

Научный центр «LJournal»

Рецензируемый научный журнал

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ

**№104, Декабрь 2023
(Часть 6)**



Самара, 2023

T33

Рецензируемый научный журнал «Тенденции развития науки и образования» №104, Декабрь 2023 (Часть 6) - Изд. Научный центр «LJournal», Самара, 2023 – 188 с.

doi: 10.18411/trnio-12-2023-p6

Тенденции развития науки и образования - это рецензируемый научный журнал, который в большей степени предназначен для научных работников, преподавателей, доцентов, аспирантов и студентов высших учебных заведений как инструмент получения актуальной научной информации.

Периодичность выхода журнала – ежемесячно. Такой подход позволяет публиковать самые актуальные научные статьи и осуществлять оперативное обнародование важной научно-технической информации.

Информация, представленная в сборниках, опубликована в авторском варианте. Орфография и пунктуация сохранены. Ответственность за информацию, представленную на всеобщее обозрение, несут авторы материалов.

Метаданные и полные тексты статей журнала передаются в наукометрическую систему ELIBRARY.

Электронные макеты издания доступны на сайте научного центра «LJournal» - <https://ljournal.org>

© Научный центр «LJournal»
© Университет дополнительного
профессионального образования

УДК 001.1
ББК 60

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Черноятов Александр Михайлович

Кандидат экономических наук, Профессор

Царегородцев Евгений Леонидович

Кандидат технических наук, доцент

Пивоваров Александр Анатольевич

Кандидат педагогических наук

Малышкина Елена Владимировна

Кандидат исторических наук

Ильященко Дмитрий Павлович

Кандидат технических наук

Дробот Павел Николаевич

Кандидат физико-математических наук, Доцент

Божко Леся Михайловна

Доктор экономических наук, Доцент

Бегидова Светлана Николаевна

Доктор педагогических наук, Профессор

Андреева Ольга Николаевна

Кандидат филологических наук, Доцент

Абасова Самира Гусейн кызы

Кандидат экономических наук, Доцент

Попова Наталья Владимировна

Кандидат педагогических наук, Доцент

Ханбабаева Ольга Евгеньевна

Кандидат сельскохозяйственных наук, Доцент

Вражнов Алексей Сергеевич

Кандидат юридических наук

Ерыгина Анна Владимировна

Кандидат экономических наук, Доцент

Чебыкина Ольга Альбертовна

Кандидат психологических наук

Левченко Виктория Викторовна

Кандидат педагогических наук

Петраш Елена Вадимовна

Кандидат культурологии

Романенко Елена Александровна

Кандидат юридических наук, Доцент

Мирошин Дмитрий Григорьевич

Кандидат педагогических наук, Доцент

Ефременко Евгений Сергеевич

Кандидат медицинских наук, Доцент

Шалагинова Ксения Сергеевна

Кандидат психологических наук, Доцент

Катермина Вероника Викторовна

Доктор филологических наук, Профессор

Полицинский Евгений Валериевич

Кандидат педагогических наук, Доцент

Жичкин Кирилл Александрович

Кандидат экономических наук, Доцент

Пузыня Татьяна Алексеевна

Кандидат экономических наук, Доцент

Ларионов Максим Викторович

Доктор биологических наук, Доцент

Афанасьева Татьяна Гавриловна

Доктор фармацевтических наук, Доцент

Байрамова Айгюн Сеймур кызы

Доктор философии по техническим наукам

Лыгин Сергей Александрович

Кандидат химических наук, Доцент

Заломнова Светлана Петровна

Кандидат педагогических наук, Доцент

Биймурсаева Бурулбубу Молдосалиевна

Кандидат педагогических наук, Доцент

Радкевич Михаил Михайлович

Доктор технических наук, Профессор

Гуткевич Елена Владимировна

Доктор медицинских наук

Матвеев Роман Сталинарьевич

Доктор медицинских наук, Доцент

Аирапов Баходурджон Пулотович

Кандидат филологических наук, Доцент

Шамутдинов Айдар Харисович

Кандидат технических наук, Профессор

Найденов Николай Дмитриевич

Доктор экономических наук, Профессор

Романова Ирина Валентиновна

Кандидат экономических наук, Доцент

Хачатурова Карине Робертовна

Кандидат педагогических наук

Кадим Мундер Мулла

Кандидат филологических наук, Доцент

Григорьев Михаил Федосеевич

Кандидат сельскохозяйственных наук

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ XI. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ	8
Дыбля К.В., Бичева Е.В. Девальвация национальной валюты	8
Дыганова Р.Р., Бадретдинова Р.Р., Тимурғалиева К.Э. Оценка финансового состояния ПАО «Магнит» на основе показателей финансовой устойчивости предприятия	10
Дыганова Р.Р., Напойкина А.В., Шакирова Д.А. Оценка финансового состояния ООО «Бахетле-1» на основе показателей ликвидности и платежеспособности	14
Дыганова Р.Р., Семенов Р.Е. Усманов Д.Р. Оценка финансового состояния ООО «Торговый Дом Йола Казань» на основе показателей финансовой устойчивости и ликвидности предприятия	18
Емельянова Е.В. Процесс обслуживания клиентов как неотъемлемая часть сферы услуг	23
Жукова В.М., Рощектаева У.Ю. Факторы влияния на курсы валют в современных условиях	25
Задорожная А.Н., Марышева Ю.В. Влияние санкции западных стран на экономику России	28
Ибулаева М.В. Экологическая политика России на основе принципов устойчивого развития и применение ее ПАО «Газпром»	32
Измалкова И.В., Дымов А.В., Овчинникова С.В. Особенности применения информационных технологий в формирование бухгалтерской отчетности торговых организаций	35
Икаев А.А. Валюта. Понятие и ее виды.....	38
Исакова М.А., Висайтова Х.А. Стратегические направления развития студенческого спорта на региональном уровне	40
Калинина В.А., Естехина А.А. Создание безотходного производства в рамках кролиководческой и вермиводческой фермы К(Ф)Х «Надежда»	43
Карбекова А.Б., Нарматов К.А. Современные тенденции по внедрению смарт-технологий в сельское хозяйство	46
Карповец А.С., Кузьмина О.Ю. Сущность децентрализованных финансов и их развитие в РФ	48
Козина Е.В., Козин И.И. Инвестиционная привлекательность РФ в условиях санкций.....	51
Козлова Н.А. Повышение эффективности деятельности туристского предприятия на маркетинговой основе	55
Козьма Е.С. Глобализация и финансовые рынки: как они связаны и что из этого выйдет	57
Кончагина Ю.А., Марышева Ю.В. Социальный фонд, как составная часть финансовой системы	62
Крайнова И.М. Обзор «свежей» практики по налоговым спорам	65
Крайнова И.М., Артыкова С.Н. Новации в налогообложении выплат дистанционным работникам.....	68
Крайнова И.М., Сурикова Е.А. Спорные аспекты налогового учета расходов застройщика многоквартирного дома.....	71

Кубекова А.Р., Лайпанова З.М., Бекетов Д.С. Роль управленческого учета в формировании бухгалтерского учета	74
Кубекова А.Р., Тамбиева А.Х-М., Акбашева Д.М. Проблемы погашения долга России и пути её решения	78
Кубекова А.Р., Тамбиева А.Х-М., Тхагапсова С.К-Г. Бухгалтерский и налоговый учет. Возможности сближения.....	80
Кузьмин А.В. Оценка вероятности банкротства на примере ОАО «Ёлочка»	83
Кузьмина О.Ю., Быкова А.О. Развитие российского рынка акций: проблемы и перспективы	86
Курбанова А.А. Выбор стратегии аутсорсинга в сфере бухгалтерских услуг как формы сотрудничества в предпринимательстве.....	88
Кушелев И.Ю. Будущее страхования: инновационные подходы и вызовы в современной индустрии.....	91
Лаврин М.С., Маслов Д.П., Коробкова Ю.Ю. Сравнение выездных и камеральных налоговых проверок в контроле за уплатой налогов.....	94
Лайпанова З.М., Бекетов Д.С. Инновационный потенциал организации.....	97
Лебедев К.А. Регулирование инновационной деятельности в системе экономического анализа	102
Лебедева О.Е. Управление затратами при реализации производственной политики на предприятии.....	105
Литманов Д.Р., Марышева Ю.В. Доступность и надежность финансовых ресурсов в индустрии красоты.....	107
Маначкин Е.Н., Дахно В.А., Коробкова Ю.Ю. Неравномерность экономического развития стран	110
Марахова В.С. Себестоимость продукции. Цена. Прибыль и рентабельность.....	114
Махова А.В., Верченко Е.Е. Тенденции инвестиционной деятельности в России по отраслям производства в 2005–2022 гг.....	117
Махова А.В., Клишева Е.С. Дошкольное образование в Российской Федерации 2014 - 2022 год: анализ динамики.....	122
Миненко А.В., Селиверстов М.В. К вопросу о ближайших перспективах развития агропромышленного комплекса Алтайского края.....	125
Миненко А.В., Селиверстов М.В. Проблемы развития семеноводства в Алтайском крае .	129
Миненко А.В., Селиверстов М.В. Стратегическое видение пищевой и перерабатывающей промышленности в экономике Алтайского края	132
Носкова Н.Ю. Математическая модель процесса бюджетирования в системе управления предприятием	135
Носкова Н.Ю. Математическое описание функционально-стоимостного анализа бюджетирования как элемента системы управления предприятием.....	140
Нуркашева Д.С. Методики анализа финансовых результатов организации.....	144
Обласов А.А. Цифровая трансформация	147
Осипова Д.А., Краснов Н.Е. Использование инструментов маркетинга в деятельности кролиководческой и вермиводческой фермы К(Ф)Х «Надежда»	150

Половникова Ю.А. Цифровизация в отрасли обрабатывающей промышленности: современное состояние и перспективы развития	152
Попова О.Д. Автоматизация процессов на предприятии	155
Попова О.Д. Современная система финансового планирования в организациях	158
Попова С.В., Арчаков П.С. Анализ факторов обеспечения экономической безопасности государства	161
Походина М.А. Использование вероятностной теории в прогнозировании экономических показателей	165
Разакова А.И., Филина О.В. Влияние инфляции на потребительскую корзину населения в приволжском федеральном округе.....	167
Разакова К.И, Юмадилова А.И., Нигматзянова Л.Р. Энергетическое хозяйство предприятия.....	171
Рахимов А.Р. Кадры предприятия и производительность труда	173
Рахимов А.Р. Влияние прямых налогов на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.....	176
Рошкетаева У.Ю., Малхасян Д.М. Коммерческие банки в современной экономике	178
Рошкетаева У.Ю., Сахацкая Э.С. Современная банковская система Российской Федерации и пути ее улучшения	181

РАЗДЕЛ XI. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Дыбля К.В., Бичева Е.В.

Девальвация национальной валюты

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I
(Россия, Воронеж)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-296

Аннотация

В статье рассмотрены причины девальвации национальной валюты, исследована динамика курса рубля за 25 лет, рассмотрены геополитические процессы за 10 месяцев 2023 года, предложен прогноз курса рубля на основе тренда изменений ключевой ставки, а также меры правительственного регулирования процесса девальвации.

Ключевые слова: девальвация, национальная валюта, ключевая ставка, инфляция, денежная масса, государственное регулирование.

Abstract

The article examines the causes of the devaluation of the national currency, examines the dynamics of the ruble exchange rate over 25 years, examines geopolitical processes over 10 months of 2023, proposes a forecast of the ruble exchange rate based on the trend of changes in the key rate, as well as measures of government regulation of the devaluation process.

Keywords: devaluation, national currency, key rate, inflation, money supply, government regulation.

Девальвация национальной валюты — это падение ее стоимости по отношению к иностранным валютам.

Вызвать этот процесс могут такие экономические явления, как, например, инфляция и дефицит торгового баланса.

Политика Центрального в виде «игры» с ключевой ставкой (ее понижение или, что более актуально, повышение) позволяет направлять валютный рынок в нужное русло (первоначально, все процессы направлены на стабилизацию курса, а потому уже на повышение). Помимо этого, могут также использоваться меры правительственного регулирования, которые будут рассмотрены ниже [3].

Итак, для описания процесса девальвации можно провести анализ «поведения» российской национальной валюты. Относительно сегодняшнего дня, российский рубль подвержен колебаниям. Данная нестабильность наблюдается с 90-х годов после распада СССР, усилилась в период с 2013 по 2014 годы ввиду дестабилизации ситуации, связанной с Украиной и присоединением Республики Крым ввиду результатов проведенного на его территории референдума, а также ввиду начала СВО на Украине.

На рисунке 1, представленном ниже, можно рассмотреть колебания курса рубля за последние 25 лет.

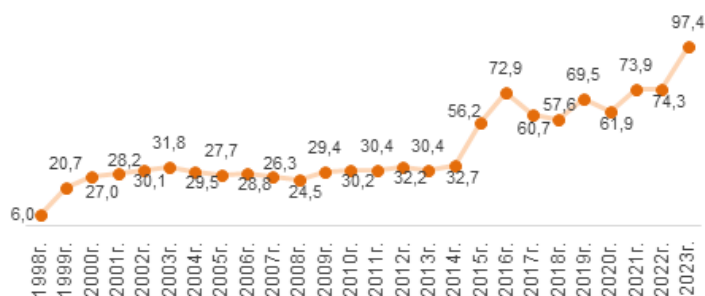


Рисунок 1. Колебания курса доллара по отношению к рублю 1998г. - 2023г., руб.

Как говорилось ранее, одним из методов регулирования курса иностранных валют является изменение Ключевой ставки Центральным Банком.

Однако ввиду того, что данный процесс регулирования утратил свою эффективность ввиду осложнений, связанных с непрекращающимся потоком санкций, уходом иностранных бизнес-партнеров, необходимо применять комплексных подход по отношению к девальвации рубля.

В нашем случае следует более детально рассмотреть геополитические процессы за 10 месяцев 2023 года, а также составить прогноз на оставшиеся 3 месяца на основе тренда изменений ключевой ставки, а также указать меры правительственного регулирования процесса девальвации [6].

Для дальнейшего анализа необходимо изучить рисунок 2.

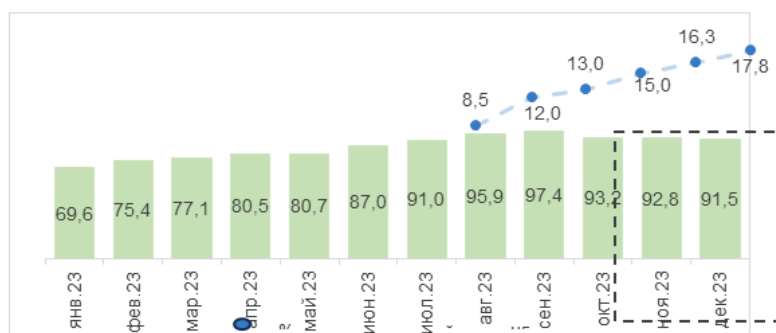


Рисунок 2. Динамика изменения курса доллара по отношению к рублю за 2023 год., руб.

На рисунке видно, что значительные изменения, направленные на уменьшение скорости девальвации национальной валюты начались в октябре 2023 года. Нельзя не отметить, что в промежутке с июля по октябрь произошло заметное увеличение ключевой ставки ЦБ РФ [2]. Можно предположить, что только благодаря этой мере девальвация начала стабилизироваться. Однако данное положение ошибочно.

Ставка ЦБ в большей степени влияет на стоимость кредитов и депозитов. Ее основное действие — изменение скорости инфляции за счет изъятия свободной денежной массы у населения. Безусловно, данный механизм важен для обеспечения контрольных мероприятий в экономике страны.

Однако большее влияние на процесс стабилизации валютного курса стал Указ Президента РФ №771 от 11 октября 2023 года, обязывающий определенных экспортеров продавать более 50% валютной выручки.

Механизм данной меры предполагает, что большая часть валютной выручки будет конвертирована в рубли. Это означает, что возросший курс доллара сыграет как трамплин для компенсации эффекта девальвации, а также для ее замедления. Государственная Казна получит источник денежной массы, подкрепленной стоимостью продажи валюты [1]. При этом будет снижена зависимость от денежных знаков «недружественных» стран.

Происходит отвязка от привычных способов в расчетах в долларах и евро с последующим переходом на юань. Благодаря этому компенсируется «перегрев» валютного рынка, что приводит к снижению курса доллара и евро по отношению к рублю. В последствии это приведет к удешевлению взаиморасчетов с иностранными бизнес-партнерами за товары и услуги.

Анализируя фактические данные по изменению курса валют и ключевой ставки ЦБ, можно спрогнозировать тренд поведения доллара по отношению к рублю [4]. Как можно увидеть, при сохранении успешных тенденций текущей политики относительно ключевой ставки и продажи валютной выручки, к концу года доллар упадет в цене, достигнув показателя в размере 91,5 рубль за 1 доллар США. В последующем, если верить прогнозам ведущих

экономистов, это приведет к остановке девальвационных процессов с переходом к началу ревальвации.

Также помимо вышеуказанных мер могут применяться следующие:

1. Ограничение внутреннего оборота иностранных валют, а также ограничение ее вывоза. После блокировки валютных активов и резервов РФ, Президентом РФ были введены ограничения на вывоз иностранной валюты свыше 10 тыс. долларов, а также ограничения ее продажи. Это решение позволило предотвратить миграцию капитала из РФ, а также поддержать относительную стабильность бюджета, не позволив полностью истощить его.
2. Переход на иные валюты при международных расчетах. До начала 2022 года преобладающими валютами при расчетах с внешними контрагентами и государствами являлись доллар и евро. Ввиду внешних ограничений в России и странах БРИКС было принято решение на торговлю в юанях и в национальных валютах. Это обеспечило относительно стабильное положение на мировом рынке, так как на юань не распространяются санкции Евросоюза.

Стоит учесть, что с такими странами, как например Индия, возникли сложности с расчетами, ввиду отказа международных банков проводить платежи с российскими компаниями.

Однако эта проблема носит временный характер, так как большинство трансграничных переводов для РФ на данный момент осуществляется через финансовые институты дружественных стран.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что девальвация наносит значительный урон национальной экономике, если вовремя не принять необходимые меры для ее остановки.

Однако, грамотная внутренняя политика по отношению к экономическим вопросам способна в корне изменить негативные тенденции [5].

1. Международные валютные отношения: учебник / коллектив авторов; под общ. ред. М.А. Эскиндарова, Е.А. Звонковой. - Москва: КНОРУС, 2018. -540с.
2. Рамблер/финансы: [Электронный ресурс] - URL: <https://finance.rambler.ru/calculators/converter/1-USD> (дата обращения: 09.10.2023).
3. Рашидова, З. З. Причины ревальвации национальной валюты и меры ее укрепления в России / З. З. Рашидова, З. Б. Алиева // Экономика и социум. – 2019. – № 4-4(13). – С. 577-580.
4. Хижняк, В. В. Ревальвация и девальвация как способы трансформации денежной системы в современных условиях / В. В. Хижняк, Д. С. Жарикова, А. С. Данькова // теория и практика современной экономики : сборник статей III Международной научно-практической конференции, Пенза, 15 января 2021 года. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2021. – С. 79-83.
5. Чеботарев, Н.Ф. Мировая экономика и международные экономические отношения: Учебник / Н.Ф. Чеботарев. - М.: Дашков и К, 2020. - 352 с.
6. Якунин, С. В. Основные причины девальвации национальных валют / С. В. Якунин, А. Д. Акатова // Наука и общество. – 2018. – № 3(32). – С. 33-36.

Дыганова Р.Р., Бадретдинова Р.Р., Тимурғалиева К.Э.

Оценка финансового состояния ПАО «Магнит» на основе показателей финансовой устойчивости предприятия

*Казанский государственный энергетический университет
(Россия, Казань)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-297

Аннотация

В статье рассматривается сущность понятия «финансовая устойчивость» предприятия, а также значение уровня финансовой устойчивости в условиях риска бизнеса. Авторами рассматривается проведение анализа финансовой устойчивости ПАО «Магнит» за период с 2020 по 2022 года с помощью расчета коэффициентов финансовой устойчивости, а также

анализа обеспеченности запасов финансовыми источниками, на основе расчетов был написан вывод по финансовой устойчивости организации за отчетный период.

Ключевые слова: финансовое состояние, анализ, финансовая устойчивость, коэффициент, предприятие, финансовые источники.

Abstract

The article defines the essence of the concept of “financial stability” of an enterprise, as well as the meaning of the level of financial stability in the context of business risk. The authors of the analysis of the financial stability of PJSC "Magnit" for the period from 2020 to 2022 using the calculation of financial stability coefficients, as well as an analysis of the provision of reserves of financial sources, based on the calculations, drew a conclusion on the financial stability of the organization for the reporting period.

Keywords: financial condition, analysis, financial stability, ratio, enterprise, financial source.

Анализ финансового состояния организации с помощью метода финансовых коэффициентов имеет высокий интерес среди экономистов и специалистов по финансово-хозяйственной деятельности организаций во всех развитых странах, поскольку расчет финансовых коэффициентов несложный, а их результат легко поддается трактовке. Имея на руках результат расчетов любой специалист может составить общую картину развития организации, его динамику, найти проблемы и решить их для улучшения финансовой картины.

Финансовая устойчивость представляет из себя состояние организации, при которой её финансовые ресурсы обеспечивают стабильный рост прибыли и капитала при условии сохранения её платежеспособности с минимальным уровнем риска [3]. Финансовая устойчивость – синоним к финансовой независимости с точки зрения зависимости организации от заемных источников.

Для анализа финансовой устойчивости предприятия авторами предлагается произвести расчет коэффициентов финансового состояния, объединённые в систему показателей, характеризующих структуру используемого капитала предприятия с позиции степени финансового риска и стабильности предприятия в будущем. Рассмотрим показатели, чей расчет будет проводиться позднее [2]:

- Коэффициент автономии (финансовой независимости) показывает соотношение величины собственного капитала (далее – СК) и валюта баланса, т.е. долю собственных средств в стоимости имущества предприятия:

$$K_{авт} = \frac{СК}{БАЛАНС} \quad (1)$$

- Коэффициент задолженности показывает степень риска для акционеров, поскольку при невыполнении платёжных обязательств предприятия возрастает риск банкротства:

$$K_{фз} = \frac{ЗК}{БАЛАНС} \quad (2)$$

- Коэффициент финансовой устойчивости показывает удельный вес источников финансирования, которые предприятие может использовать в своей деятельности длительное время:

$$K_{фy} = \frac{СК + ДО}{БАЛАНС} \quad (3)$$

- Коэффициент финансового леверджа (финансового рычага) показывает, какая часть деятельности финансируется за счет заёмных средств:

$$K_{\text{фл}} = \frac{3K}{СК} \quad (4)$$

- Коэффициент финансирования (покрытия долгов) показывает, какая часть собственных средств покрывает деятельности предприятия. Обрато пропорционально коэффициенту финансового рычага:

$$K_{\text{но}} = \frac{СК}{3K} \quad (5)$$

- Коэффициент маневренности СК показывает зависимость собственного оборотного капитала от собственного капитала в целом:

$$K_{\text{мс}} = \frac{СОС}{СК} \quad (6)$$

- Коэффициент обеспеченности оборотных активов (далее – ОА) собственными оборотными средствами показывает, какая доля оборотных средств пополняется за счет СК:

$$K_{\text{оа}} = \frac{СОС}{ОА} \quad (7)$$

Для реализации проведения анализа и оценки финансового состояния авторами было выбрано публичное акционерное общество «Магнит», основной деятельностью которой является аренда и управление собственными или арендованными нежилым и недвижимым имуществом, из дополнительной деятельности общество выделяется оптовой торговлей различными видами продукции, в том числе алкогольной и табачной продукцией в неспециализированных магазинах.

Для проведения анализа финансовой устойчивости выбранного предприятия авторами была составлена таблица, содержащая анализ коэффициентов финансовой устойчивости на основе данных финансовой отчетности предприятия ПАО «Магнит» [1] (см. Таблица 1).

Таблица 1

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости предприятия ПАО «Магнит».

Показатель	2020	2021	2022	Абс. Отклонение с 2020 по 2022	Прирост с 2020 по 2022, %	Норматив
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент автономии	0,19	0,15	0,15	-0,04	-21,1	$K_{\text{авт}} > 0,5$
Коэффициент задолженности	0,8	0,85	0,85	+0,05	+6,25	$K_{\text{фз}} < 0,5$
Коэффициент финансовой устойчивости	0,7	0,66	0,63	-0,07	-10	$K_{\text{фy}} > 0,7$
Коэффициент финансового рычага	4,17	5,76	5,73	+1,56	+37,4	$K_{\text{фл}} < 1$
Коэффициент финансирования	0,24	0,17	0,17	-0,07	-29,2	$K_{\text{но}} > 1$
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,09	-0,53	0,22	+0,31	+244	$K_{\text{мс}} > 0,1$
Коэффициент обеспеченности оборотных активов	-0,06	-0,3	0,08	+0,14	+133	$K_{\text{оа}} > 0,1$

Источник: составлено авторами на основе данных, предоставленных организацией в официальные органы РФ.

Из данных таблицы можно сделать вывод о неоднозначном состоянии финансовой устойчивости предприятия ПАО «Магнит». На первый взгляд из таблицы видно, что только один коэффициент финансовой устойчивости удовлетворяет нормативному значению – коэффициент маневренности СК в 2022 году преодолел стагнацию и вышел в плюс, преодолев порог нормативного значения, что говорит о том, что организация обладает высокой долей оборотного капитала, который находится в обороте, что также обеспечивает гибкость использования СК предприятия, что является положительным моментом в ведении бизнеса. С другой же стороны, необходимо отметить, что другие шесть коэффициентов не только имеют тенденцию к уменьшению показателей в 2022 году по сравнению с 2020 годом, но и не удовлетворяют условиям нормативных значений, что говорит о высоком риске финансового состояния, что сильно может сказаться на дальнейшем развитии организации в будущем [4].

Расчет показал, что в 2022 году увеличился риск финансовой зависимости предприятия от внешних и внутренних факторов, увеличилась доля финансовой задолженности организации, что повышает степень риска для акционеров, при этом видно, что практически вся деятельность организации финансируется за счет заемных средств, что также говорит о финансовой зависимости организации от сторонних инвесторов и кредиторов.

При этом хотелось бы учесть пограничное состояние коэффициентов финансовой устойчивости и обеспеченности ОА собственными оборотными средствами: значение этих показателей в 2022 году близко к нормативным, что говорит о возможном выходе на оптимальный их уровень и улучшении ситуации по организации.

Помимо этого предлагается провести анализ обеспеченности запасов источниками финансирования на основе нескольких показателей.

Собственный оборотный капитал (средства) представляет собой показатель, характеризующий финансовое состояние предприятия и его устойчивость. Находится по следующей формуле:

$$COC = СК + ДО - ВНА \quad (8)$$

где, СК – собственный капитал предприятия на отчетный год;

ДО – долгосрочные обязательства предприятия на отчетный год;

ВНА – внеоборотные активы предприятия на отчетный год.

Плановые источники – собственный оборотный капитал и краткосрочные кредиты банка под товарно-материальные ценности:

$$ПИ = COC + КК \quad (9)$$

где, КК – краткосрочные кредиты предприятия на отчетный год.

Используя формулы (8) и (9) проведем анализ обеспеченности запасов источниками финансирования. Данные расчета представлены в таблице 2.

Таблица 2

Анализ обеспеченности запасов источниками финансирования.

Показатель	2020	2021	2022
1	2	3	4
COC	-17342223	-94941404	45598877
ПИ	1049378	-29802093	192620521
Запасы	205949194	224873040	219435679

Источник: составлено авторами на основе данных, предоставленных организацией в официальные органы РФ.

На основании полученных данных авторами делается вывод о неустойчивом финансовом состоянии организации, при котором возникает риск нарушения финансового баланса, но всё еще сохраняется возможность сохранения и восстановления равновесия

платёжных средств и обязательств за счет привлечения временно свободных источников в оборот предприятия.

Таким образом, авторы провели анализ финансового состояния организации ПАО «Магнит» на основе показателей финансовой устойчивости предприятия за счет расчета коэффициентов финансовой устойчивости и обеспеченности запасов источниками финансирования, а также сделан вывод, что выбранная организация находится в тяжелом состоянии, с низкой финансовой устойчивостью на грани с кризисным, поэтому авторами делается вывод о необходимости проведения мероприятий по повышению финансового состояния ПАО «Магнит».

1. Финансовая отчетность ПАО «Магнит» МСФО за 2020 г. [Электронный ресурс] URL: <https://www.magnit.com/ru/disclosure/financial-statements/#tabs-fs-1-2020> (Дата обращения 16.11.2023)
2. Симонова, В. А. Анализ нормативных и фактических значений финансовых коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости в промышленности / В. А. Симонова // Тенденции и тренды в сфере бизнес-аналитики : сборник научных трудов по итогам проведения круглого стола, Москва, 21 сентября 2022 года. – Москва: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство)", 2022. – С. 129-136. – EDN VUKDOQ.
3. Джикиева, И. В. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия / И. В. Джикиева // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2016. – № 26. – С. 158-162. – EDN VKWWTP.
4. Осипова, А. И. Анализ ликвидности баланса и финансовой устойчивости предприятия АПК / А. И. Осипова // Вестник Донского государственного аграрного университета. – 2020. – № 4-2(38). – С. 98-103. – EDN GDDUCE.

**Дыганова Р.Р., Напойкина А.В., Шакирова Д.А.
Оценка финансового состояния ООО «Бахетле-1»
на основе показателей ликвидности и платежеспособности**

*Казанский государственный энергетический университет
(Россия, Казань)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-298

Аннотация

В статье даны определения понятиям «ликвидность» и «платежеспособность» предприятия, исследованы вопросы анализа ликвидности предприятия на примере ООО «Бахетле-1», являющимся российской сетью продовольственных магазинов. Базируясь на предоставленной организацией данных, были проведены необходимые расчеты и анализ финансового состояния организации. Особое внимание уделено исследованию изменения показателей ликвидности баланса за последние три года, а по результатам анализа сделаны выводы.

Ключевые слова: ликвидность, платежеспособность, риск, предприятие, анализ, баланс, финансовое состояние.

Abstract

The article defines the concepts of “liquidity” and “solvency” of an enterprise, and examines the issues of analyzing the liquidity of an enterprise using the example of Bakhettle-1 LLC, which is a Russian chain of grocery stores. Based on the data provided by the organization, the necessary calculations and analysis of the financial condition of the organization were carried out. Particular attention is paid to the study of changes in balance sheet liquidity indicators over the past three years, and conclusions are drawn based on the results of the analysis.

Keywords: liquidity, solvency, risk, enterprise, analysis, balance sheet, financial condition.

Оценка финансового состояния является важной частью экономического анализа организации. Один из наиболее популярных методов проведения такого анализа является

анализ показателей ликвидности. Высокий интерес к нему обусловлен простотой расчетов и легкой трактовкой полученных результатов.

В России термин «ликвидность» возник в начале 20го века, из-за границы и в первое время использовался только в банковском секторе для оценки состояния клиентов банка, которыми тогда были только юридические лица.

В экономике ликвидность – это способность любого объекта рыночных отношений при определенных условиях явно или не явно выполнять функции денег, т.е. переходить из своей потенциальной покупательной силы в реальную. Можно также сказать, что ликвидность – это способность объекта явно или косвенно выполнять функцию реальных денег за счет своих признаков. В основном за объект рыночных отношений принято принимать оборотные (текущие) активы рассматриваемого в вакууме предприятия, которые должны иметь способность быстро реализовываться для погашения своих краткосрочных обязательств [1].

Платежеспособность предприятия неотрывно связана с понятием ликвидности. Платежеспособность представляет собой способность предприятия своевременно и в полном объеме провести расчет платежей перед контрагентами и иными субъектами товарно-денежных отношений [2]. Рассмотрев определение рассматриваемых понятий, можно сделать вывод о зависимости платежеспособности от ликвидности предприятия: чем выше значение ликвидности предприятия, тем выше платежеспособность.

Одной из основополагающих задач финансового менеджера можно считать необходимость обеспечивать оптимальный уровень ликвидности предприятия. От ликвидности предприятия зависит имидж предприятия, его кредитоспособность и инвестиционная привлекательность, что является важным фактором развития предприятия и возможность сохранения позиций на рынке.

Ликвидность, как и рентабельность, имеет тенденцию к изменению за счет грамотного управления. Управлять ликвидностью можно за счет правильного размещения финансов, при котором можно было бы воспользоваться ими для погашения обязательств. Процесс управления ликвидностью принято разделять на пять этапов [1]:

1. Анализ ликвидности;
2. План по ликвидности;
3. Формирование мероприятий, направленных на увеличение показателя ликвидности;
4. План ликвидности, сформированный с учетом новых мероприятий;
5. Реализация плана.

Компанию можно считать платежеспособной в случае, если она будет обладать положительным чистым капиталом и долговой нагрузкой, значениями которых компания сможет грамотно управлять. Также ликвидное предприятие имеет возможность своевременно уплачивать счета. В противном случае возникает риск ликвидности.

Риск ликвидности – это невозможность быстрой конвертации активов в платежные средства без возникновения потерь или потребности в дополнительно привлекаемых средствах. Риск ликвидности имеет за собой два наиболее явных вида проявления: нехватка активов на реализацию, а также шанс потерять часть активов при их реализации за счет занижения цен [3].

Кратко пройдемся по основным коэффициентам ликвидности [5]:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности

Показывает, какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить за счет денежных средств;

2. Коэффициент промежуточной ликвидности

Показывает, какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить за счет денежных средств, дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых сложений;

3. Коэффициент текущей ликвидности

Показывает, достаточно ли оборотных средств для покрытия краткосрочных обязательств;

4. Коэффициент собственной платежеспособности

Показывает, способен ли капитал организации покрыть краткосрочные обязательства с помощью свободных средств в обороте.

Для проведения расчета финансового состояния было выбрано общество с ограниченной ответственностью «Бахетле-1», специализирующееся в первую очередь на розничной торговле преимущественно пищевыми продуктами (а также напитками и табачными изделиями) в неспециализированных магазинах.

Для дальнейшего расчета предлагается более наглядно рассмотреть динамику изменения капитала и резервов, а также суммы внеоборотных и всех активов рассматриваемой организации (см рис.1).

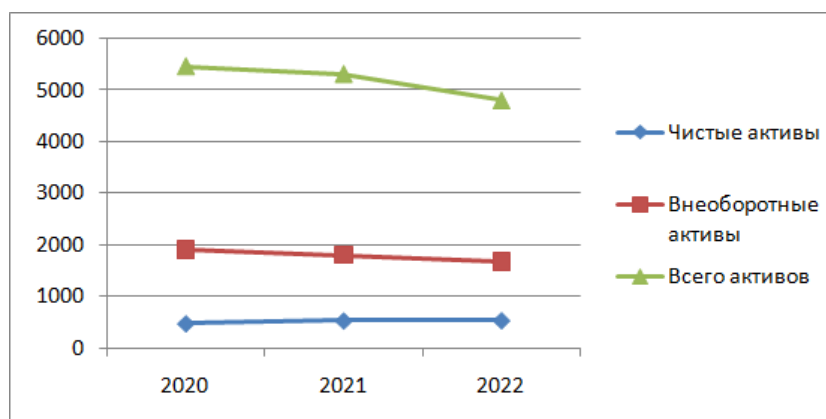


Рисунок 1. Изменение капитала и резервов, внеоборотных и всех активов ООО «Бахетле-1» за период с 2020 по 2022 г (в млн. руб.) [6].

Как видно из графика, в организации имеется тенденция к снижению показателей всех видов активов, что, вероятно, не может пройти бесследно.

Для проведения анализа ликвидности выбранного предприятия необходимо составить 2 таблицы, первая из которых содержит анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения [4] (см. Таблица 1).

Таблица 1

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения для организации «Бахетле-1».

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Получ. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платежей. средств тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
Высоколиквидные активы	461005	-4,8	$A1 < П1$	Наиболее срочные обязательства	805034	-13,97	-344029
Быстрореализуемые активы	1925186	-12,95	$A2 > П2$	Среднесрочные обязательства	152	-1,29	1925034
Медленно реализуемые активы	740797	-9,79	$A3 > П3$	Долгосрочные обязательства	230473	+4,83	510324
Трудно реализуемые активы	1674835	-7,05	$A4 > П4$	Постоянные пассивы	537994	+1,28	1136841

Источник: составлено авторами на основе данных, предоставленных организацией в официальные органы РФ.

Из данных таблицы можно сделать вывод о неоднозначном состоянии ликвидности баланса организации ООО «Бахетле-1». Рассмотрим разделы более подробно: из таблицы видно, что высоколиквидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства (что следует из недостатка платежных средств – столб. 8) из чего авторами делается вывод о несоответствии первого условия ликвидности баланса ($A1 > П1$) и его негативном влиянии на общий показатель ликвидности; быстрореализуемые активы с излишком покрывают среднесрочные обязательства, потому делается вывод о соблюдении второго условия ликвидности баланса ($A2 > П2$); медленно реализуемые активы также с излишком покрывают долгосрочные обязательства, что также позволяет сделать вывод о выполнении третьего условия ликвидности баланса ($A3 > П3$); при этом труднореализуемые активы также покрывают постоянные пассивы, что, однако, вызывает несоблюдение четвертого условия баланса ($A4 < П4$) и также негативно влияет на общий показатель ликвидности предприятия.

