субъектов в сфере ЖКХ зависит и в целом обеспечение экономической безопасности государства. При этом исследуемая сфера претерпевает сложный и длительный процесс реформирования, который длится уже более тридцати лет. Длительность процесса реформирования связана, в первую очередь, с тем, что ЖКХ - это социально и экономически значимая отрасль национальной экономики, и ее модернизация направлена на повышение уровня и качества жизни каждого жителя нашего государства.

Угрозы и проблемы экономической безопасности в сфере ЖКХ

Сфера ЖКХ - это жизнеобеспечивающая сфера экономики, основной особенностью которой является ее многоотраслевой характер. К подотраслям данной сферы относятся ремонтные работы зданий и сооружений, теплоснабжение, деятельность по водоснабжению и водоотведению, электроснабжению, благоустройству территорий, а также управлению жилым и нежилым фондом.

Ввиду многоотраслевого характера сферы ЖКХ и сложности управления этими подотраслями, путем влияния внешних и внутренних факторов появляются новые риски функционирования хозяйствующих субъектов, которые впоследствии способны перерасти в реальную угрозу экономической безопасности и поспособствовать появлению реальных потерь.

В результате реформирования сферы ЖКХ появились управляющие компании - это коммерческие хозяйствующие субъекты, которые занимаются ведением и содержанием жилого фонда. Ежегодно количество подобных организаций значительно растет, тем самым увеличивая свою долю в структуре ЖКХ, поэтому их деятельность представляет определенный интерес для исследователей на фоне общих проблем жилищно-коммунального хозяйства.

В современной экономической литературе вопросам и проблемам обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов в сфере ЖКХ посвящен ряд работ. Так, например, в статье Королевой Е.Л. сформулировано определение угроз экономической безопасности в сфере ЖКХ, характеризующееся как совокупность условий и факторов, которые провоцируют появление опасности для качественного и своевременного удовлетворения жизненно важных жилищно-коммунальных потребностей населения, хозяйствующих субъектов и государства [6].

В таблице 2 представлена классификация основных угроз экономической безопасности организаций в сфере ЖКХ.

Таблица 2. Классификация угроз экономической безопасности жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации

Классификационный признак	Проблемы экономики и общества, создающие угрозы экономической безопасности в сфере ЖКХ
Институциональные угрозы	<ul style="list-style-type: none"> - недостаточно проработанная нормативно-правовая база деятельности ЖКХ; - существенные противоречия и пробелы нормативно-правовых актов федерального, регионального и местного уровня; - рост количества преступлений в сфере ЖКХ.
Финансово-экономические угрозы	<ul style="list-style-type: none"> - уровень расходов домохозяйств на оплату жилищно-коммунальных услуг имеет значительный удельный вес в совокупной структуре расходов; - задолженность по финансовым обязательствам организаций сферы ЖКХ имеет критический уровень; - критический уровень задолженности собственников жилья, в том числе просроченной; - наличие коррупции в сфере ЖКХ, которая провоцирует снижение финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов; - отсутствие «прозрачной» системы контроля деятельности организаций в сфере ЖКХ - вероятность банкротства.
Производственно-технологические угрозы	<ul style="list-style-type: none"> - степень износа основных фондов предприятий ЖКХ выходит за нормативные пределы; - значительная часть ветхого и аварийного жилья; - наличие постоянных аварий на объектах инженерно-коммунальной инфраструктуры (сбои в работе котельных, отсутствие света и тд.) - большое количество убыточных организаций ЖКХ; - достаточно неудовлетворительное качество предоставляемых коммунальных ресурсов.

Социальные угрозы	<ul style="list-style-type: none"> - наличие домохозяйств, которые не удовлетворены текущими жилищными условиями; - отсутствие собственников жилья, которые выступали бы с инициативами по регулированию деятельности управляющих компаний; - наличие низко квалифицированных кадров на объектах ЖКХ; - недоверие собственников жилья к «прозрачности» деятельности организаций в сфере ЖКХ.
-------------------	--

(таблица составлена авторами на основании источника б)

Угрозы комплексно влияют (табл.2) на состояние экономической безопасности, что приводит к неэффективному функционированию субъектов экономики в сфере ЖКХ.