Далее рассмотрим таблицу 2, в состав которой входит расчет коэффициентов ликвидности организации ООО «Бахетле-1».

Таблица 2

Расчет коэффициентов ликвидности для организации «Бахетле-1».

Показатель ликвидности	Значение показателя			Абсолютное Изменение показателя	Темп роста 2022 к 2020
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022		
1	2	3	4	5	6
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,41	3,76	3,88	+2,47	+275%
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,52	2,88	2,96	+2,44	+569%
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,50	0,52	0,57	+0,07	+114%

Источник: составлено авторами на основе данных, предоставленных организацией в официальные органы РФ.

Из таблицы видно, что за последние три года имеется тенденция к увеличению коэффициентов ликвидности. Предлагаем рассмотреть причины и последствия такого роста. Начнём с последствий: нормативное значение коэффициента текущей ликвидности держится в диапазоне от 1 до 2, в рассматриваемом периоде – конец 2022 года – значение коэффициента составило 3,88, что говорит о нерациональности вложений своих средств и неэффективном их использовании; нормативное значение текущей (быстрой) ликвидности держится в диапазоне 0,7 до 1 (желательное значение 1,5), по данным на рассматриваемый период значение составило 2,96, что говорит о высокой доле дебиторской задолженности в составе ликвидных средств, часть которой трудно своевременно взыскать; нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности находится в диапазоне от 0,2 до 0,7 – в рассматриваемом случае значение 0,57, что говорит от возможности погашения части краткосрочной задолженности за счет существующих денежных средств организации.

Что же касается причин роста коэффициентов ликвидности, что необходимо обратить внимание на движение денежных средств в предприятии: значения активов росли, а пассивов – сокращались в период с 2020 по 2022 годы. Рост суммы числителя и уменьшение значения знаменателя ведет к кратному увеличению итоговых значений – т.е. коэффициентов.

Таким образом, авторами был проведён финансовый анализ организации ООО «Бахетле-1» на основе показателей ликвидности и платежеспособности и сделан вывод, что рассмотренная организация находится в сложном состоянии, риск ликвидности не покидает

допустимых значений, имеются перспективы на улучшение, в случае, если организация займётся восстановлением ликвидности и стабильности организации.

Анализ ликвидности предприятия имеет большую значимость при процедуре оценки финансового состояния организации. Путь развития организации, действия администрации и политика ведения дела – всё это отражается в анализе, поэтому он может помочь отслеживать деятельность организации и предупредить невыгодно выбранное направление. Для развития предприятия необходимо поддерживать его ликвидность и, как следствие, платежеспособность.

1. Баталова, А. В. Финансовые методы управления ликвидностью предприятия / А. В. Баталова, Н. Н. Мокеева // MODERN SCIENCE: THEORETICAL AND PRACTICAL LOOK : XXXI Международная научно-практическая конференция, Москва, 29 января 2018 года. – Москва: Научный центр "Олимп", 2018. – С. 135-136. – EDN WBGVFB.
2. Ерьско, А. В. Ликвидность и платежеспособность как весомые составляющие при анализе финансового состояния предприятия / А. В. Ерьско // Вестник Ессентукского института управления, бизнеса и права. – 2022. – № 19. – С. 123-131. – EDN MKOCWL.
3. Ермакова, М. Н. Анализ ликвидности в условиях финансового кризиса / М. Н. Ермакова // Анализ и современные информационные технологии в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства : Сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов / РЭУ им. Г.В. Плеханова. – Москва : Издательство "Аудитор", 2016. – С. 136-144. – EDN VRJYWL.
5. Богомолова, Е. В. Теоретические основы механизма управления ликвидностью и финансовой устойчивостью предприятия / Е. В. Богомолова, Е. В. Комоликова // Будущее науки -2020 : сборник научных статей 8-й Международной молодежной научной конференции: в 5 томах, Курск, 21–22 апреля 2020 года. Том 1. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. – С. 68-70. – EDN GHQQA.
5. Доценко, А. Н. Ликвидность и финансовая устойчивость как индикаторы финансовой безопасности предприятия / А. Н. Доценко, К. Ю. Дудкин, А. Е. Мишустина // ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФОРУМ : сборник статей III Международной научно-практической конференции, Пенза, 30 апреля 2021 года. – Пенза: Общество с ограниченной ответственностью "Наука и Просвещение", 2021. – С. 118-121. – EDN GQLBBW.
6. Бухгалтерская отчетность и финн. Анализ Бахетле-1 за 2011-2022 гг [Электронный ресурс] URL: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/1660034880_ooo-bakhetle-1?ysclid=lorfpmge8r625880754 (дата обращения 11.11.2023)

Дыганова Р.Р., Семенов Р.Е. Усманов Д.Р.

Оценка финансового состояния ООО «Торговый Дом Йола Казань» на основе показателей финансовой устойчивости и ликвидности предприятия

*Казанский государственный энергетический университет
(Россия, Казань)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-299

Аннотация

В статье рассмотрено и проанализировано финансовое состояние ООО «Торговый Дом Йола Казань» на основе расчетов показателей финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности организации.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, анализ, показатели, коэффициенты, ликвидность.

Abstract

The article examines and analyzes the financial condition of Yola Kazan Trading House LLC based on calculations of indicators of financial stability, liquidity and solvency of the organization.

Keywords: financial stability, analysis, indicators, ratios, liquidity.

Приоритетность изучения проблематики проведения анализа финансового состояния предприятий, рассчитанных на коммерциализацию деятельности, обусловлена необходимостью анализа и оценки эффективности проведения организационной политики, в том числе инвестиционных и управленческих решений.

Финансовый анализ представляет из себя метод оценки основных финансовых показателей организации, которые рассчитываются из бухгалтерской отчетности, целью которого является расчет и трактовка результатов с точки зрения уровня эффективности управления выбранной организацией.

Основными показателями, применяемые для анализа финансового состояния и применяемыми чаще остальных, это показатели ликвидности и финансовой устойчивости предприятия.

К коэффициентам ликвидности можно отнести [1, 5]:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{ал} = \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (1)$$

2. Коэффициент промежуточной ликвидности:

$$K_{нл} = \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (2)$$

3. Коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{мл} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (3)$$

4. Коэффициент собственной платежеспособности.

К коэффициентам финансовой устойчивости можно отнести [3]:

- Коэффициент автономии (финансовой независимости):

$$K_{авт} = \frac{СК}{БАЛАНС} \quad (4)$$

- Коэффициент задолженности:

$$K_{фз} = \frac{ЗК}{БАЛАНС} \quad (5)$$

- Коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_{фy} = \frac{СК + ДО}{БАЛАНС} \quad (6)$$

- Коэффициент финансового леверджа (финансового рычага):

$$K_{фл} = \frac{ЗК}{СК} \quad (7)$$

- Коэффициент финансирования (покрытия долгов):

$$K_{но} = \frac{СК}{ЗК} \quad (8)$$

- Коэффициент маневренности СК:

$$K_{МС} = \frac{СОС}{СК} \quad (9)$$

- Коэффициент обеспеченности оборотных активов (далее – ОА) собственными оборотными средствами:

$$K_{ОА} = \frac{СОС}{ОА} \quad (10)$$

Финансовый анализ предприятия на основе расчета коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости авторами выбрано общество с ограниченной ответственностью «Торговый Дом Йола Казань», специализирующееся на розничной торговле мясом и мясной продукцией в специализированных магазинах [2].

Для проведения анализа выбранной организации авторами было составлено 3 таблицы. Первая из них содержит анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения [4] (см. Таблица 1).

Таблица 1

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения для организации «Торговый Дом Йола Казань».

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Получ. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
Высоколиквидные активы	42593	+30.76	$A_1 < P_1$	Наиболее срочные обязательства	63051	-14.79	-20458
Быстрореализуемые активы	11903	+10.26	$A_2 > P_2$	Среднесрочные обязательства	7476	+39.71	+4427
Медленно реализуемые активы	23319	-1.88	$A_3 < P_3$	Долгосрочные обязательства	94999	+21.04	-71680
Трудно реализуемые активы	118304	+25.16	$A_4 > P_4$	Постоянные пассивы	30534	+825.8	+87770

Источник: составлено авторами на основе данных, предоставленных организацией в официальные органы РФ.

Согласно данным таблицы, состояние ликвидности предприятия ООО «Торговый Дом Йола Казань». Предлагаем рассмотреть разделы подробнее: из таблицы видно, что высоколиквидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства (что следует из недостатка платежных средств – столб. 8) из чего авторами делается вывод о несоответствии первого условия ликвидности баланса ($A_1 > P_1$) и его негативном влиянии на общий показатель ликвидности; быстрореализуемые активы с излишком покрывают среднесрочные обязательства, потому делается вывод о соблюдении второго условия ликвидности баланса ($A_2 > P_2$); медленно реализуемые активы также не способны покрыть все долгосрочные обязательства, что также позволяет сделать вывод о невыполнении третьего условия ликвидности баланса ($A_3 < P_3$); при этом труднореализуемые активы также покрывают постоянные пассивы, что, однако, вызывает несоблюдение четвертого условия баланса ($A_4 < P_4$) и также негативно влияет на общий показатель ликвидности предприятия.

Далее на рассмотрение представим таблицу 2, в состав которой входит расчет коэффициентов ликвидности организации ООО «Торговый Дом Йола Казань».

Таблица 2

Расчет коэффициентов ликвидности для организации «Торговый Дом Йола Казань».

Показатель ликвидности	Значение показателя			Абсолютное Изменение показателя	Темп роста 2022 к 2020	Нормир. значение
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022			
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0.64	0.85	1.1	+0.46	+71.87%	1...2
Коэффициент промежуточной ликвидности	0.45	0.55	0.77	+0.32	+71.11%	0.7...1

Коэффициент абсолютной ликвидности	0.33	0.41	0.6	+0.27	+81.81%	0.2...0.7
------------------------------------	------	------	-----	-------	---------	-----------

Источник: составлено авторами на основе данных, предоставленных организацией в официальные органы РФ.

Из данных таблицы можно сделать вывод о росте значений коэффициентов ликвидности на основании данных, представленных организацией в официальные органы Российской Федерации, а в частности, данных, на основе которых рассчитывались приведённые выше коэффициенты. Так, например, коэффициент текущей ликвидности по сравнению с 2020 годом увеличился на 0,46 и на конец 2022 года составил 1,1, тем самым попав в нормальный диапазон; коэффициент промежуточной ликвидности за три рассматриваемых года достиг значения 0,77 и также попал в необходимый диапазон положительной динамики; коэффициент абсолютной ликвидности на конец 2022 года составил 0,6, что также попадает в диапазон. Таким образом, можно делать вывод о высокой платежеспособности организации [6].

И в завершении рассмотрим и проведем анализ коэффициентов финансовой устойчивости (см. таблица 3).

Таблица 3

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости предприятия ООО «Торговый Дом Йола Казань».

Показатель	2020	2021	2022	Абс. Отклонение с 2020 по 2022	Прирост с 2020 по 2022, %	Норматив
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент автономии	0.01	0.02	0.16	+0.15	+1500	$K_{авт} > 0.5$
Коэффициент задолженности	0.99	0.98	0.84	-0.15	-16	$K_{фз} < 0.5$
Коэффициент финансовой устойчивости	0.02	0.5	0.64	+0.62	+3100	$K_{фy} > 0.7$
Коэффициент финансового рычага	200	47.86	5.42	-194.58	-97.29	$K_{фr} < 1$
Коэффициент финансирования	0.02	0.02	0.18	+0.16	+800	$K_{но} > 1$
Коэффициент маневренности собственного капитала	-10.18	-3.86	0.24	+10.42	+97.65	$K_{mc} > 0.1$
Коэффициент обеспеченности оборотных активов	-0.12	-0.19	0.09	+0.15	+75	$K_{oa} > 0.1$

Источник: составлено авторами на основе данных, предоставленных организацией в официальные органы РФ.

Согласно данным таблицы, наблюдается смешанная картина развития коэффициентов финансовой устойчивости. Рассмотрим их более подробно: коэффициент автономии в 2022 году составил 0,16, что не входит в нормированный диапазон, потому можно сделать вывод о низкой доле собственного капитала в балансе предприятия – из этого можно делать вывод о сомнительной финансовой независимости ООО «Торговый Дом Йола Казань»; коэффициент

задолженности в 2022 году составил 0,84, что также не входит в нормированный диапазон, что может говорить о значительном риске акционеров предприятия и высоком уровне невыполнения платежных обязательств; коэффициент финансовой устойчивости на 2022 г. составил 0,64, что очень близко подошло к нормированному диапазону, что может говорить о приближении к удовлетворительному значению удельного веса собственных источников финансирования; коэффициент финансового рычага на 2022 год составил 5,42, что не входит в диапазон – это может говорить о высокой доле заемных средств, за счет которых финансируется деятельность организации; коэффициент финансирования на 2022 год составил 0,18, что также не попадает в диапазон, поэтому можно говорить о нехватки собственных средств, на которые должна происходить деятельность организации; при этом необходимо отметить, что коэффициенты маневренности СК и обеспеченности ОА собственными оборотными средствами, значения которых в 2022 году составляли 0,24 и 0,09 соответственно, либо входят, либо близки к нормированным диапазонам.

Однако, не смотря на вышеописанные опасения, необходимо также отметить тенденцию к росту показателей, особенно сильно наблюдающийся в росте коэффициентов автономии, финансовой устойчивости, маневренности СК, обеспеченности ОА собственным капиталом, а также снижения показателей задолженности и финансового рычага, уменьшение которых, в свою очередь, также положительно влияет на рост финансовой устойчивости, поскольку приближает значения коэффициентов к нормированным.

В качестве заключения, подытожим: в данной статье авторами был проведен анализ финансового состояния организации ООО «Торговый Дом Йола Казань» на основе расчетов и анализа коэффициентов ликвидности и платежеспособности и финансовой устойчивости. В качестве вывода можно сказать, что в рассмотренной организации наблюдается рост финансовой устойчивости и ликвидности, однако, необходимо отметить, что согласно данным таблицы 1 происходит нехватка активов, способных полностью покрыть пассивы за счет собственных источников финансирования, поэтому необходимо и достаточно будет проведение мероприятий по реструктуризации активов для поиска новых путей увеличения собственного капитала.

1. Амелина, Т. В. Коэффициент быстрой ликвидности в финансовом анализе: что это такое, на что влияет, какое должно быть значение? / Т. В. Амелина // Экономический научный журнал: оценка инвестиций. – 2020. – № 1(15). – С. 27-34. – EDN KDSGZN.
2. Бухгалтерская отчетность и финн. Анализ ООО «Торговый Дом Йола Казань» за 2016-2022 г.. [Электронный ресурс] URL: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/1657231158_ooo-torgovyy-dom-yola-kazan?ysclid=lou5jn217k142232429 (Дата обращения 18.11.2023 г.)
3. Василенко, В. Н. Платежеспособность и ликвидность как элементы анализа финансовой устойчивости предприятия / В. Н. Василенко // Форум молодых ученых. – 2019. – № 4(32). – С. 199-203. – EDN DTIVVG.
4. Миннибаева, К. А. Финансовый анализ: оценка коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости предприятия по производству спирта / К. А. Миннибаева, А. О. Логвинова // Актуальные проблемы интеграции науки и образования в регионе : Материалы Всероссийской научно-практической конференции (с международным участием), Бузулук, 28–29 апреля 2022 года. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2022. – С. 413-419. – EDN AJCGTI.
5. Гапон, М. Н. Использование анализа ликвидности в оценке финансового состояния организации / М. Н. Гапон, Е. В. Айчанова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. – № 11. – С. 587-595. – EDN DGCNJU.
6. Баранова, И. В. Анализ ликвидности баланса как одного из основных показателей финансового состояния (на примере коммерческого предприятия) / И. В. Баранова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. – № 12. – С. 103-108. – EDN GZWWII.
7. Ахунова, Л. Р. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на примере ООО «Набережночелнинский трубный завод» / Л. Р. Ахунова, Р. Р. Валиева, Р. Р. Дыганова // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы : Сборник статей XI Всероссийской научно-практической конференции, Пенза, 17–18 января 2023 года / Под редакцией Н.Н. Бондиной. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2023. – С. 16-20. – EDN CCLPUV.
8. Мубаракшина, Р. Р. Управление конкурентоспособностью в современных условиях: эффективные инструменты бизнеса / Р. Р. Мубаракшина, Р. Р. Дыганова // Актуальные проблемы управления : Сборник научных статей по итогам IX Всероссийской научно-практической конференции, Нижний Новгород, 14 ноября 2022 года / Редколлегия: С.Н. Яшин [и др.]. – Нижний Новгород: Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 2023. – С. 182-184. – EDN ESPIZB.

Емельянова Е.В.

Процесс обслуживания клиентов как неотъемлемая часть сферы услуг

*Нижегородский государственный инженерно-экономический университет
(Россия, Воротынец)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-300

Аннотация

В данной статье будет рассмотрена проблематика, связанная с эффективным управлением качеством обслуживания клиентов в сфере услуг.

Ключевые слова: сфера услуг, клиент, качество обслуживания.

Abstract

This article discusses the problem of managing the quality of customer service by a service sector enterprise.

Keywords: service sector, customer, quality of service.

Сервис представляет собой специфическую форму человеческой деятельности, ориентированную на удовлетворение потребностей клиента через предоставление необходимых услуг. [1, с. 48]. Основной целью компаний в сфере сервиса является удовлетворение потребностей населения, путем расширения диапазона предлагаемых услуг, повышения их качества и уровня обслуживания. Отличительной чертой компаний, работающих в сфере услуг, является совмещение процессов производства услуги и обслуживания клиентов.

Под обслуживанием понимается система полезных действий, трудовых операций, направленных на удовлетворение потребностей клиентов [2, с. 14]. Обслуживание клиентов – это последовательность активных действий, направленных на повышение удовлетворенности клиентов, т.е. это формирование у клиента ощущения, что товар или услуга соответствуют ожиданиям клиента. Понятие «обслуживание» близко к понятию «услуга».

Управление обслуживанием клиентов – сложный процесс, который требует от менеджеров принятия множества решений. При разработке этих решений учитывается конкурентное положение предприятия на рынке, стадия его жизненного цикла и наличие необходимых ресурсов. Этот комплекс управленческих решений является основным механизмом вхождения предприятия в сферу услуг выбранной рыночной ниши. [3, с. 80].

Хотя понятие «уровень обслуживания клиентов или потребителей услуг» носит обобщенный характер, оно определяется рядом конкретных элементов, которые играют различную роль в обеспечении этого уровня. К числу наиболее важных таких элементов можно отнести: [4, с. 37].

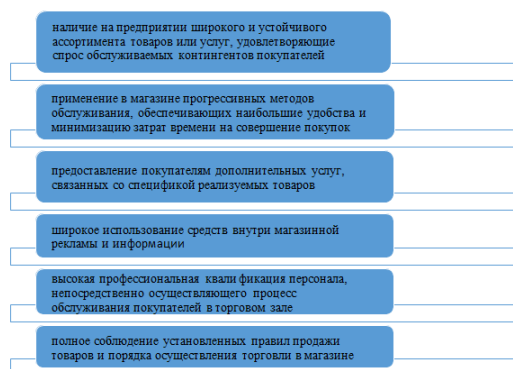


Рисунок 1. Элементы уровня обслуживания клиентов или потребителей услуг.

При обслуживании клиентов возможно допустить ряд ошибок, о которых следует упомянуть.

Чрезмерная автоматизация. В современном мире, где технологический прогресс ускоряется с каждым днем, автоматизация является неотъемлемой частью многих сфер деятельности. Однако, в то же время, не следует забывать о важности персонального контакта с клиентами. Чрезмерная автоматизация может привести к потере человеческого фактора и снижению уровня обслуживания. Поэтому, важно избегать ситуаций, когда клиенты ощущают отсутствие персонализации при общении с представителями компании. Чтобы удовлетворить потребности всех клиентов, рекомендуется предоставлять разнообразные альтернативные способы связи. Некоторые предпочитают общаться через онлайн-чат, в то время как другие предпочитают разговаривать по телефону или даже лично встретиться. [5, с. 26].

Неспособность слушать. Одна из наиболее распространенных проблем, с которой сталкиваются многие предприятия и их клиенты. Слишком часто сотрудники, включая тех, кто специализируется на обслуживании клиентов, пренебрегают важностью прослушивания потребностей клиента. Решение этой проблемы заключается в том, чтобы обучить всех сотрудников организации навыкам слушания. Необходимо провести специализированные тренинги, которые помогут сотрудникам осознать, насколько важно быть пристальным слушателем. Постепенно сотрудники должны научиться понимать, что прослушивание клиента – это заслуженный источник ценной информации для компании. [5, с. 28].

Расставить приоритеты. Многие организации ограничиваются достижением своей "нормальной" прибыли и не обновляют свою линейку продукции или услуг. Они рассматривают обслуживание клиентов как нечто второстепенное, не придавая ему большого значения, даже несмотря на поступающие жалобы. Однако следует найти время для анализа всех проблем и процессов, происходящих в организации, и непрерывно совершенствовать эти процессы, устраняя их коренные причины. Такой подход действительно поможет улучшить взаимодействие с клиентами [6, с. 191]. Клиентам необходимо видеть и ощущать, что именно эта компания придает им приоритетное значение. [6, с. 191].

Недооценка персонала. В современном мире недооценка персонала стала распространенной проблемой. Порой несправедливо приходится констатировать, что те сотрудники, которые обладают непревзойденными навыками взаимодействия с клиентами, получают гораздо меньше признания и необходимого вознаграждения. Однако, чтобы избежать этой неприятной ошибки, Д. Браунли предложила свое уникальное видение - нанимать только лучших сотрудников, платить им соответствующую зарплату и ввести эффективную денежную мотивационную систему. [5, с. 30].

Дать клиентам то, чего они хотят. Для обеспечения положительного отношения клиентов к организации, самое важное - дать им то, чего они хотят. Роберт К. Джонсон, генеральный директор Team Support, подчеркивает, что клиентам нужны точные и быстрые ответы, а также уважительное обращение. Даже если ответы будут не идеальными, если клиенту будет предоставлена необходимая информация и сотрудники всегда прислушиваются к его проблемам, он будет положительно настроен по отношению к организации. Безусловно, важно обеспечить сотрудникам доступ к необходимой информации, чтобы они могли оказать клиентам качественную поддержку. [5, с. 36].

Эффективное обслуживание клиентов играет важную роль в успехе бизнеса. Даже сами сотрудники иногда оказываются в затруднительном положении, не зная куда обратиться за советом или как получить нужную информацию о клиентском обслуживании. Чтобы избежать таких ситуаций, руководство должно инвестировать в подходящих членов команды, то есть предоставлять им возможность проходить различные курсы и обучение по обслуживанию клиентов. [7, с. 452].

Отношения с клиентами играют ключевую роль во внешних отношениях организации, так как они существенно влияют на ее конкурентоспособность. Эффективная система

клиентских отношений помогает привлекать новых клиентов и удерживать существующих, что способствует увеличению объема продаж. В настоящее время особенно важно знать своих клиентов: что, когда и в каком объеме они покупают, какие услуги им требуются, насколько они довольны сотрудничеством с компанией. Эта информация позволяет прогнозировать поведение клиентов, определять перспективы развития отношений и компании в целом. Поэтому многие компании стремятся установить долгосрочные и взаимовыгодные отношения с клиентами. Для достижения этой цели важно решать задачи, такие как отслеживание изменений потребностей клиентов, повышение потребительской ценности услуг и формирование клиентоориентированности среди персонала. Из-за актуальности данной темы взаимоотношений, она становится все более важной для компаний.

Таким образом, приоритетными задачами предприятий в сфере услуг является учет потребностей клиентов, повышение уровня обслуживания и удовлетворения клиентов. Эта функция играет существенную роль в управлении и создании конкурентных преимуществ. Ошибки в предоставлении услуг могут происходить из-за автоматизации на слишком высоком уровне и несоответствия квалификации персонала. Необходимо разнообразить способы общения с клиентами и решать их проблемы. Заказывать услуги у лучших сотрудников, надлежащим образом обучать их и демонстрировать уважение к клиентам, имеет огромное значение. Эффективные системы взаимоотношений с клиентами способствуют увеличению продаж. Для достижения этой цели необходимо всесторонне знать клиента и быть способным прогнозировать его потребительское поведение. Важным аспектом в сфере культуры и досуга является создание условий для мотивационного подхода к выбору деятельности.

1. Дырин, С. П. Российская модель управления персоналом в условиях промышленного предприятия [Текст] / С. П. Дырин. – СПб.: Питер, 2018. – 284 с.
2. Буйленко, В. Ф. Сервисная деятельность: организационные, этические и психологические аспекты [Текст] : учеб. пособие для вузов / В. Ф. Буйленко. – Ростов н/Д. : Феникс; Краснодар : Неоглори, 2019. – 156 с.
3. Багандова, Л. М. Организация и управление процессом обслуживания клиентов на предприятии сферы услуг [Текст] / Л. М. Багандова // Транспортное дело России, 2019. – №6. – С. 80-82.
4. Абрютин, М. С. Экономический анализ торговой деятельности [Текст] / М. С. Абрютин. – М. : Дело и Сервис, 2018. – 280 с.
5. Адлер, Ю. П. Хороший потребитель – довольный потребитель, или что приходит в голову, когда говорят про удовлетворенность и лояльность [Текст] / Ю. П. Адлер, С. В Турко. – М. : Стандарты и качество, 2016. – 43 с.
6. Понявина, М. Б. Ключевые факторы, влияющие на лояльность потребителей [Текст] / М. Б. Понявина. – М.: Издательство Московского государственного университета экономики, статистики и информатики, 2014. – С. 189 – 191.
7. Смирнова, Н.В. Обеспечение устойчивости деятельности торгового предприятия посредством управления клиентской лояльностью [Текст] / Н. В. Смирнова. – Йошкар-Ола: Издательство Марийского государственного университета, 2016. – С. 449-453.

Жукова В.М., Рошкетаяева У.Ю.

Факторы влияния на курсы валют в современных условиях

*Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
(Россия, Краснодар)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-301

Аннотация

Данная статья посвящена факторам влияния на курсы валют в текущей обстановке. В ней рассматривается изменение курсов мировых и национальных денежных единиц. Объясняются причины перехода к валюте Китая, а также тенденции отказа от доллара и евро.

На основе полученных в ходе работы данных были сконструированы таблица и график и сделаны выводы.

Ключевые слова: курс рубля, процентная ставка, национальная валюта, мировая валюта, Центральный банк, платежный баланс, внешняя торговля.

Abstract

This article is devoted to the factors influencing the exchange rates in the current situation. It examines the change in the exchange rates of world and national monetary units. The reasons for the transition to the Chinese currency, as well as the trend of abandoning the dollar and the euro, are explained. Based on the data obtained during the work, a table and a graph were constructed and conclusions were drawn.

Keywords: ruble exchange rate, interest rate, national currency, world currency, Central Bank, balance of payments, foreign trade.

В наши дни у каждого государства есть официальная валюта. Так, согласно Конституции, денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Защитой и обеспечением устойчивости рубля занимается Центральный банк Российской Федерации, так как это является его основной функцией [1].

Если говорить о мировых валютах, то рубль не войдет в их список, в связи с тем, что данная денежная единица официальна лишь на территории нашей страны. Однако расплачиваться российскими рублями можно и на территориях других государств, например, Абхазии и Южной Осетии. К мировым же валютам относятся евро (валюта Европейского союза и некоторых стран вне Европы), доллар США, японская йена, швейцарский франк, английский фунт стерлингов.

Включая новости или заходя в приложение вашего банка, чаще всего можно увидеть информацию о курсе доллара и евро на данный момент. Валютный курс представляет собой измерение валюты одного государства в валюте другого. Так, например, на 09.10.2023 курс доллара составляет 100,49. Это означает, что 1 доллар США равен 100,49 российских рублей. На рисунке 1 показано изменение курса доллара за последние 10 лет (считая на начало марта каждого года).

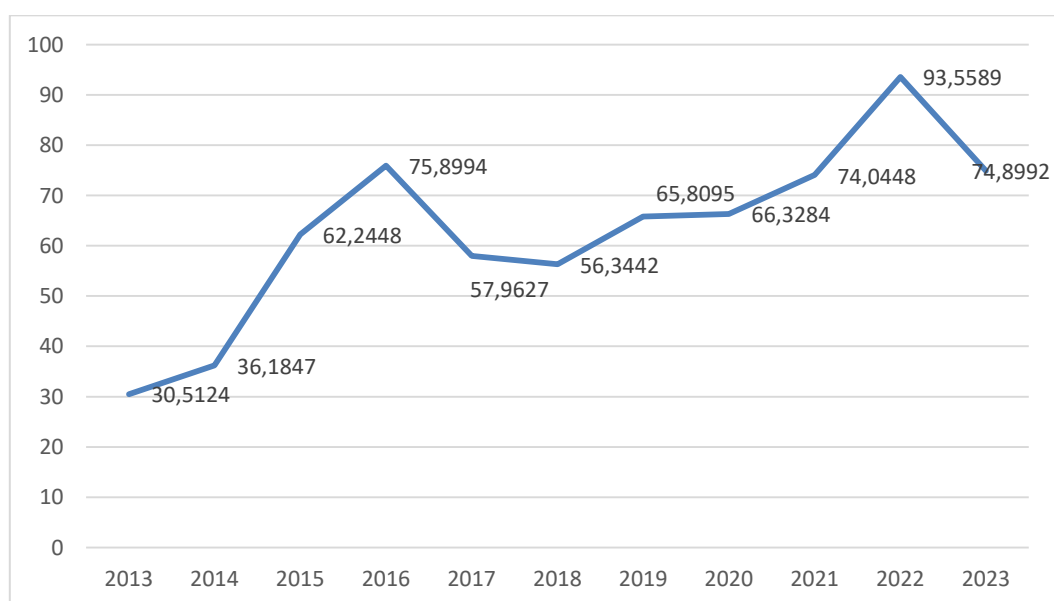


Рисунок 1. Изменение курса доллара к российскому рублю с 2013 по 2023 гг.

Можно заметить, что начиная с 2015 года доллар возрос почти в 2 раза, что связано с введенными против России санкциями в то время. Следующий крупный скачок произошел в начале 2022 года, связанный с началом СВО. В скором времени это привело к новым

санкциям в сторону России. Прямым следствием является возрастание курса доллара. Наибольшая стоимость была зафиксирована в начале марта и составила 120,3785 руб. Позже она постепенно снижалась, а в июне достигла отметки в 51,1580 руб.

Есть множество факторов, влияющих на курсы валют [4]. Самое большое влияние оказывает рынок. Значит, что формирование курса валюты базируется на внешнеэкономической деятельности. Внимание обращено на присутствие агентов в системе экономики – они формируют спрос и предложение национальной валюты на рынке. Так экспортеры продают продукцию за пределами страны за доллары, а внутри страны покупают национальную валюту. Люди, занимающиеся импортом, покупают зарубежные товары за доллары, а после реализуют их внутри страны за национальную валюту.

Рассмотрим факторы, от которых зависит курс рубля [6].

Первый из них - это платежный баланс. Рост импорта негативно влияет на укрепление курса рубля, а экспорт, наоборот, стимулирует его. Это связано с тем, что импортеры нуждаются в иностранной валюте для закупки товаров за границей, тем самым они продают рубль, в следствие чего курс рубля падает, а курс другой валюты растет.

Вторым фактором является политика, а именно санкции, новости и эмоции. В последнее время в России - это наиболее весомый фактор. В соответствии с тем, какого вида санкции применяются, зависит и колебание курса национальной валюты. Так, если вводятся жесткие ограничения, то происходит резкое повышение курса рубля, и наоборот, мягкие санкции оказывают менее значительное воздействие.

Третий - действия Центробанка. В основном ЦБ влияет на ключевую ставку, а уже вслед за ней изменяются и рыночные процентные ставки. Если ключевая ставка снижается, то рубль становится дешевле, если повышается – дороже. Из-за этого вложения в рублях могут становиться менее или более выгодными для вкладчиков. Кроме того, ставка процента влияет и на кредитование [3].

Для стабилизации рубля Центральный банк может начать продавать на бирже валюту. Размер золотовалютных резервов также влияет на курс валюты. В случае, когда у страны мало резервов и отсутствует возможность погашать внешний долг, то валюту этого государства начинают продавать, следовательно, курс падает.

На курс могут влиять и другие факторы, например, пандемия. Так в 2019-2021 годах люди меньше путешествовали, а значит и меньше приобретали и продавали валюту [2]. Однако пандемия оказала не только отрицательное влияние на экономику. В своей статье Танкова Е.Ю. и Роцектаева У.Ю. писали: «Обесценивание рубля в 2020 г. создало условия для получения российскими товаропроизводителями ценовых преимуществ среди конкурентов. Более привлекательными для отечественных производителей оказались внешние рынки» [7].

Важное место во внешней торговле занимает экспорт сырья из России. При высоких ценах на нефть, газ, уголь доходы будут большие, а значит курс рубля будет укрепляться. И наоборот, рубль слабеет, если цены снижаются.

В настоящее время из-за санкций курс евро и доллара очень возрос. Торговля со странами Европы и Америки ограничивается, поэтому Россия выходит на китайский рынок, а одной из ведущих валют для обмена становится юань. Так с 2014 года по 2021 доля доллара США в резервах России уменьшилась с 43% до 16%. В это же время доля юаня возросла до 13% [5]. Так Российская Федерация стала крупнейшим держателем юаня. В таблице 1 можно рассмотреть, как изменился курс юаня в 2023 году по месяцам.

Таблица 1

Изменение курса юаня в 2023 году

Месяц	Средний курс	Курс в начале	Курс в конце	Минимум	Максимум
Январь	10,16	10,29	10,31	10,00	10,31
Февраль	10,66	10,43	10,79	10,38	10,89
Март	11,02	10,75	11,18	10,75	11,21
Апрель	11,74	11,24	11,57	11,24	11,96

Март	11,30	11,49	11,36	10,91	11,51
Июнь	11,62	11,37	11,99	11,36	11,99
Июль	12,56	12,16	12,69	12,16	12,76
Август	13,12	12,79	13,13	12,75	13,87
Сентябрь	13,22	13,19	13,36	12,95	13,38
Октябрь	13,27	13,50	12,71	12,71	13,89
Ноябрь	12,66	12,53	12,69	12,53	12,71

По данным таблицы можно сделать вывод, что средний курс юаня в течении года не сильно изменился (максимальная разница составила 3,11). Наивысшие показатели зафиксированы в октябре (максимум составил 13,89), а наиболее низкие – на начало года (минимум составил 10,00).

Таким образом, на курсы валют оказывают влияние множество факторов: ключевая ставка Центробанка, спрос и предложение национальной валюты, платежный баланс, политика и другие. Колебание валютного курса в основном зависит от валютно-экономического потенциала страны. В России в последнее десятилетие наблюдается тенденция отказа от доллара и евро в связи с санкциями США и стран Европы против России. В то время как Китай начинает вести активные торговые отношения с Российской Федерацией и происходит становление юаня как ведущей валюты для обмена. В наши дни проблемы валютного курса занимают видное место в экономической науке.

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01 июля 2020 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – Ст. 75 п. 1-2.
2. Багратуни К.Ю., Посаднева Е.М. Вопросы устойчивости российского рубля в условиях мирового санкционного давления / К.Ю. Багратуни, Е.М. Посаднева // Финансовые рынки и банки. – 2023.- С. 242-245.
3. Гуль В.С. Курсовая политика Банка России: эффективность реализации / В.С. Гуль // Карельский научный журнал. – 2018. – С. 43-46.
4. Милькина И. В., Лебедева Ю. А. Институциональные аспекты формирования денежно-кредитной политики: российская и зарубежная практика / И. В. Милькина, Ю. А. Лебедева // Вестник университета. – 2022. – С. 154-160.
5. Печалова М.Ю. Трансформация российской валютной политики на фоне обострения геополитической напряженности / М.Ю. Печалова // Экономика. Налоги. Право. – 2023. – С. 48-57.
6. Соколов И.А. Факторы влияния на курс национальной валюты в условиях рыночных ограничений: Современный опыт России / И.А. Соколов // Финансовые рынки и банки. – 2023.- С. 125-129.
7. Танкова Е.Ю., Рошкетяева У.Ю. Продовольственная безопасность государства и влияние на нее кризиса, вызванного COVID-19 / Е.Ю. Танкова, У.Ю. Рошкетяева // Молодые исследователи: взгляд в прошлое, настоящее, будущее. – 2022. – С. 545-553.

Задорожная А.Н., Марышева Ю.В.

Влияние санкции западных стран на экономику России

*Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I
(Россия, Воронеж)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-302

Аннотация

Исследовать и оценить влияние санкций, введенных западными странами в отношении России в 2023 году, на экономику страны. В статье будет проанализировано, какие конкретные меры были приняты западными странами, как они повлияли на различные секторы экономики России, а также какие последствия это может иметь для бизнеса, инвестиций и населения страны.

Ключевые слова: санкции, финансовая система, обесценивание рубля, меры смягчающие влияние санкции.

Abstract

To investigate and evaluate the impact of sanctions imposed by Western countries against Russia in 2023 on the country's economy. The article will analyze what specific measures have been taken by Western countries, how they have affected various sectors of the Russian economy, as well as what consequences this may have for business, investment and the population of the country.

Keywords: sanctions, financial system, depreciation of the ruble, measures mitigating the impact of sanctions.

Санкции, введенные западными странами в отношении России, являются актуальной темой и представляют особый интерес для исследования. В данном обзоре мы рассмотрим санкции, введенные западными странами в отношении России в 2023 году.

По мнению Шахназаров Б. А. понятие «санкции» включает меру воздействия, применяемую к правонарушителю и влекущую для него неблагоприятные последствия [1]. Я согласна с этим высказыванием, но хотелось бы добавить, что санкции – это ограничительные меры, которые применяются одним или несколькими государствами против другого государства в целях наказания или принуждения к изменению политики. Они могут включать в себя запрет на экспорт и импорт товаров, запрет на финансовые операции, запрет на въезд в страну, замораживание активов и другие меры.

Основными инициаторами введения санкций против России в 2023 году являются США, ЕС и Великобритания. Причинами введения санкций может быть различная политика или действия России, которые не совпадают с интересами западных стран. В частности, санкции в 2023 году могут быть связаны с ситуацией в Украине, ростом напряженности в отношениях между Россией и западными странами, предполагаемой причастностью России к кибератакам или другой незаконной деятельностью, нарушением прав человека или другими факторами.

Санкции могут затронуть различные сектора российской экономики и политики. Например, санкции могут ограничить доступ российских компаний к западным рынкам и технологиям, что может оказать негативное влияние на экономическое развитие страны. Они также могут включать в себя запрет на въезд в страну для определенных лиц, что может затруднить международное общение и представление интересов России. Однако, следует отметить, что санкции могут иметь не только отрицательные, но и положительные последствия. Например, они могут стимулировать развитие отечественной промышленности и технологий, а также укрепить национальную идентичность и солидарность общества.

В 2023 году финансовый сектор экономик пострадавших от санкций западных стран продолжает сталкиваться со значительными проблемами. Санкции оказали негативное влияние на доступность финансирования для предприятий и отдельных граждан, а также на ликвидность и стабильность финансовых рынков. Одним из основных последствий санкций стало сокращение доступа к международным финансовым рынкам для банков и компаний из пострадавших стран. По мнению издания Главбух Под санкции, которые повлияют на расчеты с клиентами, попали такие российские банки, как ПАО ВТБ, АО Новикомбанк, ПАО Совкомбанк, ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие», ПАО Промсвязьбанк. Данные банки включены в черный список SDN (блокирующие санкции США). Также данные банки отключили от SWIFT. [2] Я согласна с данной информацией, но хотелось бы добавить, что и многие западные банки прекратили предоставление кредитов и услуг по торговле для фирм из этих стран, что снизило возможности для инвестиций и развития. Компании столкнулись с ограничениями в доступе к финансированию, что негативно сказывается на их росте и развитии.

Финансовые рынки пострадавших стран также пострадали от санкций. Ограничение обращения долларовых средств и отсутствие доступа к международным финансовым институтам снизили ликвидность на рынке и увеличили стоимость кредитования. Это оказало негативное влияние на экономику в целом, ограничивая возможности для предприятий и инвесторов.

Правительства пострадавших стран предприняли различные меры для смягчения последствий санкций. К ним относятся создание национальных фондов для финансирования компаний и банков, а также поиск альтернативных рынков и партнеров для международного сотрудничества. Однако, этих мер оказалось недостаточно для полной компенсации потерь и восстановления финансового сектора.

В целом, финансовый сектор экономик пострадавших от санкций западных стран в 2023 году продолжал находиться под значительным давлением. Санкции оказывали негативное влияние на доступность финансирования, ликвидность рынков и стабильность экономики в целом. Правительства предпринимали некоторые меры для смягчения воздействия, однако полного восстановления финансового сектора необходимы дополнительные усилия и поиска альтернативных решений.

По мнению Васильева Ю. А. обвал рубля произошел на фоне экономических санкций. Лейтмотивом необходимости применения санкций против России послужило её участие в событиях, которые развернулись на территории сопредельного государства – Украины, данное события привело к снижению цен на нефть и экономическим санкциям со стороны Запада, что в свою очередь, привело к увеличению инфляции. [3]. Я поддерживаю мнение автора, но хотелось бы добавить, что обесценение рубля и падение финансового рынка после введения санкций западными странами в отношении России в 2023 году может иметь серьезные последствия для экономики страны. Падение стоимости рубля может привести к инфляции и ухудшению покупательной способности населения. Цены на импортные товары и услуги могут значительно возрасти, что негативно отразится на жизни обычных граждан. Падение финансового рынка может привести к снижению инвестиций и ухудшению деловой активности. Компании могут столкнуться с финансовыми трудностями, что может привести к сокращению рабочих мест и ухудшению экономической ситуации в целом. Некоторые из возможных санкций включают:

1. Ограничения на доступ к финансовым рынкам: Западные страны имеют возможность ввести запреты на предоставление финансовой поддержки российским организациям и банкам. В результате возможно сокращение доступности финансирования и ухудшение финансового положения компаний.
2. Запрет на экспорт товаров и технологий: Западные страны могут ограничить или полностью запретить экспорт товаров и технологий в Россию. Это может повлиять на производственные отрасли и снизить конкурентоспособность российских организаций.
3. Ограничения на въезд и выезд: Западные страны имеют возможность ввести ограничения на перемещение определенных российских официальных лиц и бизнесменов. Это может создать препятствия для ведения бизнеса и международных переговоров.
4. Замораживание активов: Западные страны имеют возможность заморозить активы российских организаций и чиновников за пределами России. В результате возможны финансовые трудности и ограничения доступа к средствам для развития и инвестиций.

Введение санкции может повлечь за собой снижение стоимости рубля и ухудшение ситуации на финансовом рынке России. Однако, конкретные последствия будут зависеть от объема и продолжительности санкций, а также от реакции российского правительства и бизнес-сообщества на них.[4]

Осуществление экономических реформ и укрепление внутреннего рынка может быть одним из способов смягчения негативного влияния санкций. Это может включать в себя различные меры, на данный момент Россия применила данные действия по борьбе с санкциями запада:

- 1) Диверсификация экономики: Россия признала необходимость уменьшить зависимость от природных ресурсов и развивать другие секторы экономики.

Были предприняты меры по стимулированию инноваций, развитию высокотехнологичных отраслей и поддержке предпринимательства. Такие реформы способствуют укреплению внутреннего рынка через создание новых рабочих мест и улучшению уровня жизни населения.

- 2) Привлечение инвестиций: Россия активно привлекает иностранные и внутренние инвестиции для поддержки экономического роста. Условия для инвесторов были улучшены, введены особые экономические зоны и внесены реформы в сфере права и бизнеса. Это способствовало развитию малого и среднего бизнеса, созданию новых рабочих мест и расширению внутреннего рынка.
- 3) Развитие торговли: Россия разработала стратегию для развития внешнеэкономической деятельности и продвижения российских товаров и услуг на мировых рынках. Были заключены новые торговые соглашения с другими странами, проведены мероприятия по продвижению бренда "Made in Russia" и развитию экспортного потенциала. Это способствует увеличению объема торговли, укреплению позиции российских компании на внутреннем рынке и привлечению иностранных инвестиций.[6]

За счет проведения экономических реформ, России удалось укрепить внутренний рынок и диверсифицировать экономику. Данные реформы позволили стране преодолеть трудности и продолжить экономический рост. Важно продолжать развивать инновационные отрасли, привлекать инвестиции и развивать торговлю, чтобы обеспечить стабильное и устойчивое развитие российской экономики.

Оценить влияние западных санкции на экономику России можно как смешанное. С одной стороны, санкции оказали негативное воздействие на ряд отраслей экономики, таких как финансовый сектор, энергетика и оборонная промышленность. Ограничения на доступ к зарубежным финансовым рынкам и запреты на экспорт технологий и оборудования привели к снижению инвестиций и сокращению производства. С другой стороны, санкции также стимулировали развитие отечественных отраслей экономики. Например, в результате ограничений на импорт продуктов питания, сельское хозяйство и пищевая промышленность России получили дополнительные возможности для развития. Также были предприняты шаги по диверсификации экономики и снижению зависимости от импорта. Однако, в целом, санкции оказали отрицательное влияние на российскую экономику. Снижение инвестиций, ограничения на доступ к финансовым рынкам и сокращение экспорта привели к замедлению экономического роста и ухудшению условий жизни для многих россиян. Важно отметить, что оценка влияния санкций на экономику России может быть сложной из-за других факторов, таких как изменения в мировой экономике и ценах на нефть. Однако, санкции являются одним из ключевых факторов, которые оказывают негативное воздействие на российскую экономику. В целом, для смягчения негативного влияния санкций и обеспечения устойчивого развития российской экономики необходимо осуществление экономических реформ, укрепление внутреннего рынка, развитие новых отраслей экономики и поиск альтернативных рынков и партнеров.[5]

1. Шахназаров Б. А. Санкционное право: понятие, предмет, метод, нормативный состав // Актуальные проблемы российского права. — 2022. — Т. 17, No 7 (140). — С. 143–149.
2. Главбух. Список банков, попавших под санкции 2022 года в России [Электронная версия] // [Режим доступа]: <https://www.glavbukh.ru/art/386873-spisok-bankov-popavshih-pod-sanktsii-2022-goda-v-rossii>
3. Васильев Ю.А. Образ падения российского рубля в англоязычных экономических карикатурах / Ю.А. Васильев, А.В. Сивцева // Студенческая наука XXI века: Материалы V Междунар. студенч. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 18 мая 2015 г.) / Редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – С. 303-306.
4. Все санкции против РФ 2022: какие страны ввели, полный список, ответные меры. Puteshestvuy.com. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.puteshestvuy.com/sankcii-protiv-rf> (дата обращения: 01.10.2022).

5. Экономические статьи [электронный ресурс]. URL: http://weic.info/ekonomicheskie_s-tati/ekonomicheskie_sankcii_protiv_rossii_rf_prichiny_analiz_spiski_posledstviia
6. Гусева, М.Н. Импортзамещение и развитие отечественного производства как эффективная мера поддержки российской экономики в условиях санкций / М.Н.Гусева, Ю.К.Курабаткина // Экономика и предпринимательство. 2022. No 11(148). С. 113–116. — URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50386479> (дата обращения 23.03.2023).

Ибулаева М.В.

Экологическая политика России на основе принципов устойчивого развития и применение ее ПАО «Газпром»

*Финансовый Университет при Правительстве РФ
(Россия, Москва)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-303

Научный руководитель: Павлова И.В.

Аннотация

Загрязнение окружающей среды является ключевой проблемой в современном мире. Страны для поддержки экологии используют различные механизмы, которые помогают снизить выбросы в атмосферу. Одним из ключевых направлений является «зеленая» энергетика или возобновляемая энергия. В стороне не остались и российские компании, которые начали постепенный переход на возобновляемые источники энергии ради сохранения окружающей среды и имиджа компании на международном уровне. В данной статье будет рассмотрена экологическая политика России и применение ПАО «Газпром».

Ключевые слова: зеленая энергетика, национальная экономика, возобновляемые источники энергии, индекс экологической эффективности.

Abstract

Environmental pollution is a key problem in the modern world. To support the environment, countries use various mechanisms that help reduce emissions into the atmosphere. One of the key areas is “green” energy or renewable energy. Russian companies did not stand aside either, and began a gradual transition to renewable energy sources for the sake of preserving the environment and the company’s image at the international level. This article will discuss the environmental policy of Russia and the application of PJSC Gazprom.

Keywords: green energy, national economy, renewable energy sources, environmental efficiency index.

«Зеленая» энергетика (возобновляемые источники энергии) представляет собой механизм выработки энергии, при котором наблюдается минимальное загрязнение окружающей среды, в том числе отсутствие выброса парниковых газов в атмосферу. При использовании данного вида энергетики используются такие виды энергии, как ветра, солнечная и гидроэлектроэнергия. Считается, что «зеленая» энергетика помогает предотвратить изменение климата, а именно глобального потепления, которое наблюдается на планете уже несколько лет, сопровождающееся различными последствиями в том числе засухой, жарой, наводнениями, которые в свою очередь, ведут к гибели и болезням людей. О состоянии устойчивого развития были сделаны отчеты международных организаций, а именно Йельским и Колумбийским университетом, где в качестве основного показателя был взят индекс экологической эффективности.

Индекс экологической эффективности (EPI)-отчет, представляющий данные о состоянии устойчивого развития во всем мире. В основе индекса заложены показатели изменения климата, состояния окружающей среды и жизнеспособности экосистем, представляющий список ранжированных государств. Данные индикаторы показывают и позволяют оценить, насколько страны придерживаются экологической политики. По данным Йельского и

Колумбийского университета, в тройку лидеров вошли Дания, Великобритания и Финляндия, показавшие высокие результаты по ЕРІ. Россия заняла 112 место из 180 с результатом 37,50 .

При рассмотрении экологической обстановки в качестве основного примера возьмем Российскую Федерацию. Для регулирования экологической составляющей в России существует федеральные законы и региональные законопроекты, позволяющие прописать ключевые особенности в соответствии с экологической доктриной в своей экологической политике Россия преследует решение основных задач (см.: рис.1)

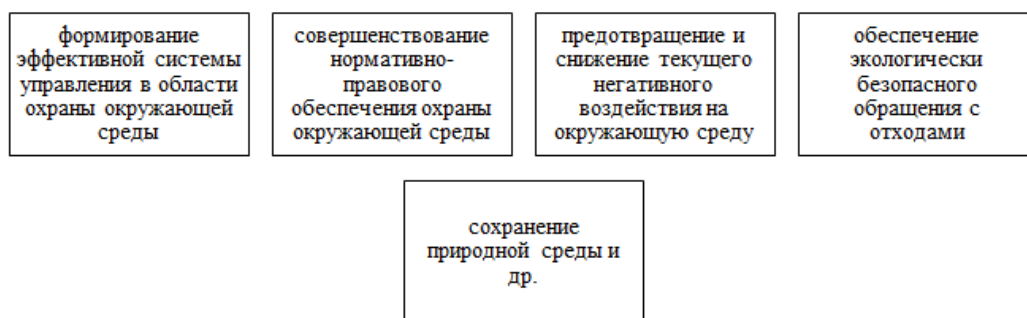


Рисунок 1. Основные задачи в области экологии.

Источник: составлено автором на основе данных экономической доктрины

Стратегической целью России в области экологической политики является сохранение природных систем, поддержание их целостности и жизнеобеспечивающих функций для устойчивого развития общества . Также воздействие в положительном ключе на общество, а именно повышение качества жизни, улучшение здоровья населения. Если будет неблагоприятная экологическая обстановка в стране, то прежде всего это повлияет на состояние людей. В основе государственной политики в области заложены основные принципы, которое будут рассмотрены ниже:

1. Устойчивое развитие, которое в соответствии с ООН предусматривает внимание ко всем 3 составляющим, а именно к экономической, социальной и экологической области.
2. Прозрачность экологической информации.
3. Справедливое распределение доходов от использования природных ресурсов.

Принцип устойчивого развития, заложенный в целях ООН в области устойчивого развития, гласит о том, что удовлетворение текущих потребностей человека должно быть при сохранении благоприятной окружающей среды для настоящего и будущего поколения. К данному принципу присоединились многие российские компании не только для сохранения имиджа на международном и российском рынке, но и для сохранения окружающей среды. Одним из первых была компания Газпром.

Так, Газпром является одним из приверженцев принципов устойчивого развития, куда включается сохранение благоприятной окружающей среды. У ПАО «Газпром» существует Экологическая политика, направленная на благоприятную окружающую среду. Газпром является первой нефтегазовой российской компанией, которая заявила о присоединении к области ООС . Поэтому стоит сказать, что компания принимает активное участие в сохранении благоприятной окружающей среды.

Для понимания влияния группы ПАО «Газпром» на окружающую среду рассмотрим её ключевые цели и показатели в области устойчивого развития. Компания выделила экологические цели на 2020–2022 гг., где:

1. Снижение выбросов парниковых газов при транспортировке природного газа.
2. Снижение выбросов оксидов азота в атмосферный воздух при транспортировке природного газа.

3. Снижение сверхнормативного сброса загрязняющих веществ в поверхностные водные объекты.
4. Снижение доли отходов, направляемых на захоронение, от общей массы отходов, находящихся в обращении.
5. Снижение доли дочерних обществ, превысивших 5% уровень платы за сверхнормативное воздействие на окружающую среду.

По данным ПАО «Газпром» все цели были достигнуты в 2022 году. Дочерние общества следовали принятым целям. Для того, чтобы цели были достигнуты, Газпром финансировал область охраны окружающей среды (см.: рис. 1) в достаточном объеме.



Рисунок 2. Расходы "Газпром" на финансирование охраны окружающей среды.

Источник: составлено автором на основе данных Экологического отчета ПАО «Газпром» за 2022 год

Кроме расходной части, приходящей на финансирование окружающей среды стоит рассмотреть также основные показатели, зафиксированные в части охраны окружающей среды, которые Газпром публикует каждый год. Компания ведет контроль и учет парниковых газов (см.: рис. 1) для того, чтобы понимать, как группа Газпром оказывает влияние на окружающую среду.



Рисунок 3. Выбросы в атмосферу.

Источник: составлено автором на основе данных отчет об устойчивом развитии за 2022 год

В 2022 году прямые выбросы парниковых газов сократились благодаря внедрению инноваций, за счет реализации мероприятий по энергосбережению. Данный показатель в 2022 году снизился на 12% по сравнению с показателем прошлого года. Также в этом году была разработана Климатическая дорожная карта до 2050 года, в которой определены корпоративные цели по сокращению парниковых газов. К 2030 году предполагается сокращение удельных выбросов парниковых газов на 11,2%.

Газпром в своей экологической политике управляет выбросами в атмосферу загрязняющих веществ (далее-ЗВ), а именно контролирует выбросы от углеводорода (включая метан), оксида углерода, оксида азота, диоксида серы, летучих органических веществ, твердых веществ и прочие вещества. В 2022 году наблюдалось 2155 тыс. т. объема выброса в атмосферу ЗВ. В сравнении с прошлым годом данный показатель улучшился, сократившись на 14% в том числе и за счет сокращения выброса метана. Выбросы метана на производственных объектах Газпрома снизились на 171 тыс. в 2022 году по сравнению с прошлым годом. Данное сокращение было достигнуто за счет реализации мероприятий по энергосбережению, снижения расхода природного газа на топливные нужды.

Итак, рассмотрев воздействие Газпрома на экологическую составляющую, стоит отметить, что компания придерживается экологической политики и принципов устойчивого развития. Газпром старается минимизировать негативное воздействие на окружающую среду и поэтому соблюдает установленные задачи.

1. Глобальное потепление-серьезная угроза здоровью.-[Электронный ресурс]. URL: <https://news.un.org/ru/story/2022/11/1434267>
2. Проблемы и перспективы перехода к «зеленой» энергетике: опыт разных стран мира. (обзор)/ Ивановский Борис Георгиевич.-[Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-perehoda-k-zelenoy-energetike-opyt-raznyh-stran-mira-obzor/viewer>
3. Экологическая доктрина Российской Федерации.-[Электронный ресурс].URL: <http://www.scrf.gov.ru/security/economic/document24/>
4. 2022 EPI Results.-[Электронный ресурс]. URL: <https://epi.yale.edu/epi-results/2022/component/epi>
5. The Environmental Performance Index.-[Электронный ресурс]. URL: <https://global-reports.23degrees.eu/epi2022/root>

Измалкова И.В.¹, Дымов А.В.², Овчинникова С.В.³

Особенности применения информационных технологий в формирование бухгалтерской отчетности торговых организаций

^{1,3} Липецкий филиал Финансового университета при Правительстве РФ

² Липецкий институт кооперации (филиал) Автономной некоммерческой организации высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права» (Россия, Липецк)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-304

Аннотация

В статье рассматриваются особенности применения и примеры использования информационных технологий в формировании бухгалтерской отчетности торговых организаций, а также, описываются перспективы и проблемы, которые могут возникнуть при применении ИТ в формировании бухгалтерской отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность, информационные технологии, контроль, торговые организации.

Abstract

The article discusses the features of the application and examples of the use of information technologies in the formation of accounting statements of trade organizations. Also, the prospects and problems that may arise when using IT in the formation of accounting statements are described.

Keywords: accounting, information technology, control, trade organizations.

В современном мире информационные технологии (ИТ) является неотъемлемым аспектом каждой сферы деятельности, в том числе играют важную роль в формировании бухгалтерской отчетности. Их применение позволяет автоматизировать процессы учета, что в свою очередь повышает эффективность работы бухгалтеров и снижает вероятность возникновения ошибок.

«Информационные технологии – получение, накопление, хранение, поиск, обработка, анализ, выдача данных, информации и знаний на основе применения технических и программных средств в соответствии с требованиями, предъявляемыми пользователями».

Применение информационных технологий в формировании бухгалтерской отчетности торговых организаций имеет несколько особенностей:

Автоматизация бухгалтерского учёта

Информационные технологии позволяют автоматизировать многие процессы учёта, такие как учёт поступлений и отгрузок товаров, расчеты с поставщиками и клиентами, учёт финансовых операций.

Интеграция учётных систем

Использование информационных технологий позволяет интегрировать различные учётные системы, такие как учёт склада, управление продажами, учёт финансов, что обеспечивает единый и целостный учёт данных.

Анализ и отчётность

Информационные технологии позволяют проводить анализ бухгалтерской информации, формировать разнообразные отчёты, включая финансовые показатели, обороты товаров, анализ прибыли и расходов.

Улучшение контроля и безопасности

С помощью информационных технологий можно усилить контроль за бухгалтерскими операциями, обнаруживать ошибки и мошеннические действия. Также технологии позволяют обеспечить защиту данных и соблюдение требований по безопасности информации.

Соблюдение законодательства

Информационные технологии позволяют торговым организациям соблюдать требования законодательства в области бухгалтерского учёта и отчетности, включая электронное представление отчетности.

Применение информационных технологий в формировании бухгалтерской отчетности торговых организаций «позволяет повысить эффективность учёта, точность и своевременность предоставления информации, а также обеспечить соблюдение требований законодательства».

«Бухгалтерская отчетность- это информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете»».

Примеры использования информационных технологий в формировании бухгалтерской отчетности торговых организаций:

Одним из примеров использования информационных технологий в формировании бухгалтерской отчетности торговых организаций являются POS-системы (точки продаж). Торговые организации используют POS-системы для регистрации продаж, управления запасами и отслеживания финансовых операций. Эти системы автоматически генерируют данные о продажах, что упрощает формирование бухгалтерской отчетности.

Кроме того, «торговые организации часто применяют электронные системы учёта и отчетности: использование электронных таблиц, баз данных и специализированного программного обеспечения позволяет эффективно управлять финансовой отчетностью, включая составление отчётов по продажам, прибыли и убыткам, балансов и других финансовых показателей».

Современные системы учёта и управления торговлей позволяют автоматически формировать отчёты о продажах и прибылях, что значительно упрощает процесс составления финансовой отчётности.

Перспективами использования информационных технологий в автоматизации бухгалтерского учета торговых организаций служит:

1. Увеличение эффективности: ИТ позволяют автоматизировать процессы учёта и отчётности, что сокращает временные затраты и улучшает точность данных.
2. Улучшение управления запасами: «использование специализированного программного обеспечения позволяет торговым организациям более эффективно управлять запасами, отслеживать движение товаров, и уменьшать риски излишних запасов или нехватки товаров».
3. Аналитика и отчетность: ИТ позволяют собирать и анализировать данные о продажах, прибылях, и других финансовых показателях, что помогает принимать информированные решения и улучшать финансовое планирование.
4. Улучшение клиентского сервиса: ИТ могут помочь в управлении клиентскими данными, автоматизации заказов, и повышении уровня обслуживания клиентов.

Однако помимо перспектив существуют некоторые негативные аспекты использования информационных технологий в автоматизации бухгалтерского учета торговых организаций:

1. Высокие затраты на внедрение: внедрение и поддержка ИТ-систем требует значительных финансовых затрат на оборудование, программное обеспечение и обучение персонала.
2. Сложности в интеграции существующих систем: «интеграция новых ИТ-решений с уже существующими системами управления может вызвать проблемы и требует дополнительных усилий».
3. Безопасность данных: рост угроз кибербезопасности требует дополнительных мер для защиты конфиденциальности и целостности финансовой информации.
4. Необходимость обучения персонала: внедрение новых технологий требует обучения персонала, что также может привести к временным затратам и проблемам.

В целом, информационные технологии предоставляют множество перспектив для улучшения бухгалтерского учета торговых организаций, но также сопряжены с рядом проблем, которые требуют внимания и управления.

Таким образом, можно сделать вывод, что информационные технологии помогают торговым организациям автоматизировать процессы учёта и формирования бухгалтерской отчётности, что повышает эффективность и точность финансовых операций. Кроме того, их использование является необходимым условием для повышения эффективности работы бухгалтеров, сокращения времени на обработку финансовых данных и уменьшения вероятности ошибок.

1. Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011.
2. Демидов, Л. Н., Информационные технологии: учебник / Л. Н. Демидов, В. Б. Терновсков, С. М. Григорьев, Д. В. Крахмалев. — Москва : КноРус, 2023. — 222 с.
3. Ивасенко, А. Г., Информационные технологии в экономике и управлении.: учебное пособие / А. Г. Ивасенко, А. Ю. Гридасов, В. А. Павленко. — Москва : КноРус, 2023. — 154 с.
4. Куликова, Л. И., Формирование финансовой отчетности в условиях цифровой экономики: монография / Л. И. Куликова, Р. З. Мухаметзянов. — Москва : Русайнс, 2023. — 225 с.
5. Методы анализа и оценки рисков бизнес-процессов в организациях малого бизнеса в современных условиях. Измалкова И.В., Поленникова Г.И., Савина Е.К., Никитенко В.А. Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2023. № 1. С. 332-334.
6. Сотникова, Л. В., Бухгалтерский учет и отчетность : учебное пособие / Л. В. Сотникова. — Москва : КноРус, 2021. — 304 с.
7. Шитов, В. Н., Информационные технологии в профессиональной деятельности : учебник / В. Н. Шитов. — Москва : КноРус, 2023. — 322 с.

Икаев А.А.

Валюта. Понятие и ее виды

*Северо-Осетинский государственный университет имени К.Л. Хетагурова
(Россия, Владикавказ)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-305

Аннотация

На сегодняшний день, в период экономической нестабильности, валюта стала неотъемлемой составляющей нашего общества. Ее существование играет жизненно важную роль и имеет огромное значение для всей нашей деятельности. Поэтому, важно, чтобы современный человек имел понимание и осознание этого понятия, чтобы использовать его для создания бизнеса, работы и участия в международных отношениях.

Тема исследования находится в полной актуальности, учитывая все более тесную интеграцию российской экономики в мировые валютно-финансовые отношения. Основная цель данной работы заключается в определении понятия валюты, валютного курса и их влияния на мировую экономику.

Ключевые слова: экономика, стабильность, валюта, деятельность, актуальность, мировая экономика.

Abstract

Today, during a period of economic instability, currency has become an integral component of our society. Its existence plays a vital role and is of great importance for all our activities. Therefore, it is important that a modern person has an understanding and awareness of this concept in order to use it to create a business, work and participate in international relations.

The research topic is completely relevant, given the increasingly close integration of the Russian economy into global monetary and financial relations. The main purpose of this work is to define the concept of currency, exchange rate and their impact on the global economy.

Keywords: economy, stability, currency, activity, relevance, world economy.

Валюта, также известная как «currency» на английском языке, представляет собой денежную единицу страны, используемую для измерения стоимости товаров. Понятие валюты имеет три различных значения:

- во-первых, это денежная единица конкретной страны, используемая в международных расчетах и внешнеэкономических связях с другими странами (национальная валюта).
- Во-вторых, это иностранные денежные знаки, а также различные кредитные и платежные документы, выраженные в иностранных валютах, используемые в международных расчетах.
- И, в-третьих, это международная или региональная расчетная денежная единица.

Термин "валюта" обычно используется, в том случае, когда деньги участвуют во внешнеэкономических связях. Валюты можно разделить на несколько групп, исходя из двух основных характеристик. В первую очередь, в зависимости от того, какую страну (или группу стран) представляют данные деньги, выделяются:

- национальная,
- иностранная;
- коллективная валюта.

Национальной валютой является денежная единица конкретной страны.

Иностранной валютой являются денежные знаки иностранных государств, а также различные платежные средства, которые выражаются в иностранных единицах.

Коллективная валюта представляет собой искусственно созданную интернациональную валюту, которая используется для расчетов в определенной группе государств и организаций.

Также, валюты можно классифицировать по обратимости. Существуют:

- обратимые валюты, которые считаются свободно конвертируемыми и не имеют ограничений для иностранных и российских граждан. К таким валютам относятся, например, доллар США.
- Частично обратимые валюты имеют определенные ограничения при проведении некоторых валютных операций, особенно для российских граждан.
- Наконец, необратимые валюты характеризуются высокой степенью регулирования и ограничений во всех операциях с валютой. Это типично для развивающихся стран и государств с коммунистическим режимом.

В зависимости от сферы и режима применения, валюты могут быть также:

- свободно конвертируемыми;
- частично конвертируемыми;
- неконвертируемыми.

Свободно конвертируемые валюты свободно и без ограничений обмениваются на другие валюты и международные платежные средства в любой форме и при любых операциях[2]. Ранее, в период золотого стандарта, конвертируемой считалась валюта, которую можно было свободно обменять на золото. Однако, после отмены золотого стандарта в начале 70-х годов, конвертируемость трактуется как возможность свободной покупки, продажи и использования валюты по действующему валютному курсу во всех видов операций.

Основой мирового валютного порядка в начале 70-х было золото, однако, после отмены золотого содержания всех валют и их золотых паритетов, конвертируемость стала определяться как способность валюты свободно продаваться и покупаться, обмениваться по действующему валютному курсу и использоваться в финансовых операциях. Международный валютный фонд (МВФ) играет роль регулятора, одобряющего и разрешающего использование валюты различных стран в качестве свободно конвертируемой. Это означает, что свободно конвертируемая валюта может быть использована в любых международных финансовых операциях как резидентами, так и нерезидентами. На данный момент, МВФ признает 10 валют полностью конвертируемыми, из которых пять обладают статусом "свободно используемых валют", имея высший уровень конвертируемости. Этими валютами являются: доллар США, немецкая марка, фунт стерлингов, японская иена и французский франк[1].

Эти валюты наиболее активно используются в международных расчетах, широко представлены на международном валютном рынке и накапливаются во валютных резервах различных стран. Система свободно конвертируемой валюты подразумевает отсутствие каких-либо валютных ограничений[3]. Степень конвертируемости валюты напрямую зависит от экономического потенциала страны, объемов ее внешнеэкономической деятельности, стабильности внутреннего денежного обращения, развития национальных товарных и денежных рынков, а также рынков капитала. Постоянное участие центрального банка валюты в валютных интервенциях необходимо для поддержания оптимального уровня курса своей национальной валюты относительно доллара США или другой корзины иностранных валют.

Частично конвертируемая валюта, в свою очередь, является национальной валютой стран, конвертируемость которых имеет некоторые ограничения для определенных держателей и видов обменных операций. Такие валюты могут обмениваться только на ограниченный перечень иностранных валют и использоваться не во всех внешнеторговых сделках. Этот статус конвертируемости определяется государством через специальные законодательные акты, которые регулируют порядок обмена национальной валюты, количественное соотношение обмена, круг субъектов сделок и ограничения валютообменных операций. Это, в первую очередь, касается внешнеторговых сделок, купли-продажи валюты и открытия валютных счетов.

Валюта является незаменимой денежной единицей в любой стране. Без нее невозможны многие сделки и контракты.

1. Алексеев М.Л. Рынок ценных бумаг и его участники. — Российский экономический журнал.- № 5, 2000г.
2. Жуков Н.И. Из истории мировых валютных систем//ЭКО.-1997г.-№9.-с.199-209
3. Чарьева, О. Виды валюты по конвертации валюты и курсам конвертации / О. Чарьева // A Posteriori. – 2022. – № 12. – С. 93-95. – EDN EJYRWW.

Исакова М.А., Висаитова Х.А.

**Стратегические направления развития студенческого спорта
на региональном уровне**

*ФГБОУ ВО Грозненский государственный нефтяной университет
имени академика М.Д. Миллионщикова
(Россия, Грозный)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-306

Аннотация

В статье авторами исследуются актуальные вопросы перспектив развития и совершенствования студенческого спорта. Авторами обозначены главные субъекты спортивно-рекреационной деятельности, дан анализ государственных мер поддержки спорта, выявлены основные

направления развития студенческого спорта в отдельно взятом регионе. Целью исследования является подготовка высококвалифицированных специалистов в области спорта, рекреации и спортивно-оздоровительного туризма, готовых к педагогической деятельности в области спортивно-оздоровительного спорта. Авторами в статье сделан вывод о необходимости внедрения, студенческих спортивных клубов в высших учебных заведениях Чеченской Республики.

Ключевые слова: спорт, рекреация, студенчество, спортивные клубы.

Abstract

In the article, the authors investigate topical issues of prospects for the development and improvement of student sports. At the present stage, analyze the main results of the activities of tourism organizations of the republic. This article looks at the high sports culture. Stavropol Region, focusing on the various sports programmes available to students. According to the authors, the formation of a tourist complex adequate to the tasks of the in a certain period, its spatial characteristics, scale and structure is one of the important areas of scientific research. At the present stage, the.

Keywords: sport, recreation, students, sports clubs.

В последние годы непростая экономическая ситуация, усиление уровня рекреационной нагрузки, приводящее к ухудшению физического состояния, как населения, так и природных экосистем, требуют пересмотра традиционных подходов к организации как спорта, так и рекреационной деятельности. Основой инновационных методов управления должны быть индивидуальный подход к каждой природной территории, комплексный анализ ее потенциала и принцип реинвестирования дохода от рекреации в сохранение природного комплекса. [1]

Сегодня, как никогда своевременным является формулировка новых задач, связанных с физическим воспитанием в высшей школе, которые должны быть направлены на то, чтобы не только развивать физические способности студентов, но и стимулировать их интерес к тому, чтобы заниматься спортом и физической культурой. Также задачи развития студенческого спорта связаны с необходимостью сформировать у обучающихся ценности

здорового образа жизни и провести профилактику различных социально негативных явлений, которые имеют место в среде молодежи. [2]

Студенческий спорт, равно как и детско-юношеский спорт, является основной реализацией концепции, которая связана с непрерывным физическим воспитанием в системе образования Российской Федерации.

Следует отметить, что в последние годы, наша страна физической спорт рассматривает как основу национальной образовательной и спортивной политики. Значительная часть состава сборных команд страны включают в себя спортсмен-студентов. Если рассмотреть отдельно взятый регион, к примеру Чеченскую Республику, следует отметить, что регион может похвастаться яркой спортивной культурой, в которой большое внимание уделяется единоборствам, легкой атлетике в университетах. Университеты региона стремятся предоставить студентам доступ к широкому спектру спортивных программ и сооружений, от футбола и баскетбола до плавания и гимнастики. В городе Грозном для студентов вузов и учащихся школ построены несколько бассейнов для плавания. Одним из самых популярных видов спорта в регионе является футбол, причем многие университеты создают конкурентоспособные команды, выступающие на региональном и национальном уровнях. Например, в Грозненском государственном нефтяном университете есть знаменитая мужская футбольная команда, которая на протяжении многих лет завоевывала многочисленные титулы и награды [2].

Баскетбол также является популярным видом спорта в Чеченской Республике, в нескольких университетах есть команды, которые участвуют в региональных и национальных турнирах. Так в Чеченском педагогическом университете есть успешная женская баскетбольная команда, которая в последние годы неоднократно становилась чемпионом.

Кроме того достаточно большое внимание уделяется и бадминтону. На территории Чеченской Республики постоянно проходят соревнования в этой спортивной дисциплине между университетами. Одной из самых сильных является команда по бадминтону Государственного Медицинского колледжа, принимающая участие в многочисленных соревнованиях и неоднократно занимающая лидирующие позиции [2].

Помимо командных видов спорта, университеты региона предлагают ряд индивидуальных спортивных программ, включая плавание, гимнастику и легкую атлетику. Все четыре университета располагают современным оборудованием, включая бассейны и хорошо оснащенные спортивные залы, которые доступны студентам для отдыха и соревнований.

Схематически инфраструктура субъектов спортивно-рекреационной деятельности рассмотрена на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 Инфраструктура субъектов спортивно-рекреационной деятельности[3].