На наш взгляд, наибольшее влияние на экономическую безопасность оказывают финансово-экономические угрозы, а именно критический уровень задолженности по финансовым обязательствам как самих организаций сферы ЖКХ, так и собственников жилья. Как следствие - крайне неблагоприятное финансовое состояние, которое способно спровоцировать появление угрозы вероятности банкротства хозяйствующего субъекта сферы ЖКХ.

В свою очередь, отсутствие «прозрачной» системы контроля и недоверие собственников жилья к «прозрачности» деятельности организаций в сфере ЖКХ возникают ввиду недостатка информации в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также отсутствия мониторинга экономических показателей, характеризующих состояние хозяйственной деятельности управляющих компаний.

Обеспечение экономической безопасности в сфере ЖКХ: решение отдельных проблем управляющими компаниями

Экономическая безопасность управляющих компаний подвержена различным угрозам (табл.2), основные из которых спровоцированы проблемами финансово-экономического характера. Основная проблема – несвоевременность платежей. Деятельность управляющих компаний, априори, не может быть убыточной, но только при условии, что потребители своевременно оплачивают услуги. Образование просроченной дебиторской задолженности происходит вследствие несоблюдения сроков оплаты потребителями предоставляемых жилищно-коммунальных услуг. Несвоевременность поступлений и неплатежи потребителей приводят к тому, что управляющая компания вынуждена перераспределять финансовые ресурсы и отвлекать средства иных целевых назначений на оплату услуг ресурсонабжающих организаций или сталкивается с проблемой нехватки денежных средств для осуществления своевременной оплаты.

Значимой проблемой хозяйствующих субъектов сферы ЖКХ, а именно управляющих компаний, является недостаток информации в формах бухгалтерской отчетности. Так на основании Письма Минфина России от 03.04.2012 г. N 03-02-07/1-80 [1] некоторые управляющие компании имеют право не прилагать к бухгалтерской отчетности пояснения, а также отчеты об изменениях капитала и о движении денежных средств, однако на основании данных такой отчетности заинтересованные пользователи не способны получить необходимую информацию для принятия различных решений.

Среди основных проблем экономической безопасности управляющих компаний также необходимо выделить отсутствие мониторинга основных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организаций. При этом его ценность проявляется в осуществлении постоянного наблюдения за динамикой необходимых показателей с целью своевременного выявления неблагоприятных тенденций.

Ниже, в таблице 3 обобщены основные проблемы обеспечения экономической безопасности управляющих компаний и представлены мероприятия, направленные на их преодоление.

Таблица 3. Основные проблемы обеспечения экономической безопасности управляющих компаний и пути их решения