Целесообразно сделать акцент на усилении работы по созданию студенческих спортивных клубов (ССК), которые являются объединениями студентов, общая цель которых связана с развитием массового студенческого спорта и здорового образа жизни. [4]

Векторами развития таких клубов должны стать следующие направления: организация спортивных и рекреационных мероприятий (соревнования, чемпионаты, фестивали, турслеты, праздники, акции; образовательная и просветительская деятельность (форумы, образовательные события, лекции и семинары на тему спорта и ЗОЖ); организация работы спортивных секций для всех желающих; участие в региональных и всероссийских соревнованиях и мероприятиях, проводимых под эгидой АССК (Ассоциация Студенческих спортивных клубов). Многокомпонентный алгоритм системы рекреации представлен на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 Многокомпонентный алгоритм системы рекреации[5].

Создание и поддержание студенческих зон является весьма дорогостоящим проектом, которому необходимо привлечение крупных инвесторов. Инвестирование в рекреационное использование территории требует длительных сроков окупаемости, которая во многом зависит от потребительского спроса. [6]

Значение студенческого спорта в Чеченской Республике выходит за рамки простого содействия физической подготовке и здоровому образу жизни. Спортивные программы также предоставляют студентам возможности для личностного роста и развития, способствуют развитию командной работы, лидерства и дисциплины. Кроме того, университетские спортивные мероприятия играют важную роль в укреплении общественного духа и культурного обмена, предоставляя студентам платформу для общения с другими людьми и сообществами со всего региона[3].

Студенческий спорт является важной частью культуры республики, предоставляя студентам возможности для личностного роста, физической подготовки и участия в общественной жизни. Благодаря своему стремлению развивать и поддерживать студенческий спорт, университеты региона помогают строить более сильные, здоровые и сплоченные сообщества [4].

В заключении можно сделать вывод, что многокомпонентность и разнородность элементов, образующих спортивно-оздоровительную и рекреационную систему, требует особого подхода к управлению, способного найти баланс между обеспечением высокого качества рекреационных ресурсов посредством сохранения и поддержания социально-экономической эффективности функционирования данной системы.

1. Габриэль Г.В., Казарян К.В., Кабехов З.Р., Торхов В.В. Инновационный менеджмент на предприятиях в рекреационных зонах // Фундаментальные исследования. – 2007. – № 10. – С. 132-132;

2. Поспелова, А. А. Особенности управления спортивно-оздоровительными и рекреационными системами / А. А. Поспелова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2012. — № 3 (38). — С. 112-115. — URL: <https://moluch.ru/archive/38/4386/> (дата обращения: 20.11.2023). [
3. Идигова Л.М., Бишаев С.А. Стратегические подходы в условиях цифровой трансформации менеджмента в современных компаниях// ФГУ Science, №1, 2020 г., с.59-61.
4. Идигова Л.М., Рахимова Б.Х. Анализ рисков управления цепями поставок в условиях антироссийских санкций// ФГУ Science, №2 (26), 2022 г., с.70-78.
5. Чикляев, Е. Г. Перспективы развития современного студенческого спорта / Е. Г. Чикляев, М. С. Бойченко. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 1 (396). — С. 68-69. — URL: <https://moluch.ru/archive/396/87559/> (дата обращения: 22.11.2023).

Калинина В.А., Естехина А.А.

Создание безотходного производства в рамках кролиководческой и вермиводческой фермы К(Ф)Х «Надежда»

*Южно-Уральский государственный
аграрный университет
(Россия, Троицк)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-307

Аннотация

В статье приведены необходимые расходы для открытия бизнеса, связанного с разведением кроликов, а также получением органических удобрений при разведении червей. Проанализированы доходы от проектной деятельности.

Ключевые слова: кролиководство, вермиводство, доходы и расходы по проекту, срок окупаемости, биогумус, сельский туризм.

Abstract

The article shows the necessary expenses for starting a business related to breeding rabbits, as well as obtaining organic fertilizers when breeding worms. Income from project activities was analyzed.

Keywords: rabbit breeding, vermiculture, project income and expenses, payback period, vermicompost, rural tourism.

В настоящее время производственный и социальный потенциал К(Ф)Х используется недостаточно эффективно. Низким остается конкурентоспособность производства. Не налажена эффективная система реализации продукции, материально-технического и производственного обслуживания, велики затраты ручного труда. Однако, несмотря на сложное экономическое положение аграрного сектора, фермерство состоялось, отстояло свое право на существование и нашло свою нишу в многоукладной экономике агрокомплекса [2].

Целью настоящего исследования является анализ вопросов разработки бизнес-плана на открытие крестьянско-фермерского хозяйства «Надежда» в Троицком районе Челябинской области, которое будет заниматься разведением кроликов и производством жидкого удобрения и биогумуса. Данное производство создается КФХ для реализации доступной населению экологически чистой продукции, а именно мяса кролика и удобрений для тепличных и подсобных хозяйств [3].

Проект находится на начальной стадии развития. Для дальнейшей реализации - необходимы финансовые вложения в пределах 1000000 рублей по ценам на декабрь 2023 года для строительства кролиководческой фермы на 300 голов и черве-фермы площадью 400 м². На данный момент для начала деятельности было затрачено 50000 рублей для закупки строительных материалов и маточного поголовья кроликов и червей. Получение первой прибыли от кролиководства планируется в конце января 2024 года, по достижению молодняком трехмесячного возраста. Первоначальная прибыль от вермиводства планируется не ранее конца весны 2024 года [4].

Для нормального функционирования производства кролиководческой и вермиводческой фермы необходимо:

1. Для содержания поголовья кроликов в 300 особей необходимо 10 клеток, построенных по методу Золотухина, общей стоимостью около 100000 рублей. Строительство клеток производится собственными силами. На данный момент уже имеется 3 собранные клетки. Необходимо строительство еще 7 клеток, общей стоимостью 70000 рублей [5].
2. Для строительства секционного крольчатника, вмещающего как минимум 10 кроличьих клеток, карантинное отделение и кормокухню необходимо примерно 310000 рублей. Строительство будет осуществляться собственными силами.
3. Для приобретения маточного поголовья (4 самца и 16 самок) необходимо затратить около 20000 рублей. На данный момент имеется 5 самок и 2 самца смешанных пород, и молодняк 48 голов.
4. Для строительства буртов для червей необходимо 160000 рублей.
5. Строительство червятника обойдется примерно в 200000 рублей.
6. Для приобретения 10000-го поголовья Красного Калифорнийского червя необходимо затратить 50000 рублей. На данный момент имеется стартовое поголовье червей общим количеством около 7000 особей.
7. Для приобретения модульной установки линии убоя кроликов необходимо затратить 370000 рублей.
8. Для приобретения комбикормов необходимо 170000 рублей.

После проведения подсчетов получаем необходимую сумму в размере 2153440 рублей по ценам на декабрь 2023 года. Собственных средств планируется потратить 1153440 рублей. Оформление кредита не планируется.

Необходимо получение гранта и единовременной помощи в размере 1000000 рублей. Ориентировочный срок окупаемости проекта - 1 год. Общая смета расходов и доходов по проекту представлена в таблице 1.

Таблица 1

Общая смета расходов и доходов по проекту.

<i>Наименование объекта или направления средств</i>	<i>Сумма, рублей</i>
Смета расходов за год	
Средства гранта	
<i>Строительство клеток для кроликов</i>	70000
<i>Строительство секционного крольчатника</i>	310000
<i>Строительство буртов для червей</i>	160000
<i>Строительство червятника</i>	200000
<i>Закупка маточного поголовья кроликов</i>	20000
<i>Закупка маточного поголовья червей</i>	50000
<i>Приобретение модульной установки линии убоя кроликов</i>	140000
Всего:	950000
Единовременная помощь	
<i>Ремонт собственного жилья</i>	50000
Всего:	50000
Собственные средства	
<i>Закупка кормов</i>	168000
<i>Закупка мешков и пакетов для фасовки биогуруса</i>	2000
<i>Профилактические мероприятия</i>	14000
<i>Заработная плата сотрудникам</i>	600000
<i>Коммунальные услуги</i>	19440
<i>Страховые отчисления</i>	120000

Приобретение модульной установки линии убоя кроликов		230000	
Всего:		1153440	
ИТОГО		2153440	
Смета доходов за год			
Продукция	Цена за единицу продукции	Планируется получить единиц продукции	Стоимость
Мясо кроликов	250 руб/кг	1056 кг	264000 руб.
Продажа живых кроликов (до 3 мес.)	500 руб/гол	125 гол	62500 руб.
Продажа взрослых кроликов	1200 руб/гол	83 гол	99600 руб.
Шкурки	10 руб/шт	352 шт	3520 руб.
Постройка клеток	20000 руб/кл	5 кл	100000 руб.
Продажа червей	0,5 руб/шт	3600000 шт.	1800000 руб.
Биогумус по 10 л (пакет)	300 руб/пак.	50 пак.	15000 руб.
Биогумус по 40 л (мешок)	1150 руб/меш.	30 меш.	34500 руб.
Биогумус на развес	10 руб/кг	10000 кг	100000 руб.
Сельский туризм (детям до 10 лет бесплатно)	50 руб/билет	200 бил.	10000 руб.
ИТОГО	-	-	2 489 120 руб.

Прибыль за год составит 335 680 рублей. Почему стоит выбирать именно нашу продукцию? Потому что, наши кролики выращены вдали от крупных городов, вредных производств и дорог. Кролики круглый год потребляют экологически чистые корма: пшеница, ячмень рожь, а также степное, луговое сено и разнотравье [1].

Использование в качестве корма для красного Калифорнийского червя (ККЧ) помет кроликов позволит с минимальными затратами перерабатывать его в органическое удобрение, которое можно использовать при посадке, подкормке всех видов сельскохозяйственных культур, в цветоводстве, в тепличных хозяйствах, для рекультивации почв.

Попутно отпадает необходимость финансовых и производственных затрат на вывоз и утилизацию навоза в соответствии с санитарными нормами. Так же, Калифорнийский червь за 6 месяцев производит потомство 750 особей, плюс 50 кг удобрения «Биогумуса». Данные показатели позволяют сделать вывод о финансовой целесообразности, реализации червя как поштучно, так и биомассой в рыболовные магазины [6].

Проект направлен на обеспечение Челябинской области экологически чистой продукции за счет безотходного производства кролиководческой и вермиводческой фермы. В настоящее время спрос потребителей на мясо кролика и спрос фермерских хозяйств на биогумус стабилизировался, он остаётся практически неизменным, и нет предпосылок на его снижение. Это свидетельствует о целесообразности и эффективности разрабатываемого проекта.

1. Бобылева, И. В. Влияние генотипа на продолжительность жизни коров и эффективность производства / И. В. Бобылева // Материалы научно-производственной конференции по актуальным проблемам ветеринарии и зоотехнии – Казань: КГАВМ им. Н.Э. Баумана, 2001. – С. 266-268.
2. Бобылева, И. В. Оценка влияния технологии производства продукции животноводства на ее качество / И. В. Бобылева, О. А. Давыдова // Управление будущим в контуре экономической и социальной реальности. - Челябинск: Челябинский государственный университет, 2019. - С. 200-204.
3. Казанцева, Л. В. Классификация сельскохозяйственных товаропроизводителей Челябинской области по земельной площади (по результатам ВСХП-2006) / Л. В. Казанцева, М. В. Сердюк, И. В. Попова // материалы Всероссийской научно-практической конференции в рамках XXI Международной специализированной выставки. – Уфа: Башкирский государственный аграрный университет, 2011. – С. 107-112.
4. Попова, И. В. Продуктивно-хозяйственная и организационно-экономическая оценка молочного скота разных генотипов, разводимых в зоне Южного Урала / Попова И. В. – Троицк, 2002. – 130 с.

5. Dynamics of reproductive qualities of cows depending on the productive longevity / S. Yu. Kharlap, M. B. Rebezov, S. A. Gritsenko [et al.] // Agrarian Science. – 2022. – No. 7-8. – P. 93-97. – DOI 10.32634/0869-8155-2022-361-7-8-93-97.
6. Influence of kappa-casein genotype on milk yield of cows and on culling of cows / O. V. Gorelik, D. A. Afonina, A. A. Belookov [et al.] // Agrarian Science. – 2022. – No. 7-8. – P. 110-113. – DOI 10.32634/0869-8155-2022-361-7-8-110-113.

Карбекова А.Б., Нарматов К.А.

Современные тенденции по внедрению смарт-технологий в сельское хозяйство

*Жалал-Абадский государственный университет имени Б. Осмонова
(Кыргызстан, Жалал-Абад)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-308

Аннотация

Статья рассматривает современные тенденции во внедрении смарт-технологий в сельское хозяйство. Авторы обсуждают преимущества использования таких технологий, включая повышение эффективности производства, улучшение качества продукции и сокращение затрат на производство. Кроме того, статья описывает основные виды смарт-технологий, используемых в сельском хозяйстве, такие как датчики, системы мониторинга и управления, аналитика данных и многое другое. В заключение авторы отмечают, что внедрение смарт-технологий имеет большой потенциал для развития сельского хозяйства и может помочь решить многие проблемы, связанные с производством пищевых продуктов.

Ключевые слова: сельское хозяйство, цифровизация, смарт-технологии, умное сельское хозяйство, информационные технологии, интерактивное взаимодействие.

Abstract

The article discusses modern trends in the implementation of smart technologies in agriculture. The authors discuss the advantages of using such technologies, including increased production efficiency, improved product quality, and reduced production costs. In addition, the article describes the main types of smart technologies used in agriculture, such as sensors, monitoring and control systems, data analytics, and more. In conclusion, the authors note that the implementation of smart technologies has great potential for the development of agriculture and can help solve many problems related to food production.

Keywords: agriculture, digitalization, smart technologies, smart agriculture, information technology, interactive interaction.

Информационные и инновационные технологии активно применяются в социально-экономической деятельности человека, в том числе и в аграрной сфере, где с каждым разом все больше и больше применяется высокотехнологичная и точная агротехника, агрегаты, системные приборы и т.д. Умные технологии охватывают практически по всей длине цепочки добавленной, включая производство сельскохозяйственной продукции, перевозку, переработку, хранение и т.д. Сущность «умного» сельского хозяйства, заключается во внедрении в аграрную отрасль так называемых SMART-технологий, что исходя из аббревиатуры (Specific, Measurable, Achievable, Relevant, Time bound) подразумевает конкретность, измеримость, достижимость, значимость, ограниченность во времени. Иными словами, SMART технологии позволяют проанализировать имеющуюся информацию, установить приемлемые сроки работы, определить ясные цели, поставить точные и конкретные задачи. Также берется во внимание и прямой перевод слова «Smart» с английского языка, означающий «умный». Главная задача SMART технологий это интерактивный сбор и анализ данных, мониторинг различных процессов, поэтому умные технологии работают, в первую очередь, с информационными потоками. В сельском хозяйстве с помощью смарт-технологий отслеживают работу техники и агрегатов, контролируют состояние почвы, агротехнику выращивания культур и уборки урожая, внесение удобрений, следят за метеоусловиями, управляют животноводческими фермами и многое

другое. Как показывает мировая практика, внедрение в сельском хозяйстве так называемого Интернета вещей, может привести как минимум к двукратному повышению производительности труда, повысить урожайность культур, улучшить качество продукции, уменьшить негативное воздействие на экологию, рационализировать потребление природных и водных ресурсов. Концепция «умного» сельского хозяйства отражены в трудах многих ученых и экспертов, таких как С.В. Рюкин, В.В. Якушев и др. [1].

В настоящее время во многих странах запущены крупные электронные площадки для торговли сельскохозяйственной продукцией и товарами для сельскохозяйственного производства, интерактивные консультационные платформы, реализуются государственные программы по внедрению и развитию SMART технологий. Например, в России уже действуют несколько проектов маркетплейсов для АПК: Smart Seeds, «Электронный фермер», Prod.center, «Агро24» и пр. Существует много типов IoT-датчиков для сельского хозяйства, а также IoT-приложений в сельском хозяйстве в целом. Рассмотрим основные из них. По данным интернет платформы EASTERNPEAK популярными смарт-гаджетами в сельском хозяйстве становятся локальные метеорологические станции, состоящие из различных интеллектуальных датчиков, расположенные на полях. Полученные измерения могут использоваться для сопоставления климатических условий, помогают выбрать соответствующие условиям растительные культуры и принять необходимые меры для повышения их урожайности, следить за общим здоровьем растений. В тепличных системах автоматизации метеорологические станции могут еще и автоматически их корректировать температурный и водный режимы в соответствии с задаваемыми параметрами. Существуют датчики, прикрепляемые к животным на ферме для мониторинга их состояния - температура, здоровье, активность, информация о питании каждой отдельной коровы и т.д [2].

Более сложный подход к IoT в сельском хозяйстве — системы управления производительностью фермы. Они обычно включают в себя ряд установленных по территории хозяйства устройств и датчиков IoT, а также мощную мониторинговую панель с аналитическими возможностями и встроенными функциями учета и отчетности, что дает возможность удаленного мониторинга фермы и позволяет оптимизировать большинство бизнес-операций.

Сегодня на рынке имеются достаточное количество компаний, в том числе и среди стран СНГ, которые внедряют «умные» технологии и обеспечивают соответствующее квалифицированное сопровождение.

«Умное» сельское хозяйство набирает обороты и по данным Анищенко А.Н., прогнозная оценка стоимости мирового смарт-продовольственного рынка на 2022 год составит порядка \$525,25 млрд, а оценка стоимости мирового рынка технологий смарт- земледелия до 2022 года составит \$23,14 млрд. И стоимость этих технологий будет стремительно расти с каждым годом.

«Smart ферма», «smart поле», «smart стадо», «smart теплица», «smart переработка», «smart склад», «smart агроофис», роботехника, беспилотники и другие продукты IoT внедряются не только в передовых странах Европы, Америки и Азии. Эти технологии стали применяться и в странах СНГ, главным образом в России, Украине и Белоруссии [3].

Однако внедрение умных технологий обходится недешево, и главным образом поэтому высокотехнологичные умные технологий пока еще не нашло широкого применения в агропромышленном секторе Кыргызстана. Еще одной причиной является то, почти на 95% отечественное сельское хозяйство представлено мелкими фермами с небольшими земельными угодьями (1-3 га) на которых, на данный момент, более оправдано применение отдельных недорогостоящих элементов умных технологий. Например, отдельными ассоциациями водопользователей в пилотном режиме апробируются цифровые технологии по распределению и учету поливной воды, крупными агрофирмами применяется программирование кормовых рационов для сельскохозяйственных животных, используются программы по управлению стадом СЕЛЭКС, успешно функционирует автоматизированная система идентификации и отслеживания скота СИОЖ, разрабатываются мобильные приложения для регистрации племенных животных. Более шире смарт технологии в республике начинают применяться в

перерабатывающей отрасли, в системе контроля качества сырья, прослеживаемости товаров, в длительном хранении продуктов питания [4].

Следует отметить, что в деле применения передовых новаторских решений, основанных на Интернете вещей, Кыргызстан пока еще находится в начале пути, но уже сейчас многие крупные предприятия агропромышленного комплекса намерены осуществить поэтапный переход на высокотехнологические рельсы. Тем более, что по аналогии компьютеризации и смарт коммуникации общества, высока вероятность того, что умные технологии будут с каждым годом совершенствоваться, а их стоимость дешеветь и становиться более доступными. Как отмечают многие ученые, «умное» сельское хозяйство — эта та сфера, где в первую очередь необходима сплошная цифровизация, современная компьютерная техника, программно-аппаратные комплексы. Поэтому крупным «агрегаторам» агропромышленного комплекса, главным образом перерабатывающим предприятиям, необходимо уже сегодня ориентироваться на цифровые технологии и программные решения.

С развитием «умного» сельского хозяйства появится огромный пласт новой техники и оборудования, что постепенно приведет к частичной замене техникой человеческого труда на селе. Безусловно при этом будут создаваться новые смежные профессии, появится потребность в новых специалистах, способных работать с электронными картами, космическими снимками, данными с беспилотных летательных аппаратов и локальных метеостанций, карты урожайности, агрохимические, агрофизические параметры поля, агроландшафтные карты и другими цифровыми данными [5]. По сути, речь идет о создании так называемого IT-кластера в АПК. Безусловно, на это потребуются определенное время, дополнительные частные инвестиции, а также государственная политика в сфере развития инноваций, образования, льготного целевого кредитования, улучшения ИКТ инфраструктуры, налогообложения. Разумная и эффективная практика ведения сельского хозяйства, основанная интеллектуальных технологиях, позволяет решать взаимосвязанные проблемы обеспечения продовольственной безопасности, глобального изменения климата, улучшения экологии, защиты природных ресурсов, развития экономической интеграции и т.д.

1. Якушев В.В., Якушев В.П. Перспективы «умного сельского хозяйства» в России // Вестник Российской академии наук, 2018. – № 9. - С. 773-784.
2. Карбекова, А.Б. Организационно-экономический механизм модернизации аграрного сектора [Текст] / А.Б. Карбекова // Журнал Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. – № 3-1. С. 248-255.
3. IoT в сельском хозяйстве: 5 вариантов использования технологии [Электронный ресурс]. <https://aggeek.net/ru/blog/iot-v-selskom-hozyajstve-5-variantov-ispolzovaniya-tehnologii>
4. Акматалиев Т.А. Укрупнение фермерских хозяйств Кыргызстана. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://inec.kg/tema-ukrupnenie-fermerskih-hozyajstv-kyrgyzstana/>
5. Карбекова А.Б., Сайпидинов И.М., Карбекова М.Ж. Современные проблемы и перспективы развития органического сельского хозяйства в Кыргызской Республике [Текст] / Карбекова А.Б., Сайпидинов И.М., Карбекова М.Ж. // Журнал Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. 2022. № 2. С. 139-142.

Карповец А.С., Кузьмина О.Ю.

Сущность децентрализованных финансов и их развитие в РФ

*Самарский государственный экономический университет
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-309

Аннотация

В данной статье раскрывается сущность DeFi, её ключевые характеристики. Рассматриваются перспективы использования и регулирования децентрализованных финансовых отношений в Российской Федерации. Сделаны выводы о ключевых рисках, присущих данной модели организации финансов.

Ключевые слова: децентрализованные финансы, блокчейн, смарт-контракты, ЦФА, риски, возможности.

Abstract

This article reveals the essence of DeFi, its key characteristics. The prospects of using and regulating decentralized financial relations in the Russian Federation are considered. Conclusions are drawn about the key risks inherent in this model of financial organization.

Keywords: decentralized finance, blockchain, smart contracts, CFA, risks, opportunities.

Децентрализованные финансовые отношения (DeFi) в последние несколько лет привлекают внимание мирового сообщества, трансформируя традиционные финансы и предоставляя уникальные возможности для финансового рынка и одновременно новые вызовы, с которыми необходимо справляться.

DeFi - это основанная на децентрализованном принципе хранения и контроля криптоактивов модель организации финансов, которая предполагает устранение традиционных посредников с помощью специальных финансовых децентрализованных приложений, прозрачность и некастодиальность (полный контроль пользователей над своими активами). Можно сказать, что DeFi позволяет оказывать и получать традиционные финансовые услуги более открытым образом, на иной технологической основе. Этой основой являются смарт-контракты, то есть автоматизированные протоколы блокчейн-технологии, цифровые финансовые активы, обеспеченные стейблкоины и иные инструменты. [1]

Децентрализованные финансы могут использоваться в различных продуктовых сегментах финансового рынка: платежах и переводах, кредитовании и заимствованиях, децентрализованном страховании и управлении активами [2]. Они обладают свойством анонимности, не имеют привязки к локации пользователя, высоко автоматизированы, дают возможность получать более высокую доходность и диверсификацию активов.

Помимо свойств децентрализованных финансов, перечисленных выше, стоит отметить их компонуемость. Это означает, что отдельные составляющие DeFi можно совмещать друг с другом, создавая инновационные сервисы и структуры. То есть в развитии децентрализованных финансах видится перспектива инновационного усовершенствования финансового рынка. Также децентрализованные финансы являются потенциальным источником увеличения операционной эффективности. Это следует из того, что использование смарт-контрактов снижает транзакционные издержки на исполнение сделок, а отсутствие централизованного посредника повышает скорость проведения финансовой операции. Стоит отметить, что DeFi имеют в своей основе социальную направленность, которая заключается в предоставлении доступа к финансовым услугам большому объему пользователей по сравнению с традиционной организацией финансовых отношений. Следовательно, децентрализованные финансы позволяют людям, не охваченным банковским обслуживанием, совершать финансовые операции.

Однако, несмотря на свои преимущества, DeFi сопряжены с рядом серьезных специфических рисков, таких как уязвимость смарт-контрактов, нарушение конфиденциальности, концентрация управления протоколом, нестабильность работы систем передачи информации между блокчейнами и внешним миром. Помимо этого, как и традиционные финансовые отношения, децентрализованные могут способствовать финансовой нестабильности и снижению эффективности денежно-кредитной политики. Иными словами, инструменты DeFi будут замещать национальную фиатную валюту и сократят возможность регуляторов влиять на совокупный спрос и, как следствие, на инфляцию. Для пользователей DeFi приложений риски заключаются также в чрезмерной волатильности криптоактивов.

В связи с высокой рискованностью децентрализованных финансов, необходимо соответствующее регулирование, которое во многих странах сейчас отсутствует. Оно затруднено из-за анонимности, глобальности и отсутствия посредников. Лишь в некоторых странах (например, в Великобритании) появились требования по лицензированию криптобирж,

но в большинстве случаев они носят рекомендательный, а не обязательный характер. Обострение вопроса о регулировании децентрализованных сервисов связано со случаями их использования, приведшими к хищению и потере денежных средств пользователей. Причинами являлись как умышленные действия других пользователей, так и технические неисправности механизма работы децентрализованных сервисов. Следовательно, можно отметить, что вся ответственность за использование возможностей DeFi полностью лежит на пользователе. В случае неприятных инцидентов он не может обратиться в вышестоящую инстанцию для урегулирования вопроса, поскольку она отсутствует. Обратная ситуация наблюдается в традиционной модели организации финансов, в которой фондовые и валютные биржи подвержены строгому надзору, требуется обязательное лицензирование для работы. Такие субъекты финансового рынка видятся пользователям более надежными, так как разделяют с ними ответственность и гарантируют определенную защиту [3].

Направление децентрализованных финансов развивается вместе с тенденцией токенизации – превращением реальных активов в более токены, что предоставляет доступ большему количеству людей к инструменту и делает его более ликвидным. Однако в России технологии распределенного реестра (DLT) не очень распространены. Так, согласно докладу ЦБ РФ «Децентрализованные финансы», их используют только 6% субъектов финансового рынка и 13% находятся на стадии реализации пилотных проектов с их применением. Кроме того, для российских финансовых инструментов на основе DLT характерно их продвижение со стороны традиционных финансовых посредников – банков и брокеров, что противоречит ключевому свойству DeFi – дезинтермедиации. Перспективным является использование в качестве технологии DeFi токенизованного безналичного рубля. Вероятно, в ближайшее время децентрализованные финансы получат большее развитие в РФ. Это следует из заявления директора департамента финансовой политики Министерства финансов Ивана Чебескова о планах легализовать децентрализованные финансовые организации в России для обеспечения перетока ликвидности в цифровые финансовые активы, выпуск и обращение которых урегулированы в российском законодательстве [4]. Возможно, именно дальнейшее расширение рынка ЦФА поможет сформировать полноценный сегмент DeFi в РФ.

Итак, децентрализованные финансы постепенно трансформируют мировую финансовую систему. С одной стороны, у данной модели есть значимые преимущества, например увеличение скорости проведения операций и снижение затрат на него, отсутствие локализованности. В развитии DeFi также заложен большой инновационный потенциал. С другой стороны, децентрализованным финансам присущи риски хакерских действий, кражи данных и денежных средств пользователей, сокращение влияния регуляторов на состояние экономики. На данном этапе идут дискуссии о методах регулирования децентрализованных финансов. В России этот сегмент финансового рынка развит слабо, для его расширения требуются институциональные преобразования и подготовка технологической базы.

1. Пашковская Ирина Владимировна ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ ФИНАНСЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОЗДАНИЯ ДВУХКОНТУРНОЙ ЭКОНОМИКИ // Финансовые рынки и банки. 2023. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/detsentralizovannye-finansy-i-perspektivy-sozdaniya-dvuhkonturnoy-ekonomiki> (дата обращения: 23.11.2023)
2. Децентрализованные финансы: информационно-аналитический доклад Банка России // Банк России: сайт. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14282> (дата обращения: 21.11.2023)
3. Алешина Анна Валентиновна, Булгаков Андрей Леонидович ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ ФИНАНСЫ (DEFI): РИСКИ, ПЕРСПЕКТИВЫ И РЕГУЛИРОВАНИЕ // Финансовые рынки и банки. 2022. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/detsentralizovannye-finansy-defi-riski-perspektivy-i-regulirovanie> (дата обращения: 20.11.2023).
4. Иван Чебесков: мы выступаем за комплексное регулирование цифровых валют // Министерство финансов Российской Федерации: сайт. –URL: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=38654-ivan_chebeskov_my_vystupaem_za_kompleksnoe_regulirovanie_tsifrovyykh_valyut (дата обращения: 23.11.2023)

Козина Е.В.¹, Козин И.И.²

Инвестиционная привлекательность РФ в условиях санкций

¹ Пензенский государственный технологический университет
(Россия, Пенза)² Финансовый университет при правительстве РФ
(Россия, Москва)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-310

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы инвестиционной привлекательности Российской экономики в условиях санкций. Раскрыта сущность понятий инвестиции, инвестиционная привлекательность. Проведен обзор прямых иностранных инвестиций в российскую экономику за период 2020 - 2022 годы. Приведены примеры успешных инвестиционных проектов, реализованных в РФ за последние три года. Проанализированы проблемы привлечения инвесторов, связанные с санкционным давлением и введением ограничительных мер в отношении ряда российских компаний. Авторами предложен ряд мер по решению данной проблематики.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная привлекательность, инвестиционный потенциал, экономика.

Abstract

The article deals with the issues of investment attractiveness of the Russian economy in the context of sanctions. The essence of the concepts of investment, investment attractiveness is revealed. A review of foreign direct investment in the Russian economy for the period 2020 - 2022 was carried out. Examples of successful investment projects implemented in the Russian Federation over the past three years are given. The problems of attracting investors associated with sanctions pressure and the introduction of restrictive measures against a number of Russian companies are analyzed. The authors proposes a number of measures to solve this problem.

Keywords: investment, investment attractiveness, investment potential, economics.

В современных условиях хозяйствования одним из ключевых факторов успешного устойчиво развития будь - то небольшой компании, крупной корпорации, региона и государства в целом является их инвестиционная привлекательность.

Под инвестициями, в самом общем смысле, принято понимать вложения ресурса для получения дополнительного дохода.

Инвестиционная привлекательность — это совокупность таких слагаемых как инвестиционный потенциал компании/региона/страны и инвестиционные риски, связанные с вложением капитала в конкретную компанию/регион/страну.

На рисунке 1 представлены элементы инвестиционной привлекательности страны.



Рисунок 1. Элементы инвестиционной привлекательности страны.

Чем выше инвестиционный потенциал страны и ниже инвестиционные риски, тем более привлекательным для инвестора является процесс инвестирования в данную экономику.

Инвестиционный потенциал РФ, по оценкам многих аналитиков, экономистов и финансистов, достаточно высок, особенно это касается нефтегазовой отрасли, металлургии, агропромышленного комплекса, телекоммуникации, финансовой сферы.

Однако существенные коррективы в деятельность компаний вышеуказанных (и не только) отраслей внесла пандемия коронавируса, а так же зарубежные санкции, что повлияло и на увеличение инвестиционного риска, особенно это коснулось иностранных инвестиций.

Так, объём прямых иностранных инвестиций в экономику РФ в 2020 году сократился в четыре раза по сравнению с 2019 годом и составил 8,6 млрд. долл. 84% из них составили вложения зарубежных компаний в российские инвестиционные проекты.

На рисунке 2 представлены данные динамики иностранных инвестиций в экономику РФ за период с 2011 по 2020 год.



Рисунок 2. Динамика иностранных инвестиций в экономику РФ за период с 2011 по 2020 год, млрд. долл.

Количество инвестиционных проектов сократилось до 141, что показывает сокращение на 26,1 %.

На рисунке 3 представлены данные динамики количества иностранных инвестиционных проектов в России за период с 2011 по 2020 год.



Рисунок 3. Динамика количества иностранных инвестиционных проектов в России за период с 2011 по 2020 год, шт.

В 2021 году совокупный объём прямых иностранных инвестиций в экономику РФ сократился и составил 49,78 млрд. долл., снизившись на 17,2% по сравнению с 2020 годом.

Согласно данным банка России за девять месяцев 2021 года прямые иностранные инвестиции составили 596,0 млрд. долл., портфельные инвестиции – 308,4 млрд. долл.

В отраслевом разрезе наиболее привлекательными для иностранных инвесторов являются следующие отрасли (см. рисунок 4).

Основными иностранными инвесторами в экономику РФ в 2021 году являлись Германия, Китай и США.

Неутешительные прогнозы относительно инвестиционной привлекательности экономики РФ появились с началом СВО на Украине. В 2022 году мы наблюдаем значительный отток иностранного капитала, что обусловлено введением санкций западными странами относительно России.

По данным банка России за десять месяцев 2022 года прямые инвестиции в экономику РФ сократились почти на 10% по сравнению с 2021 годом, портфельные – на 18,3%. [4]

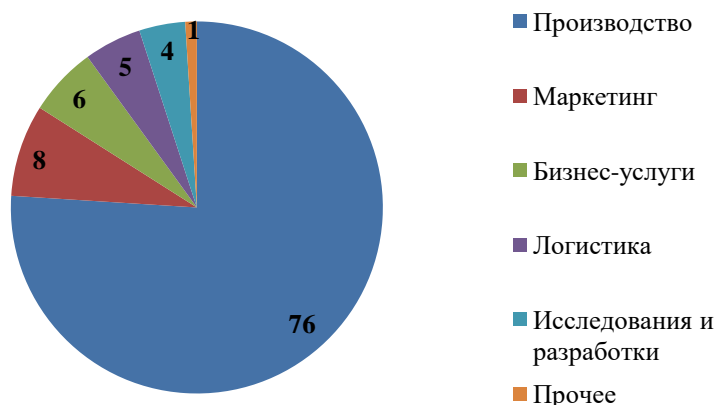


Рисунок 4. Отраслевая структура прямых иностранных инвестиций в Россию в 2021 году, %.

Среди иностранных инвесторов в 2022 году можно выделить: Китай, Турция, Иран, Южная Корея, Японию.

Структура иностранных активов за десять месяцев 2022 года представлена на рисунке 5. [4]

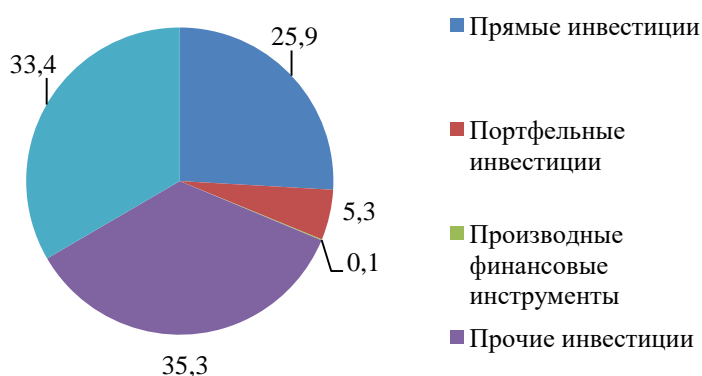


Рисунок 5. Структура иностранных активов за десять месяцев 2022 года, %.

Однако, несмотря на сложности привлечения иностранного капитала и введенные санкции, инвестиционная активность в России, согласно данным Росстата имеет тенденцию к росту. За I полугодие 2022 года рост инвестиций в основной капитал составил 7,8% по сравнению с I полугодием 2021 года.

Можно выделить несколько основных факторов повлиявших на рост инвестиций в основной капитал.

Импортозамещение

Проблемы с импортом для промежуточной продукции вынудили производителей поменять ассортимент выпускаемой продукции, перестроить процессы всего производства и наладить поставки необходимых комплектующих.

Реализация запущенных ранее проектов

За последние несколько лет мы можем наблюдать ряд достаточно успешных инвестиционных проектов в различных сферах.

Например, в 2020 году:

- проект производства электромобиля Arrival с инвестиционным пакетом 524 млн долларов,
- проект компании 2GIS по созданию электронных цифровых карт городов объем инвестиций около 150 млн. долларов,
- проект по созданию видеосервиса Start, объем инвестиций около 73 млн. долларов.

В 2021 году:

- инвестиционный проект «Восток Ойл», объем инвестиций 10 трлн. рублей;
- инвест проект по строительству и развитию завода по сжижению природного газа «Ямал СПГ», объем инвестиций 2000 млрд. руб.;
- инвест проект по строительству глубоководного морского порта Индига, объем инвестиций 200 млрд. руб.;
- инвестиционный проект «умные» кафе на площади от двух квадратных метров без поваров и кухни, объем инвестиций 1,6 млн. долларов.

В 2022 году помимо глобальных инвест проектов в строительстве и нефте-газовом секторе запускаются такие проекты как, например:

- ООО «ИК-Металлс» запустит в Псковской области производство кабельно-проводниковой продукции, объем инвестиций 120 млн. руб.;
- инвестиционный проект по строительству завода по переработке грецкого ореха в Ингушетии, объем инвестиций 100 млн. руб.;
- группа «Русагро» вложит 4,7 млрд. рублей в расширение и модернизацию предприятий в Саратовской области: Балаковского и Аткарского маслоэкстракционных заводов, а также Саратовского жиркомбината. Мощности по переработке подсолнечника будут увеличены на 60%, или на 500 тыс. тонн, по производству подсолнечного масла — на 200 тыс. тонн.

Федеральные и региональные меры господдержки.

Значительную поддержку инвестициям оказала частичная компенсация затрат по капитальному строительству. Инвестиционную активность так же стимулирует постепенное восстановление корпоративного кредитования.

Несмотря на положительные моменты, по мнению автора, следует отметить ряд барьеров, препятствующих росту инвестиционной активности в России в 2022 году.

Экономическая неопределенность и внешнеторговые ограничения.

Ограничения импорта продукции инвестиционного назначения влияет на увеличение сроков реализации инвестиционных проектов. По этой причине, например, в Брянской области, приостановлен инфраструктурный проект из-за невозможности импорта европейских установок.

Снижение капитальных вложений иностранных компаний

В 2022 году 13 % российских инвестиций приходилось на долю зарубежных компаний и компаний с участием иностранного капитала, по прогнозам к концу 2023 года в этом сегменте возможно значительное сокращение инвестиционных программ.

К факторам, тормозящим инвестирование также можно отнести снижение спроса на инвестиции в отраслях, ориентированных на экспорт, а так же сокращение чистой прибыли отечественных компаний. По данным Росстата, чистая прибыль отечественных предприятий за

9 месяцев 2022 года снизилась на 2,7% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года [5], а с учетом обесценения денег из-за высокой инфляции (по данным Росстата инфляция в РФ в 2022 году составила 11,94%) снижение дохода по факту оказалось еще больше.

Улучшить инвестиционный климат, а значит и инвестиционную привлекательность РФ, по мнению авторов, на современном этапе, возможно за счет создания равных конкурентных условий с помощью налогового администрирования, более справедливого распределения бюджетных денег, грамотной и своевременной инвестиционной политики.

1. <https://procenty-po-vkladam.ru/investitsii-v-rossii-2022-obem-inostrannykh-investitsiy-v-osnovnoy-kapital-v-rossii.html>
2. <https://journal.open-broker.ru/research/snizhenie-inostrannyh-investitsiy-v-rf/>
3. <https://www.rbc.ru/economics/10/12/2022/6393002d9a794700dbfc8c07>
4. https://cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/p_balance/
5. <https://rosstat.gov.ru/>

Козлова Н.А.

Повышение эффективности деятельности туристского предприятия на маркетинговой основе

*ФГБОУ ВО «Российский государственный университет туризма и сервиса»,
(Россия, Москва)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-311

Аннотация

Рассмотрены подходы к повышению эффективности туристского предприятия на маркетинговой основе. Доказано, что разработка и реализация маркетинговой стратегии на туристских предприятиях возможна только при перестройке мышления руководителей и специалистов и осознании ими значения маркетинга, обучении руководителей и специалистов основным принципам и методам маркетинга и подготовке маркетологов-профессионалов, создании маркетинговых служб или систем информационных связей с центрами маркетинговых исследований.

Ключевые слова: эффективность, деятельность, туризм, предприятие, маркетинг.

Abstract

Approaches to improving the efficiency of a tourist enterprise on a marketing basis are considered. It is proved that the development and implementation of a marketing strategy at tourist enterprises is possible only with the restructuring of the thinking of managers and specialists and their awareness of the importance of marketing, training managers and specialists in the basic principles and methods of marketing and training marketing professionals, creating marketing services or information communication systems with marketing research centers.

Keywords: efficiency, activity, tourism, enterprise, marketing.

В условиях риска, неопределенности и динамичности бизнес-ситуаций решению сложных задач гармонизации интересов туристского предприятия и других субъектов рыночной среды способствует развитие маркетинговой деятельности. Маркетинг позволяет на основе детального изучения туристского рынка контролировать риски, избегать их или уменьшать их вероятность. С помощью маркетинга ведется поиск перспективных рынков, новых потребителей, новых видов туристских услуг, способных удовлетворить потребности рынка и обеспечить туристскому предприятию достаточный уровень прибыльности.

Вопросам, связанным с развитием туризма, посвящены работы Л.П. Воронковой [1], Е.И. Востровой [2], А.А. Федупина [7] и др. Однако определенные теоретические и научно-

практические проблемы формирования механизмов повышения эффективности функционирования туристских предприятий на маркетинговых началах разработаны недостаточно. Так, нуждаются в совершенствовании маркетинговые рычаги влияния на результаты деятельности туристских предприятий с учетом региональных особенностей, сформированных под влиянием демографических, экономических и социальных факторов.

Исследования показали, что в экономике существуют различные интерпретации сущности экономической эффективности. При этом экономическую эффективность можно определить как соотношение результатов сервисной деятельности и затрат на их достижение, которое выражает как уровень использования производительных сил так и возможность достижения сервисной цели.

Систематизация принципов, определяющих основные направления развития туристских предприятий (концентрация, специализация, адаптивность, непрерывность, ритмичность, диверсификация, прямооточность), позволяет понять характер взаимодействия с потребителями, отражают механизм функционирования индустрии туризма как системы, характеризующейся целостностью и высокой степенью стабильности функционирования [3, 5, 9].

Эффективность туристского предприятия зависит от различных факторов, которые влияют на ее уровень. При этом можно выделить группу маркетинговых факторов, поскольку именно маркетинговая деятельность является заключительным звеном цепочки создания стоимости, обеспечивая доведение туристских услуг до конечного потребителя, играя, таким образом, важную роль в рамках экономической эффективности.

Для решения практических задач по оценке эффективности можно использовать социально-экономическую модель эффективности туристской деятельности. Основными элементами социально-экономической модели мы определяем: систему взаимосвязанных факторов, формирующих уровень эффективности сервисной деятельности; систему экономических и социальных показателей, определяющих уровень эффективности; экономический, социальный и физиологический критерии эффективности; объект моделирования, то есть уровень эффективности деятельности туристских предприятий, интегральный показатель эффективности.

Ключевым элементом социально-экономической модели являются три критерия: экономический, социальный и физиологический [4, 6]. Социальный критерий эффективности деятельности можно определить как степень улучшения условий деятельности работников туристского предприятия и членов их семей. В конце концов социальный эффект реализуется в экономических результатах труда персонала туристских предприятий.

Поэтому, в качестве социально-экономического критерия в данной модели можно применить отношение фактической оплаты труда работника к установленному прожиточному минимуму, умноженному на коэффициент 2 (из расчета на необходимость содержания нетрудоспособных членов семьи). Нормативное значение такого соотношения должно быть не менее единицы.

Для оценки возможностей и угроз маркетинговой среды нами применен метод SWOT-анализа. С его помощью определено, что туристские предприятия должны использовать собственные сильные стороны и возможности внешней среды. Для того чтобы преодолеть имеющиеся слабые стороны (не используется реклама, недооценка значения маркетинга, недостаточное количество специалистов по маркетингу и др.) и минимизировать влияние рыночных угроз (ограниченный спрос, рост цен на ресурсы, проникновение на рынок конкурентов с более низкой ценой и лучшими потребительскими свойствами туристских услуг и др.).

При этом формулировать рекомендации по разработке стратегии маркетинга для группы туристских предприятий необходимо на основе комплексного анализа их маркетинговой среды, а предложенный алгоритм позволяет определить факторы, оказывающие существенное влияние на результаты деятельности туристских предприятий, а следовательно, опосредованно определяют выбор маркетинговых стратегий, которые предназначены обеспечить коммерческий успех туристских предприятий на целевом рынке. В то же время на основе

анализа маркетинговой среды нами предложена стратегия маркетинга для туристских предприятий. Наиболее актуальной товарной стратегией можно рассматривать «развитие туристского продукта» или «глубокое проникновение на рынок». Перед принятием решения о позиционировании своих услуг туристские предприятия должны провести сегментацию потребителей и выбрать целевые сегменты рынка.

Кроме того, ценовая стратегия предполагает дифференциацию цены, применяемую при расширении рыночной доли [8, 10]. Также можно применять стратегию «скользящей цены», которая допускает снижение затрат на сервисную деятельность как за счет совершенствования туристской технологии, так и в рамках увеличения объемов туристских услуг.

В то же время разработка и реализация маркетинговой стратегии на туристских предприятиях возможна только при следующих условиях: перестройка мышления руководителей и специалистов и осознание ими значения маркетинга для туристских предприятий; обучение руководителей и специалистов основным принципам и методам маркетинга и подготовка маркетологов-профессионалов; создание маркетинговых служб на туристском предприятии или систем информационных связей с центрами маркетинговых исследований.

1. Воронкова, Л.П. Интернет как информационный ресурс международного туризма [Текст] / Л.П. Воронкова // Информационное общество. – 2018. – №2. – С. 49-53.
2. Вострова, Е.И. Digital-трансформация туристического пространства: новые возможности [Текст] / Е.И. Вострова // Общество: социология, психология, педагогика. - 2022. - № 1 (93). - С. 47-52.
3. Лебедева, О.Е. Повышение конкурентоспособности туристских услуг [Текст] / О.Е. Лебедева // Индустрия туризма: возможности, приоритеты, проблемы и перспективы. - 2016. - Т. 9. - № 2. - С. 62-69.
4. Лебедева, О.Е. Развитие рекламной деятельности на рынке туристических услуг [Текст] / О.Е. Лебедева // Культура народов Причерноморья. - 2014. - № 278. - С. 100-103.
5. Лебедева, О.Е. Теоретические аспекты формирования продовольственного рынка [Текст] / О.Е. Лебедева // Научные труды Южного филиала Национального университета биоресурсов и природопользования Украины "Крымский агротехнологический университет". Серия: Экономические науки. - 2010. - № 128. - С. 238-245.
6. Ливанова, Р.В. Основные аспекты о внедрении электронного документооборота в организации [Текст] / Р.В. Ливанова, А.Х. Бачаева // Перспективные направления научных исследований. Сборник статей по материалам V ежегодной научно-практической конференции. - 2019. - С. 88-93.
7. Федунин, А.А. Предпринимательский фактор в системе развития зеленого туризма [Текст] / А.А. Федунин, Н.А. Платонова, О.Е. Лебедева // Известия Байкальского государственного университета. - 2016. - Т. 26. - № 3. - С. 384-391.
8. Livanova, R. Enhancement of accounting of the agro-industrial sector [Text] / R. Livanova, E. Stepanenko, L. Postnikova, B. Lukyanov, J. Chutcheva // European Research Studies Journal. - 2018. - Vol. 21. - № 3. - P. 476-487.
9. Rudenko, L. Mechanism providing information infrastructure support of sustainable development of small business in the region [Text] / L. Rudenko, S. Goryachikh, O. Bykova, R. Livanova, S. Lapteva // IV International Scientific and Practical Conference 'Anthropogenic Transformation of Geospace: Nature, Economy, Society' (ATG 2019). Proceedings of the IV International Scientific and Practical Conference 'Anthropogenic Transformation of Geospace: Nature, Economy, Society' (ATG 2019). -2020. - P. 249-252.
10. Zavalko, N.A. System approach to diagnostics and early prevention of a financial crisis at an enterprise [Text] / N.A. Zavalko, V.O. Kozhina, O.P. Kovaleva, R.V. Kolupaev, O.Ye. Lebedeva // Journal of Applied Economic Sciences. - 2018. - Vol. 13. - № 1 (55). - P. 84-88.

Козьма Е.С.

Глобализация и финансовые рынки: как они связаны и что из этого выйдет

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко
(Россия, Рыбница)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-312

Аннотация

В статье рассматриваются процессы трансформации финансовых рынков в условиях глобализации. Изучаются причины возникновения и развития глобализации финансовых

рынков. Проводится анализ положительных и отрицательных последствий глобализации финансовых рынков для национальных экономик различных стран – участников процесса глобализации. Актуальность исследования заключается в том, что данный процесс неизбежен, однако имеет ряд негативных последствий для государственных экономик, и становится крайне важно избежать их или хотя бы минимизировать.

Ключевые слова: глобализация; финансовые рынки; процессы трансформации финансовых рынков в условиях глобализации; положительные и отрицательные последствия глобализации финансовых рынков.

Abstract

In the article, the processes of transformation of financial markets in the conditions of globalization are considered. The causes of the emergence and development of the globalization of financial markets are studied. Analysis of the positive and negative consequences of globalization of financial markets for national economies of various countries – participants in the process of globalization. The relevance of the research is that this process is inevitable, but it has a number of negative consequences for state economies, and it becomes extremely important to avoid them or at least minimize them.

Keywords: globalization; financial markets; processes of transformation of financial markets in the conditions of globalization; positive and negative consequences of globalization of financial markets.

Глобализация (от англ. «globe» - земной шар) экономики является процессом, который проявляется в постепенном превращении рынков всех стран в единое мировое хозяйство. Это объединение ресурсов на наднациональном уровне, в том числе трудовых, интеллектуальных и финансовых [1]. Актуальность темы исследования заключается в том, что данный процесс неизбежен, однако имеет ряд негативных последствий для государственных экономик, и становится крайне важно избежать их или хотя бы минимизировать.

В процессе глобализации есть свои положительные и отрицательные стороны и последствия, и цель данной работы – проанализировать их. Задачами исследования, в соответствии с поставленной целью, являются:

1. Рассмотрение понятия глобализации и финансового рынка;
2. Изучение причин возникновения и развития глобализации финансовых рынков;
3. Анализ положительных и отрицательных последствий глобализации финансовых рынков для национальных экономик различных стран – участников процесса глобализации.

Развитие глобализации связано с тем, что бизнес всегда ищет наиболее эффективные способы ведения предпринимательской деятельности, т.е. наиболее выгодные условия [2]; в первую очередь, это поиск наиболее дешевых ресурсов при прочих равных условиях. В разных странах стоимость ресурсов разная, вот и происходит перетекание капитала туда, где она ниже. Главная цель глобализации финансовых рынков – это свободное движение капитала в экономику любых государств, повышение эффективности вложений путем минимизации затрат и увеличения рентабельности. В конце концов, в мире планируется перейти к единым стандартам, глобализация финансовых рынков позволит контролировать все экономические отрасли, а также культуру и религию. Некоторые ученые-экономисты называют процесс глобализации финансовой революцией, которая началась с 1980 годов, когда система финансовых рынков начала функционировать на глобальном уровне: начали проявляться признаки глобализации. Именно тогда возникла мировая финансовая сеть, соединяющая ведущие финансовые центры разных стран.

Рассмотрим факторы (движущие силы) становления и развития глобализации.

Первый фактор – распространение политики свободной торговли [3]. Открытию национальных рынков товаров, услуг, капиталов и труда способствовали неолиберальные

экономические теории, активно проводимые в экономическую практику правительствами развитых стран с помощью международных институтов. Таким образом, процесс глобализации сознательно стимулируется и направляется и, в первую очередь, волей политических лидеров большой семерки.

Второй фактор – борьба за право владения ресурсами, в первую очередь, энергетическими (нефть, газ). Данный фактор всегда способствовал интернационализации экономики – войны всех времен и народов были, как правило, направлены на захват ресурсов на территории других стран.

Третий фактор – транснационализация производства. Политика свободной торговли привела к перемещению части производств в регионы с более дешевой рабочей силой, обильными источниками сырья или с более емкими рынками сбыта.

Четвертый фактор – снижение транспортных и коммуникационных издержек. Эффект от феномена «отмирания расстояния» усилен виртуализацией и интеллектуализацией ВВП (на сегодняшний день доля услуг в ВВП развитых стран достигает 70 %). Благодаря глобальной сети Интернет, позволяющей мгновенно передавать огромные объемы бизнес - информации, изменились расстояния, мир стал тесным. Передовые технологии резко сократили транспортные, телекоммуникационные и расчетные издержки и облегчили глобальную интеграцию рынков.

Пятый фактор – интеллектуализация экономики. Ускорение НТП при высокой мобильности новых технологий и специалистов высокой квалификации привело к формированию «новой» экономики (сетевой экономики, информационной экономики). Традиционно считалось, что кто изобретает новые изделия, тот и производит их в течение начальных, самых прибыльных этапов жизненного цикла. В глобальном мире ситуация стала меняться – технологии новых продуктов перемещаются почти так же быстро, как капитал и естественные ресурсы. Японцы, корейцы и китайцы не изобретали видеокамеру и мобильные телефоны, но они лидируют в изготовлении этих товаров.

Седьмой фактор – единое информационное пространство. Глобальное распространение информации, безусловно, демократизирует нашу жизнь, но, к сожалению, также унифицирует наши представления о мире, нашу культуру, наш язык, наши образовательные программы, наши потребительские вкусы. Вместе с тем, единое информационное пространство, безусловно, упрощает интеграционные процессы, устраняет преграды на пути экономической интеграции.

Восьмой фактор – интернационализация стандартов. Постепенное введение международных стандартов и правил типа ISO 9000, единых таможенных документов, транспортных накладных, финансовой отчетности (МСФО - международных стандартов финансовой отчетности) также способствовало международной торговле и движению капитала.

Девятый фактор – формирование мировой финансовой системы.

Таким образом, процесс глобализации финансовых рынков объективен и неизбежен. Исследователи глобализации разделяют его на несколько этапов.

Первый этап глобализации связан с возникновением специализации труда, т. е. с международным разделением труда [4]. Какие-то страны могут дешево и качественно добывать железо или золото, какие-то – выращивать пшеницу, а какие-то – по первому классу обслуживать туристов. Продукция этих стран полностью наполнила внутренний рынок, и излишки поступают на внешний рынок в виде экспорта. В результате развивается мировая торговля.

Второй этап процесса глобализации – это миграция капитала [5]. Предприниматели понимают, что в отдельных странах стоимость определенных ресурсов ниже, и переносят туда свое производство. Например, в Приднестровье зарплаты ниже европейских, и итальянские собственники обувной фабрики разместили здесь свое производство, поскольку доля затрат труда на производство обуви довольно высока. Кроме того, в развитых странах с высоким уровнем жизни населения существуют высокие требования в области экологической безопасности: необходимость строительства очистных сооружений, запрет на выбросы загрязняющих веществ в атмосферу и т.д., что требует также серьезных затрат. Таким образом,

происходит перенос капитала в другие регионы с целью сокращения материальных, трудовых, экологических издержек. Появляются так называемые транснациональные корпорации (ТНК), у которых головной офис может находиться в Лондоне, а производства – в странах Юго-Восточной Азии. Капитал переходит из развитых стран в развивающиеся, однако со временем это приводит к увеличению уровня жизни населения и, как следствие, к повышению стоимости ресурсов, в частности, заработной платы. Возникает миграция рабочей силы, выраженная притоком дешевой рабочей силы в развитые регионы: ведь производитель всегда хочет сэкономить на трудовых ресурсах и заплатить работнику меньше, особенно, если есть работник, согласный работать за более низкую зарплату. И в основном, только часть этой зарплаты работник использует, а остальную часть пересылает на содержание семьи, которая, как правило, осталась на родине. Так возникает движение финансовых потоков.

Третий этап глобализации – международное регулирование финансовых рынков [6]. Капитал перетекает из одной страны в другую, следовательно, необходимо договориться об одинаковых для всех участников процесса условиях. Так, после второй мировой войны создаются международные финансовые институты (Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк и ряд других). Сегодня международное законодательство идет по пути унификации и стандартизации финансового законодательства и согласованности финансовых операций. Кроме того, после Бреттон-Вудской конференции произошло признание американского доллара в качестве мировой валюты. Это привело к резкому увеличению объемов внешней торговли.

Каковы же последствия, как положительные, так и отрицательные, процессов глобализации финансовых рынков?

1. Когда в середине 1950-х годов западные страны стали переносить свои производства в развивающиеся страны, цель была одна: снизить издержки. Так в этих странах произошло развитие производственной базы, а вместе с тем, и качественное развитие трудовых ресурсов. Появились предприятия, управляемые местными жителями, которые могли конкурировать с иностранными. Таково происхождение так называемого «Китайского чуда». Продукция этих стран становится конкурентоспособной, продается на развитых рынках, а деньги от продаж оседают в развивающихся странах. Эти деньги ищут свое применение. Одной из задач использования этих финансов становится смягчение и нейтрализация негативного воздействия на окружающую среду развитого производства. Например, в том же Китае крайне сложная ситуация в области экологии, и если не предпринимать никаких усилий, китайским детям нечем будет дышать. Однако не всегда эти деньги используются на смягчение негативного воздействия производственного фактора. Огромная часть этого капитала вкладывается в финансовые активы Америки, поскольку она выражена в долларах. К примеру, в покупку акций американских компаний или облигаций государства. То есть капитал в конечном итоге перетекает обратно в развитые страны, по пути некоторым образом повышая уровень жизни и благосостояние населения стран. Возможные жизненные перспективы населения стран расширяются.
2. Потоки товаров ускоряются и упрощаются. В любой точке земного шара можно купить итальянскую пасту или французские духи.
3. Мобилизация трудовых и финансовых ресурсов в определенных регионах, что приводит к росту возможностей использования достижений науки и техники, а также поиска путей технического и технологического развития. Ведь новые технологии стоят больших денег.
4. Мобильность трудовых ресурсов приводит к тому, что люди, ранее не выезжавшие за пределы своего города в течение всей жизни, теперь могут повидать Эйфелеву башню и Ниагарский водопад не только на картинке в интернете.

5. Международное разделение труда приводит к повышению производительности труда, что впоследствии сказывается на количестве и качестве производимых товаров, а также снижении их себестоимости. В целом для планеты, экономическая эффективность такого производства очень высока.

Кроме положительных, существуют и отрицательные последствия процесса глобализации, среди которых отметим следующие:

1. Попытка сформировать пространство без границ – такова конечная цель глобалистов. Одним из инструментов устранения границ является создание ТНК, а значит, монополизацию отдельных сфер экономической деятельности. А как известно, монополии – это всегда рост цен, снижение зарплат, повышение уровня безработицы и другие негативные последствия.
2. Поскольку капитал аккумулируется в руках крупных ТНК, его становится больше у них, чем у государств. Возникает давление на законодательство государства в области налогов, экологии со всеми вытекающими последствиями.
3. В разных странах свои традиции и свой уровень развития, а процессы глобализации стремятся к унификации деловой среды. Следовательно, происходит устранение национальных и ментальных традиций как фактора, мешающего процессу глобализации. Насильно насаждаются новые традиции и нормы поведения в обществе в интересах мирового хозяйства, что приводит к обезличиванию литературы, музыки, людей, в конце концов. Таким образом, возникает угроза потери самобытности народов.
4. Некоторые отрасли испытывают на себе последствия глобализации тем, что не могут конкурировать по качеству или по цене с мировыми производителями и попросту исчезают. Например, в ПМР сахарный завод не выдержал ценовой конкуренции с более дешевым сахаром из Польши и остановился, а вместе с ним исчезла из сельского хозяйства и целая подотрасль деятельности – свекловодство.
5. Традиционные отрасли также испытывают на себе негативные последствия глобализации, ведь глиняную посуду легко и дешево можно заменить на пластмассовую, однако и деньги не будут оставаться на развитие региона, а будут утекать из страны.
6. Да и распределение финансовых ресурсов происходит крайне неравномерно: увеличивается капитал у богатых стран и индивидов, ведь только они могут вкладывать в новые производства и предприятия, остальные же с чем были, с тем и остались.
7. Ускорение темпов технического прогресса приводит к деиндустриализации экономики государств. Это крайне настораживает, поскольку население Земли растет, а уровень занятости в связи с ростом автоматизации производственных процессов падает. Это влечет за собой следующую социальную серьезную проблему – безработицу.
8. В связи с мобильностью человеческих ресурсов происходит крайне быстрое распространение как социальных, так и медицинских проблем: наркомании, болезней и прочих «радостей».
9. Высокий уровень использования ресурсов определенных стран и лоббирование интересов бизнеса в них приводит к экономии на экологических требованиях к производству: нет пылеулавливателей на трубах цементных заводов, нет очистительных сооружений на сточных станциях, нет ограничений на вырубку лесов и вылов рыбы.

В заключение следует отметить, что соотношение позитивных и негативных последствий глобализации экономики и финансовых рынков постоянно изменяется.

Следовательно, странам необходимо адекватно реагировать на вызовы глобализации, чтобы адаптироваться к новым условиям и воспользоваться шансами, которые предоставляет этот процесс. Тем более это становится важным, что процесс неизбежен и объективен, а значит, требует пристального внимания руководства стран – участниц.

1. Назарова Е.В. Глобализация финансовых рынков: содержание и тенденции развития // Вестник МГОУ. Серия: Экономика. № 4. 2016.
2. Коллонтай В. О неолиберальной модели глобализации // МЭиМО. № 1. 1999. С. 3–13.
3. Иноземцев В. О призраках и реальности // Глобализация экономики и Беларусь. Фонд им. Ф. Эберта. 2003. 94 с.
4. Волкова И. В. Основы конкурентоспособности национальной экономики в условиях глобализации // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. № 5. 2003.
5. Золотов А.В. Развитие финансовых рынков в условиях глобализации // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1. Экономика и управление. №2. 2013.
6. Евдокимов А.И. Проблемы глобализации мировой экономики. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2004.- 133 с.

Кончагина Ю.А., Марышева Ю.В.

Социальный фонд, как составная часть финансовой системы

*Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I
(Россия, Воронеж)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-313

Аннотация

В данной статье рассматривается финансовая система России с акцентом на динамику домашних, корпоративных и государственных финансов. Раскрывается иерархическая структура управления финансами в корпорациях, выявляются пробелы в законодательстве и определяются принципы управления корпоративными финансами.

Ключевые слова: российские корпорации, финансовая политика, финансовый менеджмент, корпоративные финансы, законодательные пробелы, иерархическая структура.

Abstract

This article examines the financial system of Russia with an emphasis on the dynamics of household, corporate and public finances. The hierarchical structure of financial management in corporations is revealed, gaps in legislation are identified and the principles of corporate finance management are determined.

Keywords: russian corporations, financial policy, financial management, corporate finance, legislative gaps, hierarchical structure.

В последние годы финансовая среда в нашей стране претерпела глубокую эволюцию, характеризующуюся развитием интеграционных процессов и появлением разнообразных корпоративных структур. Несмотря на то, что корпорации являются доминирующими организационно-правовыми формами крупных предприятий, отсутствие в России целостной правовой и методологической базы не позволяет эффективно управлять этими структурами, особенно в области финансов. Данное исследование направлено на выявление сложных взаимосвязей в финансовой системе, объединяющих финансы домохозяйств, корпоративные и государственные финансы. Исследование призвано устранить существующие пробелы и способствовать более глубокому пониманию динамического взаимодействия, формирующего нашу финансовую экосистему.

Финансовая система представляет собой сложную сеть институтов и рынков, способствующих распределению, накоплению и распределению финансовых ресурсов в обществе. Она включает в себя различные финансовые инструменты и институты, которые в совокупности участвуют в экономических операциях. Возникнув одновременно с образованием

первых государств, финансы, первоначально проявившиеся в виде государственных казначейств, превратились во всеобъемлющую систему экономических отношений.

Финансы, включающие в себя три основополагающих понятия, представляют собой систему экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием денежных средств. Финансовая система, представляющая собой совокупность отношений, опосредованных соответствующими институтами, регулирует использование денежных средств. Финансовая политика, являющаяся производной от финансовой системы, имеет различную направленность в зависимости от экономической ситуации. В период кризисов акцент делается на приостановке промышленного спада и стимулировании экономической активности, что зачастую влечет за собой сокращение государственных расходов на социальные программы.

Финансы и финансовая система выполняют ряд важнейших функций, включая распределение ресурсов, накопление средств, регулирование, распределение финансовых ресурсов и контроль с помощью механизмов взимания налогов. Субъектами финансовых отношений являются государство, объединения, организации, домохозяйства и отдельные граждане, участвующие в разнообразных финансовых взаимодействиях, которые подразделяются на такие группы, как межорганизационные, государственно-гражданские и организационно-государственные отношения.

Структура финансовой системы включает в себя финансы населения, децентрализованные финансы хозяйствующих субъектов и централизованные государственные финансы. Последние, функционирующие на государственном уровне, включают в себя государственные финансы, имеющие решающее значение для перераспределения национального дохода, служащие экономическим, социальным и политическим целям. Эффективное функционирование государственных финансов зависит от мобилизации финансовых ресурсов и их рационального распределения, что находит свое воплощение в процессах формирования доходов и расходов государства.

Вместе с финансовой системой в обеспечении социальной защищенности и развитии экономики важную роль играют внебюджетные фонды. Созданные для смягчения бюджетных ограничений при финансировании социальных расходов. Объединение этих фондов с бюджетом при сохранении определенной самостоятельности является стратегическим решением правительства РФ. 1 января 2023 года ПФР и ФСС объединились в единый социальный фонд России. Объединение Пенсионного фонда и фонда социального страхования подразумевает сохранение полной последовательности выплат, услуг и обязательств, которые были ранее в компетенции двух органов. Это изменение направлено на улучшение качества обслуживания граждан.

Главная проблема финансовой сферы в России связана с тем, что в отечественном законодательстве отсутствует четко определенная правовая база для корпораций. Этот пробел негативно сказывается на эффективности финансового управления этими организациями. Зарождающееся состояние российского корпоративного законодательства, обозначенное в концептуальных основах 2006 г., остается лишь проектом, а ряд намеченных мер еще не реализован, что препятствует повышению инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности корпораций [1]. По мнению И.Г. Кукукиной, указанные недостатки в реализации намеченных мер способствуют стагнации российского корпоративного законодательства. Финансовые принципы корпоративного управления, включающие экономическую эффективность, самодостаточность и рационализацию налогового режима, требуют тщательной проработки. Одновременно с этим зарождающееся состояние российского корпоративного управления, сформировавшееся под влиянием западных парадигм, требует тщательного изучения и приведения его в соответствие с особенностями экономической среды.

В то же время финансовые принципы - самодостаточность, рациональное налогообложение и стратегическое управление финансами - создают сложную финансовую экосистему, требующую детального изучения [2]. Точка зрения Н.Н. Ковригиной подчеркивает сложную природу финансовой экосистемы, очерченной этими принципами. Кроме того,

отсутствие четкой правовой базы для корпораций в сочетании с зарождающимся состоянием корпоративного управления обуславливает необходимость тщательного изучения вопроса о жизнеспособности и соответствии этих организаций более широкому финансовому ландшафту.

Используя количественный и качественный анализ, в данном исследовании будут определены стратегические цели и финансовые задачи корпораций. Это предполагает классификацию и оценку различных целей - деловых и финансовых - которыми руководствуются корпорации, а также определение временных параметров этих целей. Взаимосвязь долгосрочных, среднесрочных, краткосрочных и оперативных целей дает полное представление о временной динамике, формирующей финансовые стратегии корпораций.

Исследование тонкостей финансовой системы, охватывающей домашние, корпоративные и государственные финансы в России, показывает, что в законодательстве существуют пробелы и динамика развития корпораций.

Сложившееся состояние корпоративного законодательства в России, отраженное в концептуальных основах 2006 года, свидетельствует о расхождении между концептуальными формулировками и практической реализацией. Несмотря на концептуальную разработку корпоративных принципов, существует явный недостаток в воплощении этих идеалов в нормативных актах. Отсутствие четкого правового определения организационно-правовой формы корпораций существенно затрудняет эффективное управление ими [3]. Отсутствие такого определения, по мнению А.С. Петренко, вносит двусмысленность и сложность, препятствуя установлению четких границ полномочий и ответственности в корпорации. Если в специальной литературе такие определения встречаются, то их практическое отсутствие в законодательных документах приводит к неоднозначному пониманию и применению корпоративных структур.

Концептуальные основы корпоративного законодательства, разработанные Экспертным советом по корпоративному управлению и рассчитанные на период до 2008 года, свидетельствуют о зарождающемся характере российского корпоративного управления. Несмотря на концептуальность, ее практическое воплощение остается неполным, что способствует возникновению законодательных пробелов, снижающих инвестиционную привлекательность и конкурентоспособность корпораций.

Корпоративные финансы, являющиеся стержнем финансовой системы, представляются российским ученым недостаточно изученной областью. Разнообразие определений, начиная от денежных отношений в рамках хозяйственной деятельности и заканчивая более широким спектром экономических, распределительных и денежных отношений, свидетельствует об отсутствии единого понятийного аппарата [4]. По мнению В.В. Владимирова, целостный понятийный аппарат необходим для создания общей основы для научных дискуссий и практических приложений, способствуя более тонкому пониманию сложной динамики денежных отношений и их более широких экономических последствий. Выявленные источники финансовых ресурсов, разнообразные и включающие собственные и приравненные к ним средства, мобилизацию на финансовом рынке, ассигнования из федерального бюджета и каналы перераспределения, отражают сложную финансовую архитектуру корпораций.

Многогранные функции корпоративных финансов, выходящие за рамки традиционных распределительной, контрольной, воспроизводственной, стимулирующей и регулирующей функций, раскрывают сложный механизм финансовых хитросплетений. Предлагаемое добавление функций централизации финансовых ресурсов и ресурсосбережения подчеркивает эволюционирующий характер управления корпоративными финансами [5]. По мнению Ю.К. Медниковой, эта эволюция означает адаптивную реакцию на меняющиеся требования и сложности корпоративного ландшафта, что приводит финансовые стратегии в соответствие с императивом централизованного контроля и разумного распределения ресурсов.

Организационная структура финансового менеджмента в корпорациях представляет собой иерархическую структуру, включающую в себя управление финансово-хозяйственной деятельностью на операционном уровне, финансовый отдел на промежуточном уровне и высший эшелон, олицетворяемый общим собранием акционеров и наблюдательным советом.

Такое разграничение отражает сложную динамику финансового управления, увязывая принятие системных решений с организационными структурами и трудовыми отношениями.

Проведенное исследование, хотя и носит предварительный характер, является основополагающим в изучении сложного взаимодействия законодательной базы, финансовых принципов и организационных структур, формирующих финансовую систему России. Оно подчеркивает необходимость проведения дальнейших, более детальных исследований для раскрытия всех тонкостей и выработки мер, необходимых для создания надежной финансовой экосистемы.

В заключение стоит отметить, что исследование финансового состояния России с учетом нюансов, связанных с домохозяйством, корпоративными и государственными финансами, подчеркивает сложный механизм, определяющий финансовую систему страны. Отсутствие законодательного определения термина "корпорация" подчеркивает зачаточный характер корпоративного управления в российской парадигме. Разрыв между концептуальными основами, примером которого может служить нереализованная концепция Экспертного совета в 2006 году, свидетельствует о сохраняющемся пробеле в соединении теоретических основ с прагматическим воплощением.

1. Кукукина, И. Г. Корпоративные финансы / И. Г. Кукукина, А. В. Макарова. – 2-е издание. – Москва : ООО "Научно-издательский центр Инфра-М", 2023. – 422 с. – (Высшее образование: Магистратура). – ISBN 978-5-16-013819-0. – DOI 10.12737/958799. – EDN NPVXNU.
2. Ковригина, Н. Н. методы управления корпоративными финансами / Н. Н. Ковригина // Актуальные вопросы современной науки: теория, методология, практика, инноватика : Сборник научных статей по материалам X Международной научно-практической конференции. В 2 частях, Уфа, 03 февраля 2023 года. Том Часть 1. – Уфа: Общество с ограниченной ответственностью "Научно-издательский центр "Вестник науки", 2023. – С. 166-171. – EDN MJSOIS.
3. Петренко, А. С. Методы управления ресурсами организации / А. С. Петренко, Э. З. Исоян // Управление и экономика народного хозяйства России : сборник статей VII Международной научно-практической конференции, Пенза, 21–22 февраля 2023 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2023. – С. 422-426. – EDN WDAVZO.
4. Владимиров, В. В. Формирование системы управления финансами в корпорации / В. В. Владимиров, О. А. Пахомова, Д. Г. Осипов // Подготовка кадров для народного хозяйства и государственного управления: трансформация подходов и новые тенденции : Материалы XIV Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 10 февраля 2023 года. – Чебоксары: Издательско-полиграфическая компания "Новое время" (Чебоксары), 2023. – С. 10-15. – EDN VARDAV.
5. Медникова, Ю. К. Финансовая стратегия корпорации и факторы, оказывающие на нее влияние / Ю. К. Медникова // Финансы и общество: новые реалии, новые форматы, новые финансовые инструменты : Материалы I Всероссийской научно-практической конференции, Екатеринбург, 29 ноября 2022 года / Ответственный за выпуск М.С. Марамыгин, ответственный редактор Н.А. Истомина. – Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2023. – С. 131-134. – EDN IUJTC S.

Крайнова И.М.

Обзор «свежей» практики по налоговым спорам

*Сибирский государственный университет путей сообщения
(Россия, Новосибирск)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-314

Аннотация

В отсутствие моратория на проведение налоговых проверок налоговые органы продолжают в плановом порядке проверять деятельность налогоплательщиков. По результатам проверок возникают неурегулированные НК РФ моменты, разрешить которые иногда сторонам приходится в судах или вышестоящих органах. В статье обращается внимание на типично возможные спорные обстоятельства и их разрешение в виде решений вышестоящих инстанций, судов, в том числе в пользу налогоплательщиков. Обзор аргументов сторон споров, на основании которых арбитры или вышестоящие органы принимали решения в пользу

налогоплательщиков, могут помочь бухгалтерам выработать мнение в неоднозначной ситуации, доказать свою правоту, избежать доначислений и штрафов.