Проблемы обеспечения экономической безопасности	Мероприятия, направленные на преодоление проблем обеспечения экономической безопасности
1. Неэффективная политика со своими дебиторами	1.1. Проведении собраний с жильцами многоквартирных домов, в ходе которых будут решаться текущие вопросы, обсуждаться дальнейшие планы относительно ремонта и благоустройства придомовой территории. На данных собраниях следует представлять отчеты о выполненных управляющей компанией работах. Подобного рода встречи повысят уровень доверия жильцов к управляющей компании, и они будут уверены, что их платежи пойдут по назначению. Реализация данного мероприятия не несет за собой дополнительных затрат, т.к. они будут проводиться на территории, принадлежащей организации, и проводить их будет юрист в рабочее время. При этом сократиться число должников, которые не оплачивают счета управляющей компании из-за недоверия к ней.
	1.2. Размещение информации об общей сумме общей задолженности по дому на информационных стендах, на сайте управляющей компании, без указания персональных данных.
	1.3. Введение скидок в размере 5% для добросовестных жильцов на платежи по содержанию жилья. Скидки предоставляются жильцам, которые вовремя оплачивают, выставленные им платежи или авансом оплачивают их на несколько месяцев вперед. О подобной системе скидок обсуждают даже на законодательном уровне, при разработке Стратегии развития ЖКХ. Дополнительные скидки, по мнению председателя правления Международной конфедерации обществ потребителей, особенно актуальны в тяжелые экономические времена. Данная мера будет стимулировать жильцов экономить, т.к. за место того, чтобы задерживать расчет по платежам, часть жильцов постарается заплатить вперед или вовремя по пониженному тарифу [11].
	1.4. Проведение ежеквартального розыгрыша среди добросовестных плательщиков. Управляющая компания погасит за свой счет ежемесячный платеж выигравшего жильца многоквартирного дома. Подобные розыгрыши будут проходить четыре раза в год и обойдутся они управляющей компании в районе 30 000; данная сумма незначительна для организации, но азарт побудит некоторую часть жильцов своевременно уплачивать взносы, чтобы получить возможность участвовать в данном розыгрыше. Если будет зафиксирована положительная динамика по сокращению уровня дебиторской задолженности, то можно проводить подобные розыгрыши ежемесячно, т.к. экономический эффект от них будет выше произведенных затрат.
2. Недостаток информации в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности	Для повышения уровня аналитичности и достоверности учетного обеспечения должен являться отказ от права формировать и предоставлять отчетность по упрощенной системе. При этом у хозяйствующих субъектов в сфере ЖКХ наибольший удельный вес в статьях баланса имеет дебиторская и кредиторская задолженность. Следовательно, следует детально раскрывать информацию о наиболее весомых статьях бухгалтерского баланса в пояснениях к бухгалтерской отчетности. Эта рекомендация в большей степени относится к крупным управляющим компаниям, участвующим в государственных программах.
3. Отсутствие мониторинга вероятности банкротства	Мониторинг представляет собой неотъемлемую часть механизма обеспечения экономической безопасности, которая заключается в функционировании информационно-аналитической системы наблюдений и контроля за динамикой основных индикаторов экономической безопасности организаций в сфере ЖКХ, а их сопоставление с пороговыми значениями позволит выявить отрицательные явления [5]. При этом полученная информация в ходе мониторинга способна ложиться в основу для разработки конкретных мероприятий, направленных на минимизацию существующей вероятности реальных финансовых потерь, а также стабилизации финансового состояния.

Продолжение таблицы 3

4. Низкий уровень контроля собственников недвижимости за деятельностью управляющей компании.	Собственники недвижимости должны осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании, через уполномоченных лиц, например, председателя, правления товарищества собственников жилья многоквартирного дома, ревизионной комиссии.
--	---

Представленные мероприятия, в основном, основаны на взаимных коммуникациях участников экономических отношений в сфере ЖКХ, повышении их информированности, и уровня вовлеченности в процесс управления.

Вывод

Текущее состояние хозяйствующих субъектов в сфере ЖКХ, характеризующееся непрозрачностью финансовой деятельности, критическим уровнем задолженности как самих организаций, так и собственников недвижимости, отсутствием эффективной системы взаимодействия поставщиков и потребителей жилищно-коммунальных услуг, порождает серьезные проблемы в обеспечении экономической безопасности. Ряд проблем носят относительно локальный характер и могут быть минимизированы на уровне управляющей компании.