Ключевые слова: налоговые проверки, привлечение к ответственности, штрафы, предоставление документов, решение по жалобе, НДС, вычеты, безнадежная задолженность, банкротство.

Abstract

In the absence of a moratorium on tax audits, the tax authorities continue to check the activities of taxpayers on a planned basis. According to the results of inspections, unresolved issues arise in the Tax Code of the Russian Federation, which sometimes the parties have to resolve in courts or higher authorities. The article draws attention to typically possible disputable circumstances and their resolution in the form of decisions of higher instances, courts, including in favor of taxpayers. A review of the arguments of the parties to disputes, on the basis of which arbitrators or higher authorities made decisions in favor of taxpayers, can help accountants to develop an opinion in an ambiguous situation, prove their case, avoid additional charges and fines.

Keywords: tax audits, prosecution, fines, provision of documents, resolution of a complaint, VAT, deductions, bad debts, bankruptcy.

При проведении проверок налоговые органы достаточно часто запрашивают у организации документы и различную информацию (сведения). Бухгалтерам следует учитывать, что для налоговиков это разные понятия.

В вышестоящем налоговом органе рассматривался случай о привлечении налогоплательщика к ответственности одновременно по двум статьям, а, именно, по статье 126 и 129.1 НК РФ [1]. Суть спора заключалась в том, что вне рамок проверки ИФНС затребовала у общества документы в отношении одного контрагента. Налогоплательщик ответил, что без номеров и дат, иных признаков документов сложно определить, в отношении какой именно сделки и какие документы запрашиваются. По его мнению, журналы учета выполненных работ КС-6, акты выполненных работ КС-2, локальные сметы и журналы инструктажа безопасности и так далее вообще не являются необходимыми документами для подтверждения правильности исчисления и уплаты налогов. Организацию оштрафовали одновременно за непредставление документов на 10000 руб., на 5000 руб. – за несообщение сведений налоговому органу. Налогоплательщик не согласился одновременно с двумя штрафами за одно требование и направил жалобу в ФНС.

ФНС РФ при рассмотрении материалов жалобы увидела, что требование имело 2 пункта:

- в первом пункте проверяющие просили определенные документы за определенный период: счета-фактуры, акты КС-2, КС-11, журнал КС-6;
- во втором пункте требования просили: перечень объектов, на которых контрагент проводил работы, список сотрудников контрагента, которые выполняли эти работы, а также список транспортных средств контрагента, которые заезжали на объекты организации [2].

В решении по жалобе ФНС России разграничила понятия «документ» и «информация». Так, информация — это сведения, которые можно получить из любого источника в любой форме. Сведения о сотрудниках контрагента, его транспорте, перечне своих объектов, на которых контрагент работал, являются информацией, их можно было представить в виде списка.

Документ имеет реквизиты, содержит информацию, используется и хранится в течение установленного срока[3].

Статья 93.1 НК предусматривает два вида штрафа: за непредставление документов и за несообщение информации, таким образом, разграничивает состав правонарушений [1].

Следовательно, если у инспекции есть необходимость, она имеет право истребовать и документы, и информацию по конкретной сделке у участников этой сделки или у иных лиц,

располагающих документами (информацией) об этой сделке. Так как общество не представило ни документы, ни информацию, оно правомерно получило два штрафа, жалобу налогоплательщика оставили без удовлетворения.

Следующая ситуация касается порядка предоставления документов в налоговый орган при возмещении НДС из бюджета. Компания подала декларацию по НДС к возмещению. В рамках камеральной проверки ИФНС запросила у нее счета-фактуры, включенные в книгу продаж, в целях подтверждения ими использования товара в облагаемых НДС операциях. Компания документы не дала и ответила, что счета-фактуры из книги продаж не относятся к документам, которые подтверждают налоговые вычеты. ИФНС назначила штраф 200 руб. за каждый непредставленный счет-фактуру[4].

По результатам рассмотрения жалобы ФНС РФ заняла сторону налогового органа. Во время камеральной проверки инспекция исследует не только подтверждающие вычет документы, но и совокупность многих факторов, в том числе приобретение товаров для использования в облагаемых операциях, отражение их в документах учета у налогоплательщика-покупателя и наличие надлежащим образом оформленного счета-фактуры. Такая позиция, в том числе, озвучена Конституционным судом РФ, а, именно, налоговые органы не должны подходить к проверке формально и при наличии сомнений обязаны установить, исследовать и оценить всю совокупность имеющих значение для правильного разрешения обстоятельств дела. Перечень документов, которые налоговая вправе истребовать у налогоплательщика для подтверждения правомерности применения налоговых вычетов по НДС, не является закрытым, и инспекция вправе истребовать у налогоплательщика любые необходимые документы, которые подтверждают требования НК РФ для получения налоговых вычетов по НДС [5].

Следующая спорная ситуация возникла в отношении срока вступления в силу решения по налоговой проверке. Так, инспекция вручила обществу решение по результатам налоговой проверки 13.02.2023. С учетом даты вручения решения срок для подачи апелляционной жалобы истек 13.03.2023, компания направила ее по почте 14.03.2023, то есть, по мнению инспекции, после дня вступления в силу решения.

Налогоплательщик не согласился с таким расчетом сроков, так как по его мнению, месячный срок на вступление в силу решения начинал течь 14.02.2023, то есть на следующий день после получения решения.

ФНС России сказала, что налогоплательщик прав. Моментом начала течения срока на вступление в силу решения по налоговой проверке является 14.02.2023 – следующий день после вручения решения, значит, апелляционную жалобу общество могло подать до 14.03.2023 (включительно), так как решение по налоговой проверке вступает в силу 15.03.2023 [4].

Следующая ситуация была рассмотрена в арбитражном суде. Задолженность организации налоговый орган признал безнадежной и списал. Основанием послужило то, что арбитражный суд вернул заявление ИФНС о признании общества банкротом. У компании не было средств и имущества, достаточных для возмещения судебных расходов на рассмотрение дела о банкротстве. Однако спустя время фирма возобновила деятельность: начала сдавать декларации и отчетность. На этом основании ФНС отменило решение инспекции и восстановило задолженность.

В решении по жалобе ФНС указала, что налоговики на местах обязаны вести мониторинг лиц, долги которых списали из-за отсутствия средств на банкротство. Однако налоговый орган не может просто так восстановить задолженность «ожившей» фирмы. Для этого он должен обратиться в суд с заявлением о пересмотре дела о банкротстве. И если суд отменит прошлое определение о возвращении заявления о признании должника банкротом, ИФНС вправе восстановить задолженность, ранее списанную на законных основаниях[6].

ФНС запросила у Минфина разрешение отменять решения о списании долга, если источник для его погашения вдруг найдется. Однако, пока изменения в НК РФ не внесены, ранее списанную безнадежную задолженность налоговики не могут восстанавливать самостоятельно.

Приведенные автором в статье спорные ситуации достаточно часто встречаются в хозяйственной жизни компаний. Не всегда они прямо урегулированы действующим законодательством, поэтому приходится их решать в судебном порядке, при этом мнения разных судов могут кардинально отличаться друг от друга. При принятии того или иного решения рекомендуем налогоплательщикам учитывать материалы спорных дел, сформированных ФНС по рассмотрению жалоб, в практической работе. Обзоры таких правовых позиций ФНС доводит для работы в ИФНС, вырабатывая практику «единого подхода».

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10900200/a9a754f9362cc6d913de8ff6886b8c4c/>.
2. Решение ФНС России от 22.12.2022 № КЧ-4-9/17378. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nalog.gov.ru/rn77/service/complaint_decision/13957970/.
3. Крайнова И.М., Артыкова С.Н. Практика организации документооборота компаний: использование счетов на оплату, в том числе по посредническим договорам. // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. №5-2 (75). С. 90-93.
4. Письмо ФНС от 03.10.2023 № БВ-4-9/12603 «Обзор правовых позиций, сформированных ФНС России по результатам рассмотрения жалоб (апелляционных жалоб) налогоплательщиков». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/407792532/#friends>.
5. Решение ФНС России от 17.05.2023 № БВ-4-9/6163@. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nalog.gov.ru/rn77/service/complaint_decision/14001469/.
6. Галеева А. Постбанкротные проблемы должников. // Адвокатская газета – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.advgazeta.ru/ag-expert/advices/postbankrotnye-problemy-dolznikov/>.

Крайнова И.М., Артыкова С.Н.

Новации в налогообложении выплат дистанционным работникам

*Сибирский государственный университет путей сообщения
(Россия, Новосибирск)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-315

Аннотация

В статье рассматриваются особенности налогообложения у работодателя выплат в пользу дистанционных работников, в связи с компенсациями им за использование в работе личного имущества. Развитие трудовых отношений с дистанционными работниками обуславливает совершенствование налогового и трудового законодательства. В 2023 году изменился порядок признания таких компенсаций для целей налогообложения прибыли, налога на доходы физических лиц, страховыми взносами. Авторы статьи обращают внимание на новые нормы НК РФ, которые уже частично действуют с 1 сентября 2023 года, и которые вступят в силу с 1 января 2024 года. Также в статье обращено внимание на некоторые важные аспекты трудовых отношений работодателей и дистанционных сотрудников, в том числе, по которым имеются нарушения требований законодательства РФ.

Ключевые слова: дистанционный работник, удаленная работа, личное имущество, компенсация, налогообложение, налог на прибыль, НДФЛ, страховые взносы, районный коэффициент.

Abstract

The article discusses the peculiarities of taxation of payments from the employer in favor of remote workers, in connection with compensation for the use of personal property in work. The development of labor relations with remote workers determines the improvement of tax and labor legislation. In 2023, the procedure for recognizing such compensations for the purposes of profit taxation, personal income tax, and insurance premiums has changed. The authors of the article draw attention to the new norms of the Tax Code of the Russian Federation, which are already partially in effect from September 1, 2023, and which will enter into force from January 1, 2024. The article also

draws attention to some important aspects of the labor relations of employers and remote employees, including those for which there are violations of the requirements of the legislation of the Russian Federation.

Keywords: remote worker, remote work, personal property, compensation, taxation, income tax, personal income tax, insurance premiums, district coefficient.

Понятие дистанционной работы входило постепенно в жизнь нашей страны. Постепенно законодатель вносит изменения в вопросы урегулирования отношений работодателей с работниками на удаленке, в том числе трудовые и налоговые. Так, еще в 2013 году появилась новая 49.1 глава Трудового кодекса РФ «Особенности регулирования труда дистанционных работников», введенная в действие Федеральным законом от 05.04.2013 № 60-ФЗ.

Новый виток в развитии отношений с дистанционными работниками (удаленщиками) пришелся на период пандемии и самоизоляции 2020 года. В регулирование трудовых отношений и установление между сторонами трудового договора более четких правил внес Федеральный закон от 08.12.2020 № 407-ФЗ.

В налоговом учете при этом изменений законодательства не было. Летом этого года был принят Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ, который внес новации в порядок признания расходов по выплате компенсаций работникам на удаленке для целей налогообложения прибыли, порядок обложения данных выплат НДФЛ, а также страховыми взносами, исчисление и уплата которых регулируется главой 34 НК РФ [1].

Работники на удаленке работают из дома, часто совсем в другой местности, при этом они используют свое оборудование и прочие ресурсы.

С 31 августа 2023 года в расходы, учитываемые для целей налогообложения прибыли, можно включать компенсации удаленщикам за использование в работе личного имущества без документов, при этом сумма не может превышать 35 руб. в день. Данная норма закреплена в подпункте 11.1 пункта 1 статьи 264 НК [2]. Ранее такие расходы прямо предусмотрены в НК не были. Минфин России в своих письмах, например, от 11.01.2022 №03-04-06/263, настаивал, что учесть при расчете налога на прибыль можно лишь документально подтвержденные расходы удаленщиков, то есть при наличии документов о покупке или аренде оборудования, чеков на оплату электричества, интернета и т. п. [3].

Следует учитывать, что для правомерного признания данных расходов необходимо прописать в локальном акте организации, трудовом договоре или допсоглашении к нему условия получения компенсации без подтверждающих документов, указав при этом установленный лимит расходов. В противном случае, списать расходы возможно только по фактически подтвержденным затратам.

Чтобы учесть выплаченную работнику компенсацию свыше 35 руб. в день, организации необходимо иметь подтверждающие расходы документы от работников, например, счета интернет-провайдеров, чеки на покупку компьютерной техники и т. п.

Нормы НК по НДФЛ и взносам дополнили новой необлагаемой выплатой – это возмещение дистанционным сотрудникам расходов, связанных с работой. От НДФЛ и взносов освобождены компенсации в размере, который подтвержден документами, либо выплаты без документов на основании локального акта компании, но не больше 35 руб. за день (п. 1 ст. 217, подп. 2 п. 1 ст. 422 НК) [2]. Такую же выплату компании вправе учитывать в расходах (подп. 11.1 п. 1 ст. 264 НК). Проблема в том, что поправки для налога на прибыль и НДФЛ со страховыми взносами вступают в силу в разное время, поэтому необходимо правильно применять новые нормы НК РФ. Так, компенсацию в 35 руб. можно учитывать в расходах уже сейчас, как нами указано выше, с 31 августа 2023 года, а освобождение выплаты в 35 руб. от НДФЛ и взносов начнет действовать только с 1 января 2024 года.

В настоящее время НДФЛ и взносами не облагается только возмещение расходов, которые подтверждены документами. Компании вправе уже сейчас предусмотреть

компенсацию в 35 руб. в локальных актах, чтобы учитывать ее в расходах. Но до конца 2023 года следует начислять на выплату взносы и удерживать НДФЛ.

Для разных сотрудников можно предусмотреть разные варианты компенсаций — одним возмещать расходы по документам, другим назначить фиксированную выплату. Конкретные условия устанавливаются в трудовом договоре с работником [4].

У сотрудника следует взять документы, которые подтверждают, что он использует имущество в интересах компании (письмо ФНС от 12.02.2021 № СД-4-11/1705). Чтобы возместить его фактические расходы, также следует иметь документы на оплату интернета, бумаги для принтера, других расходных материалов (письмо Минфина от 11.01.2022 № 03-04-06/263) [3].

Авторы обращают внимание на то, что закон обязывает обеспечить дистанционного работника оборудованием и программами или заплатить ему компенсацию, а также возместить иные расходы (ст. 312.6 и 312.9 ТК) [5]. Точного списка нет, поэтому на практике из-за этого возникают споры.

В данном случае размер компенсации нужно обосновать. Обычно выплата состоит из 2 частей. Первая — компенсация за использование личного ноутбука, компьютера, принтера или другого оборудования. Вторая — возмещение затрат на оплату интернета, покупку и настройку необходимых программ, антивируса, расходных материалов. Налоговый орган при проверке не примет расходы, если работодатель оплачивает интернет, счета за электроэнергию за весь месяц. Следует учитывать рабочее время сотрудника и платить компенсацию пропорционально сумме.

При этом занижать или совсем не платить компенсацию тоже рискованно. Сотрудник может взыскать ее через суд, так, например, в решении Коминтерновского районного суда г. Воронежа от 30.08.2022 № 2-3559/2022 арбитры поддержали сотрудника компании, который потребовал компенсировать использование роутера, сетевых фильтров, рабочего кресла, клавиатуры и т.п. [6].

Обращаем внимание, сумма компенсации работнику на удаленке не увеличивается на районный коэффициент. Место работы сотрудника должно быть установлено сторонами трудового договора. При этом, если компания находится в местности, где районный коэффициент есть, а работник выполняет работу вне этого района, то удаленщикам к заработной плате районный коэффициент не применяется, то есть эта выплата зависит от места нахождения сотрудника, а не работодателя.

Авторы надеются, что рекомендации содержащиеся в статье помогут бухгалтерам избежать ошибок в работе при расчете налогов, взносов, а также штрафов за нарушение законодательства РФ.

1. Крайнова И.М., Артыкова С.Н. Новации 2023 года в расчетах с работниками по оплате труда, связанные с изменениями в налогообложении. // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. №4-2 (98). С. 10-12.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // base.garant.ru/10900200/a9a754f9362cc6d913de8ff6886b8c4c/
3. Письмо Минфина России от 11 января 2022 г. № 03-04-06/263 // Нормативные акты для бухгалтера, 2023, № 9.
4. Байкалова Н.А. Учет труда и заработной платы: трудовые отношения. // Тенденции развития науки и образования. 2023. №94-3 С. 94-96.
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа // pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102074279
6. Решение Коминтерновского районного суда г. Воронежа Воронежской области от 30 августа 2022 года № 2-3559/2022. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // e.tspor.ru/npd-doc?nmid=98&npid=76954258.

Крайнова И.М., Сурикова Е.А.

Спорные аспекты налогового учета расходов застройщика многоквартирного дома

*Сибирский государственный университет путей сообщения
(Россия, Новосибирск)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-316

Аннотация

Застройщик многоквартирного дома, в соответствии с законодательством обязан вести налоговый учет и уплачивать в бюджет государства причитающиеся налоги. Однако, в настоящее время вопросы связанные с налогообложением прибыли организации-застройщика, как и признание операций в бухгалтерском учете проработаны недостаточно. Статья посвящена раскрытию наиболее безопасных действий, обобщению имеющегося опыта налогоплательщиков-застройщиков многоквартирных домов, рассмотрению порядка установления соответствующих норм в учетной политике. Приведенные аргументы помогут застройщикам избежать претензий со стороны налоговых органов, при необходимости - отстоять свою позицию в суде.

Ключевые слова: застройщик многоквартирного дома, налог на прибыль, учет расходов застройщика, налогооблагаемая база, финансовый результат, «запоздавшие расходы».

Abstract

The developer of an apartment building, in accordance with the legislation, is obliged to keep tax records and pay taxes due to the state budget. However, at present, issues related to the taxation of the profit of the developer organization, as well as the recognition of transactions in accounting, have not been sufficiently worked out. The article is devoted to the disclosure of the safest actions, generalization of the existing experience of taxpayers-developers of apartment buildings, consideration of the procedure for establishing appropriate standards in accounting policy. These arguments will help developers to avoid claims from the tax authorities, if necessary, to defend their position in court.

Keywords: developer of an apartment building, income tax, accounting of the developer's expenses, taxable base, financial result, «late expenses».

Ведение налогового учета у застройщиков многоквартирных домов (далее – МКД), как и признание операций в бухгалтерском учете, в настоящее время вызывает много вопросов, приводит к спорам организаций с налоговыми органами, аудиторами, некоторые из вопросов разрешаются судами.

Актуальными к раскрытию являются «вечные» вопросы застройщиков, а, именно, можно ли признать расходы, возникающие в организации после получения разрешения о вводе МКД в эксплуатацию, в какой момент следует определять финансовый результат деятельности, с которого необходимо исчислить и уплатить налоги? Раскрытие наиболее безопасных действий налогоплательщиков-застройщиков МКД, изучение арбитражной практики позволяют более грамотно определить и установить порядок соответствующих норм в учетной политике. Приведенные аргументы помогут застройщикам избежать претензий со стороны налоговых органов, при необходимости - отстоять свою позицию в суде.

Теоретически разрешение на ввод объекта в эксплуатацию МКД должно выдаваться по окончании всех работ, предусмотренных проектно-сметной документацией, так как это документ, который удостоверяет выполнение объекта строительства в полном объеме в соответствии с разрешением на строительство согласно статье 55 Градостроительного Кодекса РФ (далее – ГрК). Следовательно, у застройщика МКД не должно быть расходов по строительству после факта ввода дома в эксплуатацию, то есть после даты разрешения на его ввод.

Исходя из приведенной нормы, налоговые органы считают неправомерным учет в расходах при расчете налога на прибыль организаций затрат, возникающих после получения

разрешения на ввод МКД в эксплуатацию, ссылаясь на статью 252 НК РФ, как экономически необоснованные расходы.

Большинство застройщиков на практике продолжают вести работы на объекте после получения разрешения на ввод МКД. Типичными работами являются работы по благоустройству территории, проведение которых связано с сезонностью. Также строительные расходы возникают при передаче квартир собственникам в целях устранения обнаруженных недостатков.

Арбитражная практика по вопросу признания в налоговом учете «опоздавших» расходов неоднозначна. При этом существует признанная судами аксиома: «нарушение гражданского, трудового и иного отраслевого законодательства влияет на исчисление налогов лишь в случаях, прямо предусмотренных налоговым законодательством». Таким образом, получение разрешения на ввод МКД в эксплуатацию до завершения всех предусмотренных строительной документацией работ может рассматриваться как нарушение градостроительного законодательства. Но оно не может влиять на порядок ведения бухгалтерского учета и исчисление налогов, установленных НК РФ.

Таким образом, застройщик правомерно продолжает формировать стоимость объекта - МКД на счете 20 «Основное производство» на основании первичных документов, подтверждающих расходы, предусмотренные проектно-сметной документацией по дому, до окончания строительства в целом и передачи квартир участникам долевого строительства. В настоящее время арбитражные суды признают правомерными расходы по объекту строительства за счет целевых средств даже после ввода МКД в эксплуатацию.

Кроме того, еще в 2010 году Высший арбитражный суд в Постановлении от 16.11.2010 г. № ВАС-4451/10 решил, что «разрешение на ввод объекта в эксплуатацию не считается безусловным доказательством доведения объекта до состояния готовности», поэтому застройщик может определить полную фактическую сумму затрат на строительство объекта не раньше завершения всех строительных и иных, связанных с ними работ [1]. Однако вопрос о том, как именно застройщику учитывать запоздавшие целевые расходы, однозначного ответа от судей не получил и продолжает оставаться спорным.

Важно учитывать, что учет расходов на строительство в году, следующем за годом сдачи объекта, всегда вызывает претензии налоговиков и доначисление налогов. Опасно, если процесс доделок и признание связанных с ним затрат сильно затягиваются и переходят на год, следующий за годом, когда объект приняли в эксплуатацию. Возникает проблема с исчислением итогового финансового результата по дому в целом, так как для налога на прибыль организаций налоговый период – календарный год.

В данной ситуации определить финансовый результат в целом по дому можно несколькими способами:

- во-первых, посчитать доход один раз по всему объекту в целом в том году, в котором закончили формировать стоимость строительства всего объекта [2];
- во-вторых, рассчитать экономию по завершенным договорам участия в долевом строительстве в периоде, когда подписали акты с дольщиками. А затем подать уточненный расчет с уменьшением налоговой базы на запоздавшие расходы, которые возникли в следующем году;
- в-третьих, учесть запоздавшие расходы в том году, когда они возникли.

Рассмотрим подробнее, насколько они безопасны.

Первый указанный выше способ является наиболее спорный. Однако примеры такого варианта учета встречаются в арбитражной практике в пользу застройщиков, например, в Определении Верховного суда от 03.02.2021 № 306-ЭС20-22522 по делу № А65-32019/2019 [2]. В тоже время перенос расчета итогового результата исключительно по воле застройщика может и негативно отразиться для налогоплательщика в спорах с налоговым органом. Особенно критичной с точки зрения судебных перспектив является ситуация, когда большинство договоров с дольщиками закрыто в текущем году, а экономия по ним для налоговых целей не

определена исключительно по причине того, что какую-то часть строительных затрат по объекту в целом компания еще не осуществила.

Второй вариант предполагает определение экономии сразу, а позже подать уточненную декларацию с корректировкой суммы налога на прибыль организаций за прошлый год с учетом новых расходов по данному объекту, возникших в следующем году. Имеются примеры арбитражной практики, которые поддерживают такой подход, например, в постановлениях Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 07.02.2022 № Ф04-1561/2020 по делу № А70-9841/2019, от 28.04.2021 № Ф04-5769/2020 по делу № А70-13785/2019 указано, что расходы застройщика, понесенные после завершения строительства, но связанные с ним, надо учитывать в том году, когда квартиры передали дольщикам по актам приема-передачи [3].

Такой метод расчета налоговой базы наиболее безопасный, значит, с ним больше шансов отстоять свою позицию в споре с налоговиками, в том числе в суде. Важно как можно подробнее описать в учетной политике применяемый порядок расчета экономии, включая метод учета запоздавших расходов. Анализ налоговых споров показывает, что в условиях правовой неопределенности арбитры обращаются именно к учетной политике застройщика. Решающее значение имеет ее полнота и объективность.

Третий вариант учета «запоздавших» расходов в том году, когда они возникли, наиболее соответствует общим требованиям НК РФ к дате определения доходов и расходов. Однако, следует учитывать, что, как правило, застройщик по одному разрешению на строительство строит один МКД, поэтому применить этот вариант расчета сводного финансового результата представляется возможным, только если выполняются два условия:

- в следующем году деятельность застройщика продолжается;
- сумма полученных в нем доходов больше произведенных в том же году дополнительных затрат, относящихся к налоговой базе прошлого года.

В противном случае исполнить установку судей о необходимости расчета финансового результата по проекту в целом можно, только используя второй вариант, например, когда налоговая база следующего года недостаточна или в этом году доходов вообще нет, а расходы по завершению проекта застройщик продолжает осуществлять.

Способы налогового учета у застройщика МКД вызывают споры уже много лет, что подтверждается многочисленными судебными разбирательствами. Часто порядок налогового учета формируется именно на основе складывающейся арбитражной практики по тому или иному вопросу, например, арбитры разрешили в пользу компаний такой спорный вопрос, как метод расчета застройщиком финансового результата. Они подтверждают право застройщика определять выручку в виде экономии целевых средств дольщиков не по каждому договору долевого участия, а в целом по объекту строительства [4]. Такие выводы – в определениях Верховного суда и его коллегии от 22.03.2021 № 309-ЭС20-17578, от 03.02.2021 № 306-ЭС20-22522 по делу № А65-32019/2019 и др. таким образом, застройщикам МКД необходимо тщательно, с большой проработкой формировать приказы по учетной политике в части способов признания доходов, расходов организации, учитывая при этом сложившуюся арбитражную практику.

1. Постановление президиума ВАС РФ от 16.11.2010 г. № ВАС-4451/10 по делу №А56-21007/2008 <http://www.consultant.ru>
2. Определение Верховного Суда РФ от 03.02.2021 N 306-ЭС20-22522 по делу N А65-32019/2019 <http://www.consultant.ru>
3. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 28 апреля 2021 г. N Ф04-5769/20 по делу N А70-13785/2019 <https://www.garant.ru>
4. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 22.03.2021 N 309-ЭС20-17578 по делу N А60-43572/2019 <https://legalacts.ru>
5. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 5.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.10.2023) <http://www.consultant.ru>
6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник. М.: Издательство: Проспект, 2021.-512 с.

Кубекова А.Р., Лайпанова З.М., Бекетов Д.С.

Роль управленческого учета в формировании бухгалтерского учета

Институт Экономики и Управления Северо-Кавказская государственная академия
(Россия, Черкесск)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-317

Аннотация

Управленческий учет является важным инструментом для организации и управления финансовыми ресурсами предприятия. Он позволяет руководителям принимать обоснованные и информированные решения, основанные на анализе финансовых данных и результатов деятельности предприятия. Роль управленческого учета в формировании бухгалтерской отчетности состоит в том, чтобы предоставить руководителям полную и точную информацию о финансовом положении и результативности деятельности предприятия.

Ключевые слова: управленческий учет, бухгалтерская отчетность, предприятие, анализ, ресурсы.

Abstract

Management accounting is an important tool for the organization and management of financial resources of the enterprise. It allows managers to make informed and informed decisions based on the analysis of financial data and the results of the company's activities. The role of management accounting in the formation of accounting statements is to provide managers with complete and accurate information about the financial position and performance of the enterprise.

Keywords: management accounting, accounting statements, enterprise, analysis, resources.

Есть много подходов к определению и сути управленческого учета. Исторически управленческий учет был частью бухгалтерского учета, который, наряду со статистическим и налоговым учетом, был неотъемлемой частью экономического учета. В процессе развития человеческого потенциала управленческий учет не стоял на месте.

Он развивает и поглощает новые компоненты. Сегодня, согласно одному подходу, управленческий учет - это подсистема бухгалтерского учета, которая представляет собой область знаний, а так же деятельности, связанных с созданием и использованием экономической информации для управления хозяйствующими субъектами.

Управленческий учет является важным инструментом для организации, поскольку он играет ключевую роль в формировании бухгалтерской отчетности. Он предоставляет детальную информацию о финансовой деятельности и позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

Управленческая отчетность включает в себя ряд основных компонентов, которые предоставляют информацию о финансовом состоянии и результативности организации. Вот некоторые из них:

1. Бухгалтерская отчетность: Включает в себя составление и анализ финансовых отчетов, таких как баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и прочие. Эти отчеты позволяют руководству оценить финансовую стабильность и эффективность деятельности организации.
2. Отчеты по производственной деятельности: Эти отчеты предоставляют информацию о производственных операциях и процессах организации, такие как объемы производства, затраты на производство, эффективность использования ресурсов и т.д. Они помогают руководству контролировать производственные процессы и принимать решения, направленные на улучшение производительности.
3. Отчеты по управлению персоналом: Включают информацию о кадровой политике, затратах на персонал, оплате труда, показателях

производительности и т.д. Эти отчеты помогают руководству оценивать эффективность работы персонала, принимать решения по найму и обучению сотрудников, а также планировать бюджет на персонал.

4. Отчеты по маркетингу и продажам: Включают информацию о рыночных исследованиях, стратегиях продаж, рекламных акциях, объемах продаж и доходности. Такие отчеты помогают руководству определить эффективность маркетинговых стратегий, а также принимать решения по распределению ресурсов в области маркетинга и продаж.

Это лишь некоторые примеры компонентов управленческой отчетности. Они могут различаться в зависимости от конкретных потребностей и характеристик организации. Отчетность должна быть составлена в соответствии с требованиями законодательства и стандартов управленческого учета.

Состав управленческой отчетности и ее полнота зависят от вида и характера деятельности компании, а также потребностей владельцев бизнеса и менеджеров организации, которая ее формирует. Кроме того, конфигурация комплектов управленческой отчетности может варьироваться в зависимости от меняющихся потребностей и предписаний руководства.

Как правило, существует три основных типа такой отчетности:

- ✓ Финансовые результаты (Прибыль и убыток);
- ✓ Отчет о движении денежных средств;
- ✓ Управленческий баланс.

В дополнение к ключевым отчетам, представленным выше, вы можете создавать дополнительные отчеты, необходимые вашему предприятию:

- ✓ Отчет о выполнении производственного плана;
- ✓ Отчет об инвентаризации сырья и запасных частей;
- ✓ Отчет о запасах готовой продукции;
- ✓ Отчет о закупках;
- ✓ Отчет о дебиторской задолженности;
- ✓ Отчеты по платежным счетам;
- ✓ Отчет о производственных затратах;
- ✓ Отчет о выполняемой задаче;
- ✓ Отчет о продажах;
- ✓ Отчеты о кредитах и займах по займам;
- ✓ Отчет о капитальных вложениях;
- ✓ Отчеты о приобретении, перемещении и выбытии основных средств;
- ✓ Отчет о приобретении, движении и выбытии нематериальных активов;
- ✓ Отчет о финансовых инвестициях;
- ✓ Отчет об инвестиционной деятельности;
- ✓ Отчеты о расходах за будущие периоды.

Роль управленческого учета в формировании бухгалтерской отчетности состоит в следующем:

1. Предоставление своевременной и точной информации. Управленческий учет собирает, классифицирует и анализирует различные финансовые данные, необходимые для подготовки бухгалтерской отчетности. Это включает выявление доходов и расходов, а также оценку активов и обязательств.
2. Анализ финансовой производительности. Управленческий учет помогает анализировать и интерпретировать финансовые показатели организации. Это позволяет руководству и заинтересованным сторонам получить полное представление о финансовой производительности и эффективности организации.
3. Принятие обоснованных решений. Управленческий учет предоставляет информацию, необходимую для принятия стратегических и оперативных

- решений. На основе анализа финансовых данных, руководство может определить эффективность бизнес-процессов, выявить проблемные области и разработать планы по их улучшению.
4. Обеспечение соответствия законодательству. Управленческий учет играет важную роль в формировании бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства. Он помогает организации соблюдать правила и стандарты бухгалтерии, что является важным для поддержания доверия со стороны заинтересованных сторон и государственных органов.
 5. Планирование и контроль. Управленческий учет позволяет организации планировать свою деятельность и контролировать ее выполнение. Он помогает отслеживать финансовые показатели, сравнивать фактические результаты с плановыми и принимать меры по корректировке стратегий и целей.

Сегодня существуют две основные проблемы в области контроля затрат и финансовых показателей предприятий. Первый заключается в переориентации теории и накопленного опыта на решение новых задач, с которыми сталкивается управление бизнесом в рыночных условиях.

Во-вторых, это создание новых нетрадиционных систем получения информации о затратах, внедрение новых подходов к ценообразованию затрат, расчету финансовых результатов и использованию основанных на них методов анализа, контроля и принятия управленческих решений. [1].

Основные задачи управленческого учета представлены в таблице 1.

Таблица 1

Задачи управленческого учета.

1.	<i>Формирование бизнес-стратегии, разработка долгосрочных планов и бюджетов.</i>
2.	<i>Помощь в принятии управленческих решений.</i>
3.	<i>Контроль улучшения финансовых результатов и увеличение стоимости компании.</i>
4.	<i>Оценка сохранности материальных и нематериальных активов.</i>
5.	<i>Осуществление эффективного распределения и использования ресурсов.</i>
6.	<i>Поиск путей экономии затрат и повышения конкурентоспособности организации.</i>
7.	<i>Осуществление корпоративного управления и внутреннего контроля.</i>

В управленческом учете используется несколько отчетов, которые помогают компании принимать обоснованные решения. Наиболее часто используемыми отчетами являются отчеты о старении дебиторской задолженности, отчеты об эффективности и отчеты по учету управленческих затрат. Отчет о сроках погашения дебиторской задолженности используется для разбивки остатков денежных средств клиентов на определенные периоды времени.

Этот отчет помогает менеджерам выявлять должников и проблемы в процессе взыскания задолженности. Отчеты об эффективности составляются в конце каждого семестра и охватывают всю компанию, включая каждый отдел и каждого сотрудника. Эти отчеты используются для выявления недостатков в рабочем процессе. Они помогают компании оставаться на правильном пути к достижению своих целей. Отчеты об управлении затратами определяют производственные затраты, включая стоимость материалов, накладные расходы, оплату труда и дополнительные расходы. Затем итоги делятся на количество произведенной продукции. Этот отчет помогает менеджерам в бизнес-планировании, предоставляя разбивку производственных затрат по сравнению с отпускными ценами на продукцию для оценки и мониторинга нормы прибыли.

Наиболее важной задачей управленческого учета является проведение соответствующего анализа затрат для определения текущих затрат и предложения будущих

действий. Прежде чем компания предпримет какие-либо действия, необходимо изучить все возможности и определить наилучшую тактику для увеличения прибыли.

Еще одна важная задача управленческого учета в управление организацией - это определение бюджета. Специалисты по управленческому учету должны проанализировать прошлую деятельность и определить инвестиции для будущих действий. Они формулируют финансовые планы для каждого отдела, проекта, маркетинговой кампании, нового продукта или другого предприятия.

Контроль - еще один важный аспект управленческого учета. А именно, он оценивает работу всех подразделений компании и делает выводы относительно финансовых показателей. Таким образом, организация сможет выяснить причины убытков и прибылей, которые получают подразделения. В таких условиях топ-менеджерам гораздо легче снизить операционные расходы.

Последним преимуществом управленческого учета является его способность выявлять финансовые закономерности и прогнозировать будущие события для эффективного управления предприятием. Это позволяет предприятию быть в курсе последних отраслевых тенденций, а это означает, что организация сможет своевременно реагировать и внедрять стратегии, которые позволят предприятию превзойти своих конкурентов.

Обладая возможностями планирования управленческого учета, предприятие также может создавать долгосрочные бизнес-политики. Делая это, вся команда остается на одном и том же пути и работает единообразно для достижения основных бизнес-целей предприятия.

Таким образом, роль управленческого учета в формировании бухгалтерской отчетности является ключевой для обеспечения прозрачности и достоверности финансовой информации о предприятии. Он помогает руководителям принимать обоснованные решения на основе анализа финансовых данных и контролировать финансовые ресурсы предприятия. Благодаря управленческому учету бухгалтерская отчетность становится надежным и полноценным инструментом для принятия рациональных финансовых решений.

1. Абдусаломова Н.Б. Роль внутреннего контроля в управленческом учете / Н.Б. Абдусаломова // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения. – 2019. – №. 1. – С. 13-16.
2. Харьковская Н.В., Мекерова И.А. Сущность, значение и роль управленческого учета на предприятии / Н.В. Харьковская И.А. Мекерова // Проблемы методологии и опыт практического применения. – 2021. – №. 2. – С. 83-88.
3. Шадиева М.Ю., Мусаева Х.М. Роль управленческого учета в процессе принятия управленческих решений / М.Ю. Шадиева, Х.М. Мусаева // Естественно-гуманитарные исследования. – 2021. – №. 2 (34). – С. 336-340.
4. Субботина Л.В., Никулина С.Н., Гривас Н.В. Управленческий учет как элемент информационной системы организации / Л.В. Субботина, С.Н. Никулина, Н.В. Гривас // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – №. 5. – С. 348-355.
5. Шмакова В.Д. Управленческий учет в принятии управленческих решений / В.Д. Шмакова // Транспорт. Экономика. Социальная сфера (Актуальные проблемы и их решения). – 2019. – №. 2. – С. 210-213.
6. Хазгалиева Н.Р., Сафина З.З. Сущность, роль и значение управленческого учета в управлении организации / Н.Р. Хазгалиева, З.З. Сафина // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – №. 26. – С. 25-27.
7. Панахов А.У. Проблемы и перспективы управленческого учета в цифровой экономике / А.У. Панахов // Учет. Анализ. Аудит. – 2020. – Т. 7. – №. 5. – С. 6-14.
8. Золотарёва О.И. Совершенствование управленческого учета в современных условиях хозяйствования / О.И. Золотарёва // Инновации в АПК: проблемы и перспективы. – 2018. – №. 4. – С. 73-81.
9. Адаменко А.А., Хорольская Т.Е., Зиновьева В.С. Системы управленческого учета коммерческих организаций, их свойства и признаки / А.А. Адаменко, Т.Е. Хорольская, В.С. Зиновьева // Естественногуманитарные исследования. – 2018. – №. 4 (22). – С. 11-19.
10. Вахрушина М.А. Стандартизация российского управленческого учета как условие его дальнейшего развития / М.А. Вахрушина // Учет. Анализ. Аудит. – 2018. – Т. 5. – №. 3. – С. 72-81.

Кубекова А.Р., Тамбиева А.Х-М., Акбашева Д.М.
Проблемы погашения долга России и пути её решения

*Институт Экономики и Управления Северо-Кавказская государственная академия
(Россия, Черкесск)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-318

Аннотация

Когда долг погашается через суд по делам о банкротстве, кредитор больше не может пытаться взыскать долг, а должник больше не несет ответственности за его погашение. Погашение долга часто приводит к получению должником налогооблагаемого дохода, если только прощение не является подарком или завещанием, но некоторые банкротства могут быть освобождены от налогов, если должник соответствует требованиям IRS.

Ключевые слова: государственный долг, погашение долга, дефицит бюджета, инфляция, секвестирование.

Abstract

When the debt is repaid through the bankruptcy court, the creditor can no longer attempt to recover the debt, and the debtor is no longer responsible for its repayment. Debt repayment often results in the debtor receiving taxable income, unless the forgiveness is a gift or a will, but some bankruptcies may be tax exempt if the debtor meets IRS requirements.

Keywords: public debt, debt repayment, budget deficit, inflation, sequestration.

Погашение долга является одной из насущных задач для любой страны, включая Россию. Долговая проблематика оказывает значительное влияние на финансовую стабильность и устойчивость экономики. В данной статье мы рассмотрим основные проблемы, связанные с погашением долга России, а также предложим возможные пути их решения.

Накопление внешнего долга:

Одной из основных проблем, с которыми сталкивается Россия, является накопление внешнего долга. Это может создавать дополнительные финансовые обязательства и ограничивать возможности страны для решения важных социально-экономических задач.

Высокий уровень государственного долга:

Еще одной серьезной проблемой является высокий уровень государственного долга. Россия должна рассматривать данный вопрос с особой внимательностью, так как высокий долг может оказывать давление на бюджетные ресурсы и затруднять инвестиционную активность.

Валютные колебания и обесценивание рубля:

Валютные колебания и обесценивание рубля также являются важными факторами, влияющими на погашение долга России.

Привлечение инвестиций и развитие экспорта:

Привлечение инвестиций и развитие экспорта являются важными факторами для решения проблемы погашения долга. Россия должна активно работать над улучшением инвестиционного климата, проводить экономические реформы и создавать условия для привлечения иностранных инвестиций. Помимо этого, необходимо развивать производство и экспорт конкурентоспособной продукции, что способствует увеличению доходов страны и улучшению позиции во внешнеэкономических отношениях.

В настоящее время многие страны имеют большие внешние и внутренние государственные долги. Ни одна страна не может обойтись без заимствования денег. Наряду с налогами государственные займы стали основным источником доходов российского бюджета, и в условиях экономического роста страны их объемы постоянно увеличиваются. Таким образом, проблема государственного долга напрямую связана с тем, что он растет.

Участие в современных условиях определяется задачей создания антиинфляционного механизма экономического роста. Суть этого механизма заключается в обеспечении полной занятости и установлении стабильного уровня цен. Необходимость государственного

вмешательства обусловлена тем фактом, что действие Закона стоимости, который вынуждает хозяйствующие субъекты максимизировать прибыль за счет сокращения инвестиций и повышения качества продукции, не может решить макроэкономические проблемы. Россия также сталкивается с вызовами в области государственной безопасности. Государство должно принимать меры для защиты своих граждан и территории, а также предотвращать возможные конфликты и кризисные ситуации. Важным аспектом влияния государства является также его социальная политика. Российское государство заботится о своих гражданах, предоставляя им доступ к образованию, здравоохранению и социальной защите.

Основной целью данной статьи является разъяснение понятия и сущности государственного долга Российской Федерации, изучение структуры и видов долга, вопроса погашения долга. Содержание понятия "государственный долг" раскрывается не только с точки зрения материального выражения, но и с теоретической точки зрения.

Государственный долг как финансовый инструмент имеет две функциональные особенности: во-первых, он обеспечивает взаимосвязь между денежно-кредитной и налогово-бюджетной политикой государства; во-вторых, он тесно связан с политикой балансированного государственного бюджета. Он является наиболее важным связующим звеном между денежно-кредитной и фискальной политикой страны. В то же время влияние государственного долга на объем и структуру денежной массы очень важно, что требует скоординированных мер правительства и банков-эмитентов. Использование выданных банковских кредитов в сочетании с дефицитным финансированием государственных расходов по своим результатам является не чем иным, как новой денежной проблемой, которая, наряду со всеми вытекающими из этого инфляционными эффектами, значительно увеличивает денежную массу.

В связи с этим законы большинства стран содержат запреты (или ограничения) на финансирование дефицита бюджета за счет кредитов банков-эмитентов. Уплата налогов и сборов является основным источником государственных средств. Если национальные доходы сокращаются, государство должно найти альтернативные ресурсы для покрытия расходов. Одним из основных способов привлечения средств являются государственные займы.

В текущей ситуации администрация сталкивается с проблемой отсутствия налоговых поступлений, а использование валютной эмиссии приводит к инфляции. Поскольку правительство отказалось получать кредиты центрального банка на эти цели, они начали заменяться внутренними и внешними займами. Из-за резкого увеличения дефицита бюджета и увеличения объемов кредитования государственный долг страны значительно растет как внутри страны, так и за рубежом. Большой объем государственного долга свидетельствует о систематическом экономическом кризисе. Этот важный государственный долг требует надлежащего управления. Одним из методов регулирования является установление законодателем более высоких пределов.

При погашении внутреннего долга нет потерь товаров и услуг, но есть некоторые изменения в экономической жизни, последствия которых могут быть значительными. Это связано с тем, что возмещение государственного долга приводит к перераспределению национального дохода. Увеличение государственного долга имеет реальные негативные экономические последствия. Во-первых, выплата процентов по государственному долгу увеличивает неравенство доходов, поскольку большинство государственных облигаций сосредоточено в руках самой богатой части населения. Во-вторых, рост налогов; налогообложение как средство выплаты или сокращения государственного долга страны может подорвать экономические стимулы для развития производства, снизить интерес к инвестированию в новые предприятия и усилить социальную напряженность в обществе.

Государственный долг - это совокупность накопленных (вместе с процентами) обязательств по погашению, приобретенных от имени учреждения, вверенного государству или кредитору. Государственный долг - это сумма государственного долга по выданным и непогашенным государственным займам.

В настоящее время среди проблем бюджетной политики особое место занимает вопрос государственного долга. Это одна из главных проблем российской экономики, которая

напрямую влияет на скорость экономического развития страны и направление налогово-бюджетной политики.

При выдаче государственного займа необходимо учитывать меры по снижению финансового риска. Это включает в себя повышение средней стоимости долговых ценных бумаг, сокращение спекулятивных элементов, расширение спектра используемых долговых ценных бумаг и обслуживание их по низким процентным ставкам. Соотношение обслуживания государственного долга и доходов федерального бюджета Российской Федерации является высоким по сравнению со странами с аналогичным уровнем экономического развития. Однако в сложных обстоятельствах темпы сбора средств значительно возросли. Ставка по высококачественным облигациям выросла на 1,5%.

В Российской Федерации государственный долг, включая государственные облигации Российской Федерации, содержащиеся в фондах Российской Федерации для юридических и физических лиц, обеспечен всеми активами, находящимися в распоряжении Правительства Российской Федерации. Увеличение государственного долга привело к увеличению абсолютных и относительных затрат на их обслуживание.

1. Гражданское и торговое право зарубежных государств/ под. Ред.; Е. А. Васильева, А. С. Комаров. Т. 1. 4-е изд. ММ, 2004. С. 419
2. Сенчагов В.К. Финансы, денежное обращение и кредит. - М.: ТК Велта. Издательство Проспект. 2017. – 720с.
3. Галуцкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. - М.: Издательство Эскимо. 2015. – 496с.
4. Покидченко М.Г. Экономические учения: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М. 2016. – 321с.
5. Астапов К.Л. Управление внешним и внутренним долгом в России// Мировая экономика и международные отношения. 2020. № 12.

**Кубекова А.Р., Тамбиева А.Х-М., Тхагапсова С.К-Г.
Бухгалтерский и налоговый учет. Возможности сближения**

*Институт Экономики и Управления Северо-Кавказская государственная академия
(Россия, Черкесск)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-319

Аннотация

В статье рассматриваются цели бухгалтерского и налогового учета, определены различия между бухгалтерским и налоговым учетом, предложены способы сближения бухгалтерского и налогового учета для организаций, применяющих общую систему налогообложения (ОСНО) и упрощенную систему налогообложения (УСНО) со стороны налогоплательщиков, а также выделены направления по созданию необходимых условий со стороны законодателя.

Ключевые слова: учет, бухгалтерский учет, налог, налогообложение, налоговый учет.

Abstract

The article discusses the goals of accounting and tax accounting, identifies the differences between accounting and tax accounting, suggests ways to bring accounting and tax accounting closer together for organizations applying the general taxation system (OSNO) and the simplified taxation system (USNO) on the part of taxpayers, and also highlights the directions for creating the necessary conditions on the part of the legislator.

Keywords: accounting, accounting, taxes, taxation, tax accounting.

Бухгалтерский учет – это систематическое учетное отображение финансовых операций организации. Она включает в себя запись всех доходов и расходов, составление финансовых отчетов, подготовку деклараций и другие задачи, связанные с финансовым учетом. Бухгалтерия

позволяет управляющим принимать обоснованные решения на основе точной и достоверной финансовой информации.

Налоговый учет – это специфическая область бухгалтерии, связанная с учетом налоговых обязательств организации. Он включает в себя расчет и уплату налоговых платежей, а также подготовку налоговой отчетности в соответствии с требованиями налогового законодательства. Правильный налоговый учет помогает избежать штрафных санкций и минимизировать налоговую нагрузку организации.

Важно отметить, что бухгалтерский и налоговый учет должны выполняться в соответствии с действующими нормами и стандартами. В России это включает в себя соблюдение требований Федерального закона "О бухгалтерском учете" и налогового законодательства, а также применение регламентированных форм отчетности и учетных политик.

НДФЛ (подходный налог) - является одним из наиболее важных налогов в национальной налоговой системе. Кроме того, этот налог имеет самую сильную связь с экономическими категориями. Отсутствие профессионального мнения при налогообложении приводит к необходимости формализации налоговых правил. В некоторых случаях такая формализация не требуется для финансовой отчетности. Формализация налоговых правил также вытекает из принципа определенности налогов и сборов.

Бухгалтерия и налоговый учет являются двумя важными аспектами финансового управления для любой организации. Оба этих процесса направлены на обеспечение финансовой прозрачности и соответствия законодательству. Однако, возникает вопрос о возможности и смысле сближения этих двух областей. В первую очередь, стоит отметить, что бухгалтерский и налоговый учет имеют свои специфические задачи и требования. Бухгалтерия фокусируется на регистрации и отражении всех хозяйственных операций компании в учете, составлении отчетности и анализе финансовых показателей. Налоговый учет, с другой стороны, направлен на определение и расчет налоговых обязательств организации перед государством.

Одно из возможных преимуществ сближения этих областей - это повышение эффективности и точности расчетов налоговых обязательств. Когда бухгалтерский и налоговый учет работают в тесном сотрудничестве, существует меньше вероятности допустить ошибки или пропустить важные налоговые аспекты. Это может помочь организации избежать непредвиденных штрафов или проблем с налоговыми органами.

Кроме того, сближение бухгалтерского и налогового учета позволяет организации оптимизировать процессы работы и снизить затраты. Общая база данных и система учета для обеих областей позволяют сократить время и ресурсы, затрачиваемые на обработку информации и составление отчетности. Это может быть особенно полезно для больших компаний с многочисленными операциями, где объем данных может быть значительным.

Суммируя все вышесказанное, сближение бухгалтерского и налогового учета может принести определенные преимущества в виде повышения эффективности и точности, а также снижения затрат. Однако, это требует тщательного планирования, учета нормативных требований и обеспечения безопасности данных. Также возникает вопрос о защите конфиденциальности информации и доступе к данным внутри организации. Эффективность производства и конкурентоспособность выпускаемой продукции во многом зависят от качества бухгалтерской информации. Одним из способов достижения требований современного экономического механизма является построение эффективной модели взаимодействия бухгалтерского и налогового учета.

При решении проблемы конвергенции бухгалтерского и налогового учета необходимо изучить не только текущую экономическую ситуацию, но и потенциальные будущие изменения. Анализ текущих тенденций и предпосылок показывает, что различия между бухгалтерским и налоговым учетом будут увеличиваться в связи с активным внедрением декоммунизацией Международных стандартов финансовой отчетности в Российской Федерации. Однако это не означает, что конвергенция бухгалтерского учета не требуется.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», бухгалтерский учет представляет собой систему, которая упорядоченно собирает, регистрирует и обобщает информацию в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Важно обратить внимание на следующие аспекты:

1. Финансовая отчетность: Бухгалтерия играет важную роль в составлении финансовой отчетности организации. Она осуществляет запись всех финансовых операций, поддерживает систему учета активов и обязательств, а также генерирует отчеты, которые помогают руководству принимать стратегические решения.
2. Управление бюджетом: Бухгалтерия помогает в планировании и управлении бюджетом организации. Она помогает определить, сколько денег необходимо для различных проектов, контролирует расходы и анализирует результаты, чтобы убедиться, что они соответствуют бюджетным параметрам.
3. Налоговое планирование: Налоговый учет включает в себя определение и регистрацию налоговых обязательств организации, а также разработку стратегии минимизации налоговых рисков.
4. Соблюдение законодательства: Бухгалтерия играет важную роль в обеспечении соблюдения финансового и налогового законодательства. Она должна следить за изменениями в законодательстве и применять соответствующие стандарты и правила.
5. Аудит: Бухгалтерия предоставляет данные для проведения аудита организации. Аудит помогает проверить достоверность финансовой отчетности и обнаружить возможные ошибки или мошенничество.

Порядок расчета и уплаты налогов регулируется правилами налогового учета. Согласно статье 313 Налогового кодекса Российской Федерации, налоговый учет представляет собой систему агрегирования информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных данных.

Налоговый учет ведется с целью формирования полной и достоверной информации о порядке регистрации хозяйственных операций, совершенных налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде. Он также предоставляет информацию внутренним и внешним пользователям для контроля точности расчетов и уплаты налогов в бюджет.

Однако постановка разных целей не может быть препятствием для сближения учетного процесса и сокращения тем самым непроизводственных издержек предприятий. Ведь сближение налогового учета с бухгалтерским возможно через совместное решение общих задач, а способы такого сближения наилучшим образом сможет выбрать сама организация и закрепить их в учетной политике.

Для этого в учетной политике предприятия могут быть выбраны одинаковые методы ведения как бухгалтерского, так и налогового учета. Например, можно использовать одинаковый метод списания материалов в производство, одинаковый метод начисления амортизации, один и тот же порядок формирования некоторых резервов и прочее.

В случае, когда правила ведения бухгалтерского учета незначительно отличаются от правил налогового учета, целесообразно отступить от одного из них для приближения данных методов друг к другу. Эту позицию следует отразить в учетной политике организации.

Другими словами, сближение налогового и бухгалтерского учета с использованием принципа существенности возможно только через отступления от правил бухгалтерского учета. При этом необходимо обратить внимание на то, что отход от правил бухгалтерского учета со ссылкой на существенность возможен, кроме случаев нарушения основных принципов и правил, установленных в Положениях по бухгалтерскому учету.

В то же время отметим, что критерий существенности в гл. 25 НК РФ не предусмотрен, он определен только в бухгалтерском учете.

Согласно Приказу Министерства финансов Российской Федерации "О форме бухгалтерской отчетности организации", важной может быть признана сумма, составляющая более 5% от общего объема соответствующих данных за отчетный год. Решение организации о том, является ли данный показатель важным, обусловлено от оценки самого показателя, его характера и конкретных обстоятельств его возникновения.

Следовательно, если происходит незначительное отклонение в учетной политике бухгалтерского учета следует применять те же принципы учета. Также для согласования бухгалтерского и налогового учета предусмотрено специальное Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

Однако для успешного слияния бухгалтерского и налогового учета одного только организационного поведения недостаточно. Государственная поддержка также важна. Это находит отражение в создании выгодной и соответствующей нормативно-правовой базы, которая помогает предприятиям успешно решать проблему сближения налогов и бухгалтерского учета, а также снижать непроизводственные издержки. В будущем правила налогового учета должны быть как можно более прогрессивными.

Такое сближение должно осуществляться путем установления существенной части налоговых требований, приближенной к бухгалтерскому учету. Однако недопустимо применять правила бухгалтерского учета непосредственно для целей налогообложения. Чтобы обеспечить эффективность стандартов налогообложения и бухгалтерского учета, должны существовать строго независимые источники.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая): Федеральные законы № 146-ФЗ от 31.07.98 г. (в ред. от 28.09.10 г.) и № 117-ФЗ от 05.08.00 г. (в ред. от 01.10.10 г.) // СПС Консультант Плюс.
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.96 г. (в ред. от 03.11.06 г.) // СПС Консультант Плюс.
3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02): Приказ Минфина РФ от 19.11.02 г. № 114н (ред. от 11.02.08 г.) // СПС Консультант Плюс.
4. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 22.07.03 г. № 67н (ред. от 18.09.06 г.) // СПС Консультант Плюс.

Кузьмин А.В.

Оценка вероятности банкротства на примере ОАО «Ёлочка»

*ФГАОУ СО «Самарский государственный экономический университет»
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-320

Научный руководитель: Туктарова Л.Р.

Аннотация

В статье рассмотрен вопрос оценки вероятности банкротства Самарского предприятия ОАО «Ёлочка». Анализ проведен с использованием трех моделей, на основании которых сделаны основные выводы.

Ключевые слова: вероятность банкротства, финансовая устойчивость, ликвидность.

Abstract

The article considers the issue of assessing the probability of bankruptcy of the Samara enterprise JSC "Herringbone". The analysis was carried out using three models, on the basis of which the main conclusions were made.

Keywords: probability of bankruptcy, financial stability, liquidity.

В условиях санкционного давления важной задачей функционирования предприятия является анализ финансового положения с целью выявления вероятности банкротства

предприятия. Актуальность оценки вероятности банкротства связана с быстроизменяющейся окружающей средой, ее неопределенностью и неполнотой информации. Руководству предприятий в таких условиях как никогда необходимо осуществлять расчет вероятности банкротства с целью избежания необратимых последствий.

Согласно определению в Федеральном законе РФ «О несостоятельности (банкротстве)», банкротство предприятия – это неспособность предприятия в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанности по уплате обязательных платежей [1]. Таким образом, можно сказать, что вероятность банкротства – это одна из оценочных характеристик текущего финансового состояния хозяйствующего субъекта и его перспектив, позволяющих определить, относится ли данное предприятие к потенциальными банкротам или нет [2].

В данной статье рассмотрим анализ банкротства на примере отечественного предприятия ОАО «Ёлочка», производящего стеклянные ёлочные украшения [3].

Первым этапом является оценка финансового состояния предприятия для выявления потенциальных проблем с целью принятия в дальнейшем ключевых управленческих решений. При оценке финансового положения организации важным этапом является расчет показателей ликвидности. В свою очередь ликвидность – это способность предприятия рассчитываться по своим долговым обязательствам за счет реализации оборотных активов. Все активы, находящиеся во владении хозяйствующего субъекта, обладают ликвидностью, однако они все обладают разной степенью ликвидности. Понятие «степень ликвидности» означает продолжительность временного периода, в течение которого происходит трансформация оборотных средств в денежные средства в ходе производственно-технологического процесса.

Таблица 1

Показатели финансового состояния ОАО «Ёлочка» за 2021–2022 гг.

Показатель	2021г.	2022г.	Нормативное значение
<i>Показатели ликвидности</i>			
<i>Коэффициент абсолютной ликвидности</i>	3,53	4,86	$\geq 0,1-0,2$
<i>Коэффициент срочной ликвидности</i>	4,72	7,04	≥ 1
<i>Коэффициент текущей ликвидности</i>	6,60	9,67	≥ 2
<i>Показатели финансовой устойчивости</i>			
<i>Коэффициент автономии</i>	1,16	1,28	$\geq 0,5$
<i>Коэффициент соотношения заемных и собственных средств</i>	1,24	1,07	$\geq 0,5$
<i>Коэффициент маневренности</i>	0,40	0,44	$\geq 0,5$
<i>Коэффициент мобильных и иммобилизованных средств</i>	1,79	1,88	-
<i>Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками</i>	2,99	3,30	$\geq 0,6$
<i>Коэффициент автономии источников формирования запасов</i>	0,32	0,48	$\geq 0,6-0,8$

По показателям ликвидности видно, что предприятие за анализируемый период в состоянии рассчитаться по своим обязательствам, как в долгосрочной перспективе, так и в краткосрочной, об этом свидетельствует динамика следующих показателей:

Коэффициент абсолютной ликвидности увеличился в 1,38 раз, его значение выше нормативного ограничения, следовательно, на дату составления баланса активы предприятия можно считать ликвидными. Данный показатель важен для поставщиков сырья и материалов.

Коэффициент срочной ликвидности вырос в 1,5 раз. Такая динамика означает рост ликвидности предприятия в ближайшей перспективе. В первую очередь этот показатель интересует банки, поэтому рост его значения является положительным моментом.

Коэффициент текущей ликвидности также вырос в 1,5 раза, поэтому предприятие ОАО «Ёлочка» можно считать ликвидным в более отдаленной перспективе. Данный показатель

важен для потенциальных покупателей акций ОАО «Ёлочка», следовательно, рассчитанные значения могут говорить о том, что хозяйствующий субъект является инвестиционно-привлекательным.

Однако следует отметить, что рассчитанные коэффициенты намного больше нормативных значение, что может свидетельствовать о том, что хозяйствующий субъект имеет большую долю неработающих средств в виде денежных средств и эквивалентов.

Практически все показатели финансовой устойчивости увеличились в 2022 году по сравнению с 2021 годом. Коэффициент автономии и коэффициент соотношения заемных и собственных средств имеет значение в пределах нормативного ограничения. Однако коэффициент маневренности в 2021 и 2022 гг. меньше 0,5, что говорит о неспособности предприятия свободно маневрировать собственными оборотными средствами.

Низкий коэффициент автономии источников формирования запасов свидетельствует об увеличении зависимости предприятия от заемных источников финансирования.

Далее рассчитаем вероятности банкротства предприятия ОАО «Ёлочка» на основании трех моделей.

Двухфакторная модель Альтмана – один из самых простых способов оценки вероятности банкротства хозяйствующего субъекта. Данная модель подразумевает расчет только двух показателей: коэффициент текущей ликвидности и удельный вес заемных средств в пассивах.

Таблица 2

Двухфакторная модель Альтмана.

<i>Коэффициент</i>	<i>Формула</i>	<i>Значение</i>
<i>K1</i>	<i>Оборотные активы/Краткосрочные обязательства</i>	9,67
<i>K2</i>	<i>Заемные средства/Пассивы предприятия</i>	-
$Z = -0,3877 - 1,0736 * K1 + 0,5779 * K2$		-10,77

Исходя из таблицы 2, вероятность банкротства предприятия низкая, так как рассчитанный показатель $Z < 0$.

Модель Спрингейта создана на основе предыдущей модели, однако анализ финансового положения компании в данном случае рассчитывается с использованием уже четырех коэффициентов.

Таблица 3

Модель Спрингейта.

<i>Коэффициент</i>	<i>Формула</i>	<i>Значение</i>
<i>K1</i>	<i>Оборотный капитал/Активы</i>	0,47
<i>K2</i>	<i>(Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате)/ Активы</i>	0,19
<i>K3</i>	<i>Прибыль до налогообложения/Краткосрочные обязательства</i>	3,86
<i>K4</i>	<i>Выручка/Активы</i>	0,75
$Z = 1,03 * K1 + 3,07 * K2 + 0,66 * K3 + 0,4 * K4$		3,9

Оценка вероятности банкротства с использованием модели Спрингейта показала низкое значение, так как $Z > 0,862$.

Еще один инструмент оценки вероятности банкротства предприятия – это четырёхфакторная модель Таффлера.

Таблица 4

Модель Таффлера.

<i>Коэффициент</i>	<i>Формула</i>	<i>Значение</i>
<i>K1</i>	<i>Прибыль от продаж/Краткосрочные обязательства</i>	2,5
<i>K2</i>	<i>Оборотные активы/(Краткосрочные обязательства + Долгосрочные обязательства)</i>	9,66
<i>K3</i>	<i>Краткосрочные обязательства/Активы</i>	0,05
<i>K4</i>	<i>Выручка/Активы</i>	0,75
$Z = 0,53 * K1 + 0,13 * K2 + 0,18 * K3 + 0,16 * K4$		2,71

По модели Таффлера $Z > 0,3$, следовательно, предприятие имеет устойчивое финансовое положение.

Таким образом, предприятия ОАО «Ёлочка» можно считать устойчивым, так как компания обладает хорошими показателями ликвидности и финансовой устойчивости. Об этом же свидетельствуют вероятности банкротства, которые рассчитаны по трем моделям. Тем не менее, руководству предприятия можно посоветовать пересмотреть политику формирования запасов и использования оборотных средств с целью увеличения их оборачиваемости. Завышенные значения коэффициентов ликвидности указывают на нецелесообразное использование ресурсов.

1. Российская Федерация. Законы. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федер. Закон №127-ФЗ от 26.10.2002г. (в ред. от 23.07.2013). // Консультант Плюс : Технология Проф.
2. Логинова, А. С. Оценка вероятности банкротства на примере предприятия ПАО "Газпром" / А. С. Логинова // Вестник студенческого научного общества ГОУ ВПО "Донецкий национальный университет". – 2019. – Т. 3, № 11. – С. 148-152. – EDN АННРАН.
3. Клинская ёлочная игрушка [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.yolochka.ru/>

Кузьмина О.Ю., Быкова А.О.

Развитие российского рынка акций: проблемы и перспективы

*Самарский государственный экономический университет
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-321

Аннотация

Статья посвящена изучению ключевых проблем развития рынка акций, отражающихся на его функционировании. Оценены перспективы развития данного финансового сегмента, предложен ряд мероприятий по совершенствованию институциональной среды российского рынка акций.

Ключевые слова: акции, волатильность, рынок акций, фондовые индексы, инвестиции.

Abstract

The article is devoted to the study of key problems in the development of the stock market that affect its functioning. The prospects for the development of this financial segment are assessed, and a number of measures are proposed to improve the institutional environment of the Russian stock market.

Keywords: shares, volatility, stock market, stock indices, investments.

Значительное влияние на развитие экономики страны оказывает динамика рынка ценных бумаг, поскольку увеличение цен на ценные бумаги приводит к положительной динамике в экономике.¹ Увеличение стоимости финансовых инструментов положительно сказывается на доходе инвесторов. Как следствие, с ростом котировок акций повышается индекс рынка, возрастают объемы торговли и в целом улучшаются настроения.

Важнейшей частью отечественного рынка ценных бумаг является российский рынок акций. Он считается развивающимся рынком, зависимым от таких факторов как политическая стабильность, макроэкономическая ситуация, международные тенденции. Российский рынок акций весьма турбулентный, что тормозит его развитие, но об этом позже.

В связи с изменившейся за последние годы конъюнктурой кредитного рынка, российский рынок акций стал весьма привлекательным для инвесторов, поэтому их числократно возросло.² Они рассматривают финансовые инструменты как эффективные объекты по инвестированию капитала. Публичные компании, получающие активы от продажи собственных акций, в результате проведения IPO имеют важный источник фондирования бизнеса. С помощью покупки акций инвестор может не только сохранить сбережения, но и

приумножить капитал. В краткосрочной перспективе инвестирование в акции отражает более высокий прирост доходов, нежели другие источники.

Основными задачами рынка акций считаются привлечение капитала для развития российских предприятий, предоставление инвесторам дивидендов и дохода от роста акций, а также повышение эффективности финансовой системы в целом. Высокая роль рынка акций в процессе развития экономики и повышения благосостояния граждан не вызывает сомнения.

В текущий период российский рынок акций нестабилен.³ На цены акций прямое влияние оказывают политические и экономические факторы, как следствие возникает высокая волатильность рынка. Волатильность – это финансовый показатель, отражающий скорость изменения цены на актив. По итогу высокая волатильность рождает неопределенность и серьезные риски для инвесторов.

Одной из проблем российского рынка акций выступает его недостаточная прозрачность. Факт сокрытия информации о финансовой деятельности отдельных компаний затрудняет анализ и принятие решений инвесторами. Вызывает напряжение и тот факт, что направления развития российского рынка во многом сопряжены с изменением приоритетов в отношении финансовых запросов государства. Государство, меняя свое видение о необходимости развития тех или иных отраслей, в том числе за счет изменения отношения к их субсидированию, формирует ландшафт инвестиционного рынка. Поддержка государством определенных типов производств тут же переориентирует рынок на приобретение акций именно этих компаний.⁴

Частично объем российского рынка акций можно увидеть, обратившись к статистике Московской биржи (табл.1). В связи с началом СВО объемы торгов сократились, с рынка в большом количестве ушли нерезиденты, что отразилось на его емкости и структуре участников. Санкционное воздействие на российскую экономику создало множество трудностей, но за счет эффективных мероприятий ЦБ РФ падение рынка удалось избежать.

Таблица 1

Статистика объемов торгов акционерами на Московской бирже за 2021-2022гг. 5.

Показатель	2022	2021	Отклонение 2021г. к 2022г.	Темп роста, %	Темп прироста, %
Объем торгов, млрд рублей	17 595,4	29 996,8	12 401,4	58,66	-41,34

С начала 2023 года Индекс Московской Биржи увеличился на 1062,43 пунктов или на 48,89%, а Индекс РТС вырос на 125,34 пунктов или 13,00% (рис.1 и 2). Динамика рынка превзошла ожидания экспертов. Во многом это обусловлено ослаблением рубля на фоне роста цен на энергоносители.

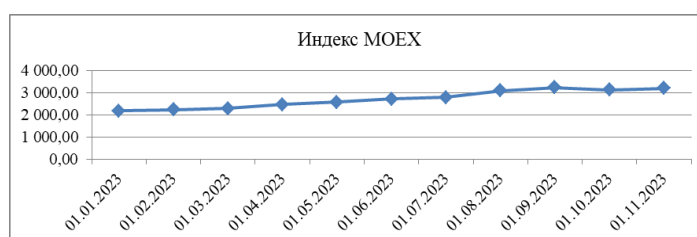


Рисунок 1. Динамика индекса «Московская биржа ММВБ-РТС» с 01.01.2023г. по 01.11.2023г.б.

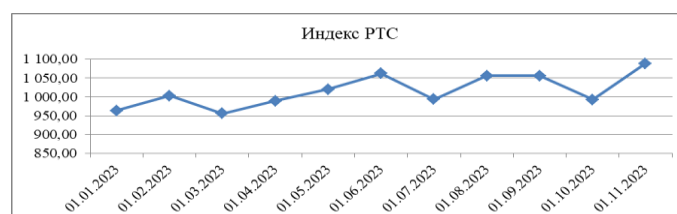


Рисунок 2. Динамика индекса «Санкт-Петербургская биржа» с 01.01.2023г. по 01.11.2023г.б.

Проблемы развития российского фондового рынка связаны с несколькими факторами. Объем финансирования российской экономики через механизм фондового рынка значительно ниже, чем в развитых странах. О недостаточности инвестиций в производственные активы свидетельствуют такие показатели как невысокий уровень модернизированной системы центров клиринговых расчетов и депозитариев, малый удельный вес реального капитала на финансовом рынке, степень юридической неподготовленности фирм к заключению договоров с партнерами с учетом убытков при внезапных изменениях на рынке. Также можно указать на отсутствие альтернативных источников финансирования.

Ускорить процесс развития рынка акций и повысить эффективность его функционирования помогли бы следующие мероприятия. Необходимо осуществить реформу регуляторного и правового окружения для улучшения условий инвестирования.⁷ Она включает внесение изменений в существующие нормативные акты, регулирующие выпуск, обращение акций, а также установление требований к информационной прозрачности эмитентов ценных бумаг. Требуется усилить применение блокчейн-технологии для регистрации и передачи прав на ценные бумаги.

Российский рынок акций – это формирующийся фондовый рынок. В условиях кризисной и посткризисной ситуации особенно ярко выделяются его слабые стороны, что требует признание факта необходимости его институциональной и инфраструктурной модернизации.

1. Семенкова Е. В., Власова Е. Н. Причины, факторы и последствия деглобализации для российского фондового рынка // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2022. № 1 (51). С. 26-31. DOI: 10.6060/ivecofin.2022511.582 EDN: AAQEZA
2. Козырев Р.Р., Зиниша О.С. Анализ современного состояния рынка акций в российской федерации. // Colloquium-journal. 2020. №15-2(67). С. 31-35.
3. Акимов Ф.Я., Овсячук В.В. Актуальные проблемы ведения инвестиционной деятельности в России// Вестник академии управления и производства. 2022. №1. С. 6-12.
4. Сайбель Н.Ю., Ковальчук А.В. Фондовый рынок России: проблемы и перспективы развития // Финансы и кредит. 2018. №3(771). С. 613-626.
5. Московская фондовая биржа | Московская фондовая биржа объявляет результаты за 2022 год [Электронный ресурс]// Официальный сайт Московской биржи. Раздел пресс-центр. URL: <https://www.moex.com/n55003> (дата обращения 10.03.2023)
6. Московская фондовая биржа | Индексы [Электронный ресурс]// Официальный сайт Московской биржи. Раздел индексы. URL: <https://www.moex.com/ru/indices> (дата обращения: 06.11.2023)
7. Перспективы развития фондового рынка: обсуждение в Банке России | Банк России. [Электронный ресурс]// Официальный сайт Банка России. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=12484> (дата обращения: 06.11.2023)

Курбанова А.А.

Выбор стратегии аутсорсинга в сфере бухгалтерских услуг как формы сотрудничества в предпринимательстве

*Уфимский университет науки и технологий
(Россия, Нефтекамск)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-322

Аннотация

В статье рассмотрена выгода и недостатки передачи бухгалтерских услуг на аутсорсинг. Указаны причины и факторы развития таких услуг, предложен механизм упрощения учетных процедур посредством системы аутсорсинга.

Ключевые слова: аутсорсинг, сфера, бухгалтерия, услуги, процедура, механизм.

Abstract

The article discusses the benefits and disadvantages of outsourcing accounting services. The reasons and factors for the development of such services are indicated, a mechanism for simplifying accounting procedures through an outsourcing system is proposed.

Keywords: outsourcing, sphere, accounting, services, procedure, mechanism.

Аутсорсинг представляет собой передачу непрофильных функций, операций и бизнес-процессов в другую организацию, которая не входит в структуру предприятия[2 стр.56]. Основной целью аутсорсинга является освобождение предприятия от неспециализированных задач и эффективное использование освободившихся ресурсов путем привлечения внешней организации.

Аутсорсинг бухгалтерии имеет множество преимуществ для организаций, особенно тех, что используют эту модель ведения учета. Однако, в этой сфере существуют и проблемы[1 стр.98].

Бухгалтерский аутсорсинг является стратегическим решением, которое влечет за собой глобальную перестройку бизнес-процессов внутри компании[3 стр.98].

Из вышеприведенных определений можно сделать вывод, что наем независимого бухгалтера нельзя отнести к категории бухгалтерского аутсорсинга, поскольку такой поставщик услуг является физическим лицом и не имеет необходимой инфраструктуры для поддержки бухгалтерских процессов. Кроме того, у самостоятельного специалиста отсутствуют другие преимущества, которыми обладают специализированные компании. Даже при равной нагрузке и качестве работы, компании имеют неоспоримое преимущество благодаря наличию профессиональных бухгалтеров, которые способны учитывать особенности отрасли каждого клиента. Кроме того, такие компании гарантируют высокую степень ответственности, которую могут обеспечить только специализированные организации.