Библиографический список

1. О составе бухгалтерской отчетности, представляемой субъектом малого предпринимательства: письмо Минфина РФ от 03.04.2012 N 03-02-07/1-80– –Текст: электронный // Система ГАРАНТ: – URL: <http://base.garant.ru/70158890/>(дата обращения: 11.02.2020). – Режим доступа: локальный; по договору
2. Алексеенко В.Н. Система защиты коммерческих объектов / В.Н. Алексеенко, Б.Е. Сокольский. – М., 1992. – 195 с.
3. Беловицкий К.Б. Экономическая безопасность: учебное пособие / К. Б. Беловицкий, В. Г. Николаев. — М.: Научный консультант, 2017. — 287 с.
4. Булатенко М.А., Чинков А.Д. Разработка мероприятий по обеспечению экономической безопасности предприятия в сфере жилищно-коммунального хозяйства на примере водоканалов // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 1А. С. 41-50.
5. Долматович И.А. Мониторинг индикаторов экономической безопасности жилищно-коммунального хозяйства на региональном уровне / И.А. Долматович, Е.Л. Королева / Социальные и гуманитарные знания. 2017. Том 3, № 2. С. 131–137.
6. Королева Е.Л. Угрозы экономической безопасности жилищно-коммунального хозяйства: отличительные признаки и типология /Е.Л. Королева/ Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение, 2015. №2 (42). - С.25-33. - Текст: электронный // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: [сайт]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ugrozy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-zhilischno-kommunalnogo-hozyaystva-otlichitelnye-priznaki-i-tipologiya> (дата обращения: 14.02.2021)
7. Макареня Т.А. Современное состояние и проблемы функционирования предприятий жилищно-коммунального хозяйства/ Т.А. Макареня, Ю.С. Котенко/ Вопросы экономики. 2013. №41 (320). - С.22-29. - Текст: электронный // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: [сайт]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-problemy-funktsionirovaniya-predpriyatij-zhilischno-kommunalnogo-hozyaystva> (дата обращения: 15.02.2021)
8. Олейников Е.А. Экономическая и национальная безопасность/Е.А.Олейникова/ издательство: Экзамен, 2004г. – 768 с.—ISBN: 978-5-94692-783-3.
9. Тамбовцев В.Л. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность/ В.Л. Тамбовцев, Г.Б. Клейнер, Р.М. Качалов. / М.: Экономика, 1997г.—288 с. — ISBN 978- 5-282018-65-9.
10. Реформа ЖКХ: официальный сайт. – Москва. - URL: <https://www.reformagkh.ru/communal-infrastructure> (дата обращения: 14.02.2021)–Текст: электронный
11. Русская планета: новостной портал. – Москва. – URL: <https://rusplt.ru/society/skidka-na-kommunalku-21117.html/>(дата обращения: 13.02.2021)–Текст: электронный.

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ О III МЕЖДУНАРОДНОМ ФОРУМЕ «СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ» СТНО-2020»	3
МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ «СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ. ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ»	5
Секция «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»	5
Кругляк З.И. Модели и методы оценки качества финансовой информации.....	5
Зонова А.В., Холкин А.В. Возможные проблемы применения ФСБУ 5/2019.....	12
Чеглакова С.Г. Актуализация методических аспектов анализа финансовой устойчивости.....	19
Колесникова Е.Н. Специфика использования результатов факторного анализа при проведении финансово-аналитических экспертиз.....	24
Чирков Д.А., Колесникова Е.Н. Организация внутреннего контроля в отечественных и зарубежных банках.....	28
Хромов Е.Н., Колесникова Е.Н. Субъекты территорий опережающего (ускоренного) развития как объект контрольно-ревизионной деятельности.....	32
Карзаева Н.Н. Проблемы оценки кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим рассрочку платежа.....	35
Киселева О.В., Скрипкина О.В. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности товариществ собственников жилья.....	40
Старостин М.Г. Информационная база и анализ регулирующего воздействия и поддержки предпринимательских структур в регионе.....	47
Карпунина Е.В., Карпунин А.Ю. Закон о банкротстве граждан: анализ итогов первой пятилетки.....	52
Никишина Т.В. Особенности анализа экономических рисков хозяйствующего субъекта (на примере ПАО Завод «Красное Знамя»).....	55
Журавлёва Т.А. Подходы к критериальной оценке уровня бюджетного риска учреждений.....	59
Киселева О.В., Садохина Т.С. Мониторинг конкурентоспособности предприятия в системе внутреннего контроля.....	63

Горячева Е.П. Основы выявления рисков экономической безопасности хозяйствующего субъекта с целью обеспечения его финансовой устойчивости в условиях развития цифровой экономики.....	70
Киселева О.В., Казакова Ю.Ю. Особенности организации внутреннего контроля экономических субъектов жилищно-коммунального хозяйства.....	74
Гераськина А.А. Использование SWOT - анализа в выявлении факторов экономической безопасности региона.....	79
Пряхина Е.О. Систематизированный подход к формированию инструментов контроля над эффективностью использования основных средств.....	83
Скрипкина О.В., Киселева О.В. Формирование в бухгалтерском учете информации о запасах организации в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».....	86
Киселева О.В., Кириченко В.Н. Комплексный инструментарий процедур внутреннего контроля.....	90
Букин Д.А. Анализ практики применений административной ответственности в сфере бухгалтерского учета.....	96
Секция «ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ».....	99
Карзаева Н.Н., Соловьева О.И., Воронина А.Ю. Взаимосвязь национальной продовольственной безопасности и экономической безопасности хозяйств молочного скотоводства.....	99
Платонова О.В. Совершенствование технологии возделывания картофеля в пенитенциарных учреждениях как путь решения продовольственной безопасности.....	102
Парушина Н.В. Внутренний аудит и профессиональные компетенции специалистов в управлении экономикой.....	105
Мурзак Н.А., Митенкова А.Е. Роль финансового анализа в обеспечении экономической безопасности предприятия.....	110
Плешкова А.М. Сравнительный анализ деятельности РФ и США в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....	115
Мусатова В.И. Усиление контроля за наличными денежными средствами как способ борьбы с коррупцией.....	119
Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Риск в деятельности субъектов малого бизнеса.....	122

Шурчкова И.Б. налоговый мониторинг: практика организации новой формы взаимодействия с налоговыми органами в условиях цифровой экономики.....	126
Лисенкова С.А. Налоговая политика в обеспечении экономической безопасности страны.....	131
Шульмин И.П. Процесс обеспечения экономической безопасности организации посредством внутреннего аудита.....	136
Сетяева Л.С., Торженова Т.В. Современные угрозы экономической безопасности России.....	140
Буковская Д.О., Торженова Т.В. Финансовая безопасность в формировании национальной безопасности государства.....	144
Дазмарова Е.А., Торженова Т.В. Роль экологической безопасности в системе экономической безопасности.....	148
Туманян И.А. Аналитические инструменты прогнозирования финансовой устойчивости в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта.....	151
Воронкова А.В. Состояние основных средств в оценке уровня экономической безопасности производственного предприятия.....	155
Дербенев Д.В. Теневая экономика как фактор дестабилизации экономической безопасности.....	160
Нефедова Е.В. Классификация угроз экономической безопасности предприятия.....	164
Шуняева А.С. Инструменты управления хозяйственным риском в обеспечении экономической безопасности организации.....	167
Колупаева В.А. Появление и развитие категории «риск» в экономической науке.....	172
Пименова М.С. Повышение уровня производительности труда в условиях модернизации производства....	176
Сандина Т.С. Методы прогнозирования риска ликвидности в промышленных организациях.....	179
Климанова П.А. Проблемы в управлении денежными потоками экономического субъекта в целях укрепления экономической безопасности.....	183
Селезнева А.А. Оценка конкурентоспособности хозяйствующего субъекта в обеспечении экономической безопасности (на примере ООО «Теплострой»).....	186
Болдаков А.Н. Проблемы налогового администрирования в реализации ключевых направлений экономической безопасности государства.....	191

Быкова В.А. Анализ современных угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта.....	195
Топильская Н.А. Влияние структуры капитала на экономическую безопасность организации оптовой торговли (на примере ООО «РЕЛЬЕФ-ЦЕНТР»).....	202
Темная Е.И. Импортозамещение в отраслях экономики (на примере фармацевтической и медицинской промышленности).....	210
Милюкова А.В. Рейтинговые методики оценки кредитоспособности хозяйствующего субъекта (на примере АО «РНПК»).....	215
Веселов В.В. Количественные методы прогнозирования вероятности банкротства хозяйствующего субъекта (на примере организации нефтеперерабатывающей отрасли).....	222
Киселева О.В., Милёшкина М.В. Экономическая безопасность организаций сферы ЖКХ: проблемы, пути решения.....	228

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ

Научное издание

В 10 томах

Том 8

Под общей редакцией О.В. Миловзорова.

Подписано в печать 15.06.21. Формат 60x84 1/8.

Бумага офсетная. Печать офсетная.

Гарнитура «Times New Roman».

Усл. печ. л.

Тираж 100 экз. Заказ №.

Рязанский государственный радиотехнический университет,
Редакционно-издательский центр РГРТУ,
390005, г. Рязань, ул. Гагарина, д. 59/1.
Отпечатано в типографии Book Jet,
390005, г. Рязань, ул. Пушкина, д. 18