Аутсорсинг может быть двух типов: традиционный - с использованием штатных сотрудников и передачей определенных видов или функций производства по договору, и предпринимательская деятельность с другой компанией в нужной сфере.

Бухгалтерский аутсорсинг относится к последнему типу, предлагая проведение учета внешней организацией. Это позволяет повысить эффективность предприятия путем привлечения профессиональных участников рынка.

Аутсорсинг бухгалтерии имеет множество преимуществ для организации, которая чаще всего использует эту модель учета. Однако, в этой сфере также возможны проблемы, связанные с ней. Он способствует высвобождению финансовых, организационных и человеческих ресурсов, что создает возможность для компании развивать новые направления деятельности или сосредоточиться на существующих задачах, требующих большего внимания[4 стр.98].

Бухгалтерский аутсорсинг является стратегическим решением, которое влечет за собой глобальную перестройку бизнес-процессов внутри компании[3 стр.46].

Еще одно важное преимущество использования услуг бухгалтерского аутсорсинга заключается в возможности для руководителей компании не тратить время на управление бухгалтерией как сервисной службой и сконцентрироваться на основной деятельности. Кроме того, аутсорсинговая компания гарантирует достоверность составленной финансовой отчетности и повышает качество бухгалтерского учета. Также аутсорсер нанимает высококвалифицированных специалистов благодаря большому объему работ. Это решает проблему обучения и удержания квалифицированного персонала, а также обеспечивает непрерывность бизнес-процессов. Использование услуг бухгалтерского аутсорсинга также позволяет сократить или избежать затрат на компьютеры, программное обеспечение и другую оргтехнику, необходимую для работы собственного бухгалтерского персонала[5 стр.95].

Проблемы, связанные с аутсорсингом бухгалтерского учета, в основном имеют этическую природу и вызваны человеческими страхами. К ним относятся: страх раскрытия конфиденциальной информации третьим лицам, опасение коррупции со стороны бухгалтера,

нанятого конкурентами, отсутствие тотального контроля над работником, страх перед предоставлением информации о возможных нарушениях компании "органам".

Бухгалтерский аутсорсинг также представляет проблемы для развития национальных компаний, прежде всего, из-за отсутствия нормативной базы по этому вопросу. Однако, для развития бухгалтерского аутсорсинга важно создание сертифицированных профессионалов[7 стр.53].

По результатам первых трех этапов принимается решение о приобретении отдельных услуг посредством аутсорсинга.

К преимуществам использования услуг бухгалтерского аутсорсинга можно отнести следующие:

- 1) Возможность для руководителей компании не отвлекаться на управление бухгалтерией как сервисной службой, а уделять больше внимания основной деятельности компании.
- 2) Аутсорсинговая компания гарантирует достоверность составленной финансовой отчетности и повышает качество бухгалтерского учета;
- 3) Аутсорсер нанимает высокооплачиваемых специалистов ввиду большого объема выполнения данной функции;
- 4) Имеется решение проблемы обучения, привлечения и удержания квалифицированного персонала и проблем, возникающих в связи с непрерывностью бизнес-процессов (замена кадров во время обучения, отпуска, болезни).
- 5) Есть возможность сократить или избежать затрат и расходов на компьютерную и оргтехнику, программное обеспечение и другую оргтехнику, необходимую для функционирования собственного бухгалтерского персонала[6 стр.95].

Проблемы, связанные с аутсорсингом бухгалтерского учета, носят скорее этический характер и вызваны простыми человеческими страхами:

- страх раскрытия конфиденциальной информации компанией-субподрядчиком;
- боязнь коррупции со стороны бухгалтера, нанятого конкурентами;
- страх отсутствия тотального контроля над работником;
- боязнь передать информацию о возможных нарушениях «органам».

Аутсорсинг бухгалтерского учета также создает проблемы для развития по сравнению с национальными компаниями. Прежде всего, это отсутствие нормативной базы по данному вопросу. Важным шагом на пути развития бухгалтерского аутсорсинга могло бы стать создание сертифицированных профессиональных объединений аутсорсинга, имеющих внутренние регламенты, кодекс и подлежащих обязательной лицензии.

Внедрение бухгалтерского аутсорсинга в деловую практику Российских компаний выгодно не только руководителям этих компаний, но и государству в целом, особенно в сфере фискальной политики. Поскольку бухгалтерский аутсорсинг может стать эффективным методом перехода отечественного бизнеса на «белые», легальные схемы бухгалтерского учета. Прозрачность отчетности российских компаний может привлечь повышенный интерес иностранных инвесторов к российской экономике.

Это значит, что использование аутсорсинга имеет возможность ускорить решение важнейших вопросов и контролировать выполнение плана, сэкономить деньги и сохранить собственную репутацию компании.

1. Аллагулов Р.Х. Рынок труда и экономическая политика в условиях «коронакризиса»/ Р.Х. Аллагулов// Практика регулирования социально-экономических и социокультурных отношений в полиэтничном регионе: Сборник научных трудов республиканского круглого стола. Уфа, 30 сентября 2020 год.- Уфа: Башкирский государственный университет, 2020.- С.97-102.- EDN RNWPOC

2. Аникин Б. А. Аутсорсинг и аутстаффинг: высокие технологии менеджмента : учеб. пособие / Б. А. Аникин, И. Л. Рудая. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2020. - 330 с.
3. Аникин Б. А. Аутсорсинг: создание высокоэффективных и конкурентоспособных организаций: учеб. пособие / Под ред. Б. А. Аникина / Б.А. Аникин. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 187 с.
4. Кормщикова М.В. Аутсорсинг заработной платы / М.В. Кормщикова. Р.А. Аллагулов//Актуальные проблемы современности: наука и общество.-2019.-№4(25).-С.26-28-EDN FLJJPL
5. Кормщикова, М. В. Аутсорсинг расчета зарплаты как способ оптимизации затрат предприятия / М. В. Кормщикова, Р. Х. Аллагулов // Современная экономика: теоретические и практические подходы : Сборник материалов XII Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, молодых ученых, Уфа, 11 ноября 2020 года / Науч. редактор Г.М. Россинская, отв.редактор Н.С. Ишмухаметов. – Уфа: Башкирский государственный университет, 2020. – С. 99-102. – EDN SDPVAL.
6. Курбанов А. Х. Аутсорсинг: история, методология, практика: монография / А. Х. Курбанов, В. А. Плотников - М. : НИЦ ИНФРА-М, 2021. - 112 с.
7. Шегурова В.П. Аутсорсинг в аудиторской деятельности / В.П. Шегурова, М.Ю. Кудряшова // Междунар. Науч.-практ. Конф. «Приоритетные направления развития науки». - Уфа : AETERNA. -2020. - С. 111-114.

Кушелев И.Ю.

Будущее страхования: инновационные подходы и вызовы в современной индустрии

*Московский финансово-промышленный университет «Синергия»
(Россия, Москва)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-323

Аннотация

Статья анализирует ключевые аспекты инновационной деятельности в страховом бизнесе, охватывая историческое развитие, современные технологические тренды и будущие перспективы. Особое внимание уделяется влиянию искусственного интеллекта, блокчейна и больших данных на страховую индустрию. Рассматриваются успешные кейс-стади из разных стран, а также анализируются основные проблемы и вызовы, с которыми сталкивается отрасль при внедрении инноваций. Статья предоставляет ценные инсайты о том, как технологические новшества трансформируют страховой бизнес и какие стратегии могут быть эффективны в преодолении существующих барьеров.

Ключевые слова: инновации в страховании, искусственный интеллект, блокчейн, большие данные, кейс-стади, вызовы индустрии.

Abstract

This article explores the key aspects of innovation in the insurance business, covering historical development, current technological trends, and future perspectives. It focuses on the impact of artificial intelligence, blockchain, and big data on the insurance industry. The paper examines successful case studies from various countries and analyzes the main problems and challenges the sector faces in implementing innovations. The article provides valuable insights into how technological advancements are transforming the insurance business and what strategies can be effective in overcoming existing barriers.

Keywords: insurance innovation, artificial intelligence, blockchain, big data, case studies, industry challenges.

Введение

В последние годы страховой бизнес переживает значительные изменения, обусловленные внедрением инновационных технологий. С развитием цифровизации и появлением новых технологических решений, таких как искусственный интеллект (ИИ), блокчейн и большие данные, страховые компании сталкиваются с необходимостью адаптации к изменяющемуся рынку услуг. Целью данного исследования является анализ влияния этих инноваций на страховой бизнес и выявление перспективных направлений развития отрасли.

Исследование основывается на анализе научной литературы, включая отчеты и исследования в области страхования, а также на изучении кейс-стади и сравнительном анализе. По данным Международной ассоциации страховщиков, инвестиции в инновации в страховом секторе выросли на 44% в период с 2018 по 2020 год [1]. Этот рост подчеркивает актуальность и значимость инновационной деятельности в современном страховании.

Важность инноваций в страховом бизнесе также подтверждается изменениями в потребительских предпочтениях и повышением требований к качеству обслуживания. Согласно исследованию [2], 67% клиентов ожидают персонализированных предложений от своих страховщиков, что стимулирует компании к внедрению персонализированных ИИ-решений. Таким образом, инновации становятся ключевым фактором, определяющим конкурентоспособность и эффективность страховых компаний.

Основная часть

Исторический обзор инноваций в страховании

Инновационная деятельность в страховом бизнесе имеет длительную историю, начиная с момента его зарождения. В эпоху морских путешествий страхование было в основном сосредоточено на покрытии рисков, связанных с морскими перевозками. В 20-м веке, с появлением компьютерных технологий, началась новая эра в страховании. Компьютеризация позволила страховым компаниям обрабатывать большие объемы данных, улучшая оценку рисков и управление полисами [3]. В начале 21-го века, с развитием интернета, страховые компании начали активно использовать онлайн-платформы для продажи полисов и обслуживания клиентов. Это привело к появлению онлайн-страхования, которое сделало процесс приобретения страховых услуг более доступным и удобным для клиентов. Эти изменения были лишь началом более широкого процесса цифровизации, который продолжает оказывать влияние на страховой бизнес.

Современные инновационные технологии в страховании

Современный этап развития страхового бизнеса характеризуется активным внедрением таких технологий, как искусственный интеллект (ИИ), блокчейн и большие данные. ИИ находит применение в страховании для автоматизации процессов, персонализации предложений и улучшения оценки рисков. Например, алгоритмы машинного обучения используются для анализа истории страховых случаев, позволяя точнее предсказывать вероятность наступления страхового случая и соответственно корректировать страховые премии [4].

Блокчейн, с другой стороны, предлагает новые возможности для повышения прозрачности и безопасности страховых операций. Эта технология позволяет создавать надежные и неизменяемые записи о страховых полисах и транзакциях, что может существенно снизить риски мошенничества и упростить процесс выплат по страховым случаям. Например, смарт-контракты на блокчейне могут автоматически активировать выплаты по страховым случаям при наступлении заранее определенных условий, минимизируя необходимость вручную обрабатывать каждый случай.

Технология больших данных также оказывает значительное влияние на страховой рынок. Анализ больших объемов данных позволяет страховым компаниям более точно оценивать риски, а также предоставлять более персонализированные услуги. Например, анализ данных о здоровье, собранных с носимых устройств, может использоваться для предложения индивидуальных страховых продуктов в области здоровья и жизни [5].

Эти технологии не только способствуют улучшению качества услуг и повышению эффективности страховых компаний, но и открывают новые возможности для развития индустрии. Однако внедрение этих инноваций также сопряжено с определенными вызовами, включая вопросы безопасности данных, интеграции с существующими системами и регулирования.

Кейс-стади успешных инновационных проектов в страховании

Примеры успешных инновационных проектов в страховании демонстрируют, как технологические новшества могут трансформировать отрасль. В США, например, страховая

компания Lemonade использует искусственный интеллект для ускорения процесса обработки заявок и выплат. Их система, основанная на ИИ, способна обрабатывать простые заявки почти мгновенно, что значительно повышает удовлетворенность клиентов [6].

В Европе немецкая страховая компания Allianz использует блокчейн для упрощения и ускорения процессов трансграничных выплат в страховании авиаперелетов и других видов страхования. Это позволяет сократить время обработки заявок и повысить прозрачность операций [7].

В Азии японская страховая группа Tokio Marine успешно применяет технологии больших данных для анализа рисков и оптимизации страховых продуктов, что позволяет предлагать клиентам более конкурентоспособные тарифы [8].

Проблемы и вызовы: Барьеры на пути инноваций

Несмотря на значительные преимущества, которые инновации могут принести страховому бизнесу, существуют определенные барьеры и вызовы. Одним из основных является вопрос безопасности данных. С увеличением объема собираемых и обрабатываемых данных возрастает риск их утечки или неправомерного использования, что может подорвать доверие клиентов.

Кроме того, интеграция новых технологий в страховые системы сталкивается с препятствиями, включая устаревшую ИТ-инфраструктуру и корпоративную культуру, а также строгие регуляторные требования, которые замедляют инновационные процессы [9]. Эти вызовы требуют комплексного подхода, включая обновление ИТ-инфраструктуры, пересмотр корпоративной культуры и активное взаимодействие со страховыми регуляторами для разработки адекватных нормативных рамок.

Выводы

Анализ инновационной деятельности в страховом бизнесе показывает, что инновации играют ключевую роль в адаптации отрасли к меняющимся условиям рынка и повышении ее конкурентоспособности. Использование современных технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн и большие данные, открывает новые возможности для улучшения качества обслуживания клиентов, оптимизации процессов и эффективного управления рисками. Примеры успешных инновационных проектов в различных странах демонстрируют потенциал этих технологий в трансформации страхового бизнеса.

Однако внедрение инноваций также сопряжено с рядом вызовов, включая вопросы безопасности данных, интеграции с существующими системами и регулирования. Для преодоления этих барьеров требуется комплексный подход, включающий технологическое обновление, пересмотр корпоративной культуры и активное взаимодействие с регуляторами.

В заключение, можно сказать, что будущее страхового бизнеса во многом будет зависеть от его способности адаптироваться к новым технологическим реалиям, интегрировать инновации в свою деятельность и эффективно решать возникающие при этом проблемы. Это позволит страховым компаниям не только улучшить свои операционные процессы, но и предложить клиентам более качественные и инновационные продукты и услуги.

1. Горцевская О. Г., Лобова Е. А. Возможности инновационного развития российского страхового рынка под влиянием цифровых технологий //Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2021. – №. 6 (132). – С. 35-40.
2. Татевосян С. А. HR-цифровизация: основные направления развития и факторы влияния //Вестник Санкт-Петербургского университета. Менеджмент. – 2023. – Т. 22. – №. 1. – С. 37-60.
3. Бобовникова А. О. Agile-стратегии в управлении ИТ-проектами и их вклад в формирование бизнес-стратегии на рынке США // Финансовый вестник. 2023. № 2 (61). С. 85–89.
4. Abdullina L., Bobovnikova A., Zrazhevskiy A. ESG-FACTORS AND CSR-STRATEGY IMPACT ON THE INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF USA COMPANIES // Proceedings of the XLIII International Multidisciplinary Conference «Recent Scientific Investigation». Primedia E-launch LLC. Shawnee, USA. 2023.
5. Аксютин С. В. Страховой рынок РФ: оценка и приоритетные направления развития //Проблемы развития территории. – 2020. – №. 3 (107). – С. 90-102.

6. Шайхулов Э.А. Способы и правила построения коммуникации в IT компаниях // Вестник науки №8 (65) том 2. С. 196–200. 2023 г. ISSN 2712–8849
7. Масцеева Т.С. Использование блокчейн-технологий в бизнесе // Вестник науки. 2023. №7 (64).
8. Логистическая система России в условиях санкций: перспективы развития до 2030 года / А. Р. Никулин, А. С. Лебедев, Л. Н. Голева [и др.] // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2023. – № 7. – С. 204–209. – EDN OTSBIJ.
9. Тораева Ш., Хангулыев Р., Азизов К. ИННОВАЦИОННАЯ ЦИФРОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА // Символ науки. 2023. №4–1.

Лаврин М.С.¹, Маслов Д.П.², Коробкова Ю.Ю.³
Сравнение выездных и камеральных налоговых проверок в контроле за уплатой налогов

^{1,2}*Самарский государственный технический университет*
³*ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет»*
(Россия, Самара)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-324

Аннотация

Данная статья посвящена обзору двух основных видов налогового контроля: выездная и камеральная. В статье описаны особенности каждого вида проверок, их методы и значения, преимущества и недостатки в обеспечении соблюдения налогового законодательства.

Ключевые слова: налоги, налогоплательщик, инспектор, проверки, налоговая декларация, бухгалтерская документация, налоговый контроль, законодательство.

Abstract

This article is devoted to an overview of two main types of tax control: exit and desk. The article describes the features of each type of inspections, their methods and meanings, advantages and disadvantages in ensuring compliance with tax legislation.

Keywords: taxes, taxpayer, inspector, inspections, tax declaration, accounting documentation, tax control, legislation.

Сама суть налоговых проверок заключается в обеспечении соблюдения налогового законодательства и сбора налоговых поступлений. Согласно статье 82 Налогового кодекса РФ: Налоговым контролем признается деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном настоящим Кодексом. Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, плательщиков страховых взносов, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных настоящим Кодексом. [1]

Налоговая проверка является одной из форм налогового контроля в Российской Федерации, порядок, сроки и периодичность проведения которой регулируются главой 14 НК РФ.

Существует два вида проверок: выездная и камеральная, каждая из которых имеет свои функции и задачи. Контроль за соблюдением налогового законодательства осуществляется государством через специально созданную систему налоговых органов. Это Федеральная налоговая служба (ФНС) и ее региональные отделения - инспекции. В данной статье представлена сущность и краткий обзор каждого из этих методов.

Выездная налоговая проверка - такая форма проверок, при которой налоговой инспектор сам физически приходит на предприятие или в офис налогоплательщика. Если у налоговых органов возникают подозрения, что предприятие или организация нарушили налоговое законодательство, то проводится выездная проверка. Суть проверки является в обнаружении

нарушений налогового законодательства. Например, неуплата налогов, неправильное учетное обслуживание и т.д. (за предыдущие три года)

Выездная проверка проводится непосредственно на месте, включая проверку бухгалтерских документов, беседы с сотрудниками и другие мероприятия. Проверку проводят налоговые органы всех уровней. Инициатором выездной налоговой проверки всегда является ИФНС.

Спектр значения выездных налоговых проверок для налогового контроля обширен, рассмотрим некоторые из них:

1. Последующие предотвращение налоговых нарушений, а именно: за счет создаваемого давления при проверках, у налогоплательщиков растет мотивация соблюдать законы;
2. Выездные налоговые проверки более детальны относительно камеральных. Можно обнаружить нарушения, не замеченные при камеральных исследованиях;
3. Возможность обнаружения нарушений в реальном времени. Инспекторы могут моментально среагировать на обнаружение нарушений и сразу дать необходимую рекомендацию.

Поскольку выездные проверки являются более серьезными, чем камеральные, не все экономические субъекты подвергаются выездным проверкам. Выездные проверки ограничены по кругу проверяемых, продолжительности проверки и количеству проверок в год. В связи с большим количеством налогоплательщиков отбор объектов проверки осуществляется по критериям риска. В первую очередь в программу налоговых проверок включаются подозрительные налогоплательщики, деятельность которых вызывает вопросы. (Таблица 1). Сроки проведения 2 месяца с даты вынесения решения о ее проведении. Это общее правило. Данный срок может быть продлен до 4–6 месяцев.

Таблица 1

Критерии для включения в план налоговых проверок.

Критерии отбора	Пояснение
Низкие зарплаты у работников	Среднемесячный заработок сотрудников меньше отраслевого показателя в регионе. Показатели рассчитывает Росстат и размещает на своем региональном сайте и сайте ФНС.
Взаимодействие с фирмами-однодневками	Особое внимание ФНС привлекают систематические сделки, заключаемые с недобросовестными предпринимателями.
Убытки бизнеса в течение двух и более лет подряд	Если компания в течение нескольких лет заявляет убытки в отчетности, то, скорее всего, налогоплательщик старается незаконно уклониться от уплаты налогов. ФНС проверит, действительно ли бизнес приносит убытки, или фактические доходы скрываются.
Высокий налоговый риск	К таким факторам относятся: отсутствие информации о фактическом нахождении контрагента или его регистрации в ЕГРЮЛ; договоры с условиями, отличающимися от общепринятых, например, длительные отсрочки платежа или поставка крупных партий без оплаты. Частая смена места нахождения, при котором меняется налоговая инспекция.
Приближение к лимитам по спецрежимам	Основанием для включения в план проверок ФНС может стать неоднократное приближение к предельным показателям при спецрежимах. Налоговый орган может посчитать, что показатели занижают специально, чтобы не потерять право на применение спецрежима.

Основываясь на результатах выездных налоговых проверок, компании могут увеличить налоги и заставить их платить пени и штрафные санкции.

Камеральные налоговые проверки - это такой вид проверок, при которых проверки проводятся без присутствия инспекторов. Такие проверки проводятся в офисе налоговой службы (ИФНС), целью которой также является обнаружение нарушений при проверке финансовой и бухгалтерской документации налогоплательщика (налоговой декларации). Камеральные проверки проводятся налоговым органом на основе первичных и налоговых деклараций. Такие проверки проводятся каждый раз, когда заполняется и представляется налоговая декларация. Налоговые органы не обязаны уведомлять о начале камеральной проверки, которая проводится автоматически (ст. 88 НК РФ), в отличие от выездной проверки. Сроки проведения 3 месяца, по НДС-2 месяца. Проверку проводят территориальные налоговые органы.

Значение камеральных проверок:

1. Экономия времени и ресурсов;
2. Оценка системы учета. Такие проверки более эффективно оценивают систему налогового администрирования у налогоплательщика;
3. Такие проверки более эффективны при анализе больших объемов данных: транзакции, бухгалтерские записи.

По результатам камеральной налоговой проверки, налоговая может отправить запрос на компанию, чтобы они подали обновленную декларацию, оплатить налоги, пени и штрафные санкции.

Для объективной оценки роли и сущности налогового мониторинга его понятие следует рассматривать в двух аспектах:

1. Как комплекс мер государственного регулирования, обеспечивающих экономическую безопасность России и соблюдение государственных и муниципальных финансовых интересов.
2. Как контроль законности и обоснованности процесса взимания, уплаты или взимания налогов и сборов, осуществляемый компетентными органами от имени государства.

При проведении налогового мониторинга и выявлении фактов нарушения налогового законодательства налоговые органы должны определить "план налоговой проверки":

- Проверка целевого использования предприятиями налоговых льгот,
- Проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и муниципальными образованиями,
- Обеспечение надлежащего контроля за формированием государственных доходов.

Поскольку налоги являются основным доходом государственного бюджета и их взимание регулируется налоговым законодательством, повышение эффективности налогового контроля является важнейшим направлением налоговой политики и налоговой системы государства в целом.

Таким образом, не смотря на разные методы и значения камеральных и выездных проверок, они оба имеют одну цель и роль в налоговом контроле и соблюдении налогового законодательства. Поэтому налогоплательщикам всегда необходимо соблюдать налоговые обязательства и быть готовым к такому роду проверок, чтобы обеспечить устойчивость своего бизнеса.

1. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023)
2. Никулина Л. Н. Аудит в розничной торговле / Никулина Л. Н./ Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании. - 2006. - № 5
3. Иванов Ю. Б. Налоговый менеджмент: Учебное пособие / Ю. Б. Иванов, А. И. Крысоватый, А. Я. Кизима, В. В. Карпова. - Киев: Знание, 2015. - 525 с.
4. Основы управления предприятием. Экономические механизмы управления предприятием. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 368 с.

Лайпанова З.М., Бекетов Д.С

Инновационный потенциал организации

ФГБОУ ВО Северо-Кавказская государственная академия (ФГБОУ ВО СКГА)
(Россия, Черкесск)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-325

Аннотация

Одним из основных факторов чувствительности к инновациям является инновационный потенциал предприятия. Обычно потенциал - это способность и готовность предприятия к внедрению инновационного процесса. Ограниченное число компаний обладают сильным инновационным потенциалом, но еще меньшее число компаний могут эффективно его использовать.

Что такое "потенциал"? Потенциал - это совокупность всех возможностей, ресурсов и средств в любой сфере деятельности. Вообще говоря, "резервные" средства могут быть использованы и прикладываться на предприятии для достижения определенных целей: реализации планов, решения управленческих задач и проблем.

Ключевые слова: инновации, инновационный потенциал, инновационные ресурсы, технологические системы, инновационный процесс.

Abstract

One of the main factors of sensitivity to innovation is the innovative potential of the enterprise. Usually, the potential is the ability and readiness of an enterprise to implement an innovation process. A limited number of companies have strong innovation potential, but even fewer companies can use it effectively.

What is "potential"? Potential is the totality of all opportunities, resources and means in any field of activity. Generally speaking, "reserve" funds can be used and applied at the enterprise to achieve certain goals: the implementation of plans, the solution of management tasks and problems.

Keywords: innovation, innovation potential, innovative resources, technological systems, innovation process.

В эпоху цифровой экономики конкурентоспособность предприятий может быть повышена за счет использования управленческих решений для внедрения инноваций. В тоже время низкая инновационная активность предприятий означает внедрение современных методов оценки инновационного потенциала предприятий. В научной литературе существуют различные методы исследования, позволяющие определить масштабы их деятельности и сформировать стратегии развития инновационной деятельности. Ответственное лицо предприятия понимает, что на основе эффективного функционирования всей системы управления и инноваций продуктов, технологий и организационных методов можно выбрать носителя инноваций и развития предприятия.

Состав инновационной стратегии и развития компании зависит от типа предлагаемой инновации: создание и развитие новых продуктов (услуг), технологии, методов организации производства, рынка, структуры, системы управления. Для организации процесса реализации этих стратегий были установлены инновационные цели, такие как разработка и освоение производства новых продуктов, переход на новые технологии и т.д. Цель инновации - это ожидаемый результат деятельности организации (конкретных исполнителей, ответственных менеджеров), в виде определенного нововведения (рационализаторства), реализуемого с ограниченным временем и ресурсами, целью которого является качественное (объективное или радикальное) развитие организации (для получения дополнительной прибыли для компании).

Организация всех основных видов инновационной деятельности в инновационном процессе означает структуру целей инноваций, т.е. построение дерева целей. Структура дерева целей определяется типом инновации. Например, если целью инновации является создание

нового технологического комплекса, будет сформирован научно-технический план, в котором перечислены научно-технические проблемы, что позволит получить реализацию новых идей и замысловатостей; перечень проектов по созданию изделий, агрегатов и оборудования, входящих в комплекс, и для производства требуются новые специальные технологии. Инновационный процесс формирования технологии заключается в поиске научно-технических идей, разработке проектов, координации реализации планов и обеспечении всех планировочных параметров комплекса. Сформировавшиеся идеи трансформируются в проекты, а те - в программу.

Общие и специфические методы управления инновациями применяются непосредственно при реализации инновационного процесса.

Под методом анализа понимается диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии. Характерными особенностями метода анализа являются: использование системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность, изучение причин изменения этих показателей, выявление и измерение взаимосвязи между ними в целях повышения социально-экономической эффективности.

Балансовый метод дает возможность установить взаимосвязь показателей. В анализе деятельности организации используются различные балансовые сопоставления и увязки.

Графический метод является средством наглядной иллюстрации хозяйственных процессов. Графики различают по их назначению (диаграммы сравнения, хронологические графики) и по способу построения (линейные, столбиковые, круговые).

Метод сравнения является одним из важных приемов анализа, позволяющим описать явления путем сравнения их с другими аналогичными явлениями. В ходе такого анализа отчетные показатели сопоставляются с плановыми показателями, а также сравниваются с показателями предыдущих лет, показателями передовых организаций, среднеотраслевыми данными и нормативами.

Вторым методом является метод прогнозирования, который направлен на исследование объекта прогнозирования и разработку прогноза. Методика прогнозирования включает в себя специальные правила, приемы и методы.

Среди основных техник прогнозирования можно выделить несколько наиболее широко применяемых: экспертное прогнозирование, технологическое прогнозирование, нормативное прогнозирование и метод сценариев. Давайте взглянем в каждый из этих подходов ближе.

2.1. Метод экспертного прогнозирования.

Экспертные методы применяются для прогнозирования в случаях, когда исходная объективная информация недостаточна или отсутствует, и не поддается формализации. Они базируются на данных, полученных от экспертов.

Эти методы используются, если предполагаются резкие изменения или прерывания в развитии прогнозируемого объекта, если период предвидения превышает период ретроспекции, если требуется учесть множество факторов, влияющих на будущую ситуацию, а также если необходима верификация с помощью дублирующего прогноза.

Особенностью экспертных методов является их сложность в формализации, за исключением статистического анализа результатов экспертных опросов. Поэтому по сравнению с фактографическими методами прогнозирования они характеризуются более субъективным характером. Это объясняется как интуитивным характером информации, получаемой от экспертов, так и наличием субъективных элементов в самой процедуре экспертного прогнозирования.

Таким образом, экспертные методы применяются преимущественно для долгосрочного и сверхдолгосрочного прогнозирования, задач с неформализуемой информацией и верификации прогнозов.

Метод мозгового штурма.

Разработка инновационной стратегии компании и осуществление локальных инновационных проектов неразрывно связаны с систематическими исследованиями и

проблемами, встающими перед менеджментом на каждом этапе этих процессов. Принятие решений с учетом проблемной ориентации требует от руководства использования различных методов коллективной работы. Прекрасно подходящим к инновациям является мозговой штурм, который является эффективным инструментом для создания креативной групповой деятельности. Цель мозгового штурма заключается в получении нетрадиционного результата решения проблемы путем разделения этапов генерации и отбора идей. На первом этапе основной задачей является получение максимального количества предложений без их отсеивания и критического анализа на предмет "дикости", нелепости, несоответствия и прочего. Отобранные на этом этапе идеи готовы для перехода к следующей фазе - планированию.

Метод Дельфи

Цель метода Дельфи заключается в получении согласованной и максимально достоверной информации для принятия правильного решения. Этот метод представляет собой способ выбора и оценки решения для проблем, где недостаточно информации. Он позволяет учесть независимое мнение всех участников группы экспертов и прийти к единому решению, объединяя идеи, предложения и выводы. Метод Дельфи основан на принципе, что независимые эксперты, не знающие друг о друге, могут лучше оценить и предсказать результаты, чем организованный коллектив.

Метод Дельфи включает в себя последовательную реализацию процедур, направленных на формирование группового мнения по разным вопросам. В результате используемых процедур выявляются преобладающие мнения экспертов, что позволяет сблизить точки зрения. Однако, несмотря на сближение оценок, различия между экспертами всё же существуют.

Анонимность и заочность являются ключевыми особенностями метода Дельфи. Они исключают влияние наиболее авторитетных участников опроса на других экспертов и дают возможность проводить опрос удаленно, с использованием вопросников, электронной или обычной почты, обеспечивая контакт с экспертами через компьютеры. Многоуровневые опросы также гарантируют более надежные и объективные результаты. Регулируемая обратная связь снижает влияние индивидуальных и групповых интересов, не связанных с решаемыми проблемами. Статистические методы используются для обработки результатов и определения группового мнения, что позволяет уменьшить статистический разброс индивидуальных оценок и получить правильно отраженное мнение каждого эксперта.

Описательные методы:

Морфологический анализ - это исследование, основанное на поиске возможных решений для отдельных аспектов задачи - морфологических признаков, определяющих структуру, и последующем их систематическом комбинировании. Этот метод относится к эвристическому подходу.

Цель морфологического метода заключается в создании условий для расширения поиска новых идей и решений проблемы путем анализа структуры исследуемого объекта.

Основная идея морфологического метода - использование комбинаторики для построения морфологической матрицы и получения всех теоретически возможных вариантов реализации объекта с основной функцией. Этот метод предполагает построение таблицы, где перечислены основные элементы объекта и указано наибольшее количество известных вариантов их реализации. Путем комбинирования этих вариантов можно получить самые неожиданные решения.

Одной из ключевых идей морфологического анализа является упорядочение процесса выработки и рассмотрения различных вариантов решения задачи. Предполагается, что в ходе этого процесса могут появиться варианты, которые ранее не учитывались. Этот принцип может быть легко реализован при помощи компьютерных инструментов.

Метод аналогии

Метод аналогии - это стратегия управления рисками на инновационных проектах, основанная на анализе базы данных о реализации аналогичных проектов и условий их осуществления. Этот подход позволяет учесть возможные ошибки, негативное воздействие факторов и экстремальные ситуации как потенциальные источники риска. Метод аналогии

может быть применен на различных этапах жизненного цикла проекта или на протяжении всего цикла. Часто этот метод используется для разработки сценариев реализации инновационных проектов.

Метод сценария

При разработке управленческих решений широкое распространение нашел метод сценариев, также дающий возможность оценить наиболее вероятный ход развития событий и возможные последствия принимаемых решений. Разрабатываемые специалистами сценарии развития анализируемой ситуации позволяют с тем или иным уровнем достоверности определить возможные тенденции развития, взаимосвязи между действующими факторами, сформировать картину возможных состояний, к которым может прийти ситуация под влиянием тех или иных воздействий. Профессионально разработанные сценарии позволяют более полно и отчетливо определить перспективы развития ситуации, как при наличии различных управляющих воздействий, так и при их отсутствии. С другой стороны, сценарии ожидаемого развития ситуации позволяют своевременно осознать опасности, которыми чреваты неудачные управленческие воздействия или неблагоприятное развитие событий. Сценарий (итал. *scenariò*) в данном случае означает сюжетную схему, т. е. заранее подготовленный детальный план осуществления чего-либо.

Метод «Дерево целей»

Дерево целей структурировано и построено по иерархическому принципу (распределено и ранжировано по уровням) с выделением общей цели ("вершина дерева"). Нижние подцели 1-го, 2-го и более поздних уровней ("ветви дерева"). Метод дерева целей фокусируется на получении относительно стабильной структуры целей, проблем и направлений. Этот метод широко используется не только для прогнозирования возможного направления развития науки, техники и приборостроения, но и для формулирования личных целей, профессиональных задач для любого предприятия.

Дерево целей тесно связывает будущие цели и конкретные задачи на каждом уровне иерархии. При этом цели более высокого порядка соответствуют вершине дерева, а под несколькими слоями находятся локальные цели (задачи), с помощью которых гарантируется достижение целей верхнего уровня.

Один из основных принципов построения дерева целей заключается в том, что каждая цель данного уровня, так что ее совокупность полностью определяет концепцию первой цели, под цель следующего уровня, исключая как минимум 1 подцель, лишает целостности или изменяет концепцию первоначальной цели сам по себе.

III. Методы стратегического маркетинга

Стратегический маркетинг представляет собой комплекс мероприятий, осуществляемых компанией с целью повышения ее среднерыночных показателей.

Этот комплекс включает в себя последовательные шаги разработки и продвижения на рынке более привлекательных товаров и услуг, по сравнению с предложениями конкурентов. Инструменты стратегического маркетинга способствуют увеличению производства и реализации товаров. Компания получает возможность тщательно отслеживать свою деятельность с разных точек зрения, определить перспективы дальнейшего развития, учитывая достижения конкурентов.

Стратегический маркетинг включает в себя долгосрочное планирование и результативное использование ресурсов компании, что в итоге приводит к ее развитию через определение приоритетных задач и определение миссии для создания востребованного продукта.

2.2. Специальные методы инновационной деятельности организации

К специфическим методам относятся:

- 1) системный анализ
- 2) факторный анализ
- 3) ситуационный анализ
- 4) функционально-стоимостной анализ

1. системный анализ – анализ возможности достижения цели с учетом внутренних и внешних обстоятельств, рассмотрение внешней и внутренней сред, разделение системы в соответствии с системным подходом на подсистемы: управляющую, управляемую, обеспечивающую, обслуживающую, единство всех подразделений, принятие во внимание прямых и обратных связей. Системный анализ позволяет провести комплексный анализ инновационного объекта как системы с учетом системного подхода. Системный подход обеспечивает динамический учет всего множества факторов, влияющих на управленческое решение по инновационному проекту, рассматривает их во взаимной связи с внешними и внутренними тенденциями развития инновационной среды. При системном анализе осуществляется анализ уровня качества всех компонентов всех подсистем инновационного проекта, делается анализ конкурентоспособности и эффективности каждого товара на каждом рынке и в организации в целом, анализ уровня управления различными социально-экономическими объектами. Системный подход к инновационному менеджменту предполагает, что рассматриваемое инновационное предприятие есть сложная организованная система, которая состоит из совокупности взаимообусловленных элементов, ориентированных на достижение определенных целей развития с учетом множества внутренних и внешних факторов развития, влияющих на управленческое решение.
2. факторный анализ – анализируется развитие науки и техники в экономике, потенциал фирмы, прирост научно-технического потенциала инновации. В основе факторного анализа лежит установление степени влияния факторов на функцию или результативный признак (производительность труда, полезный эффект изделия и т. д.). Это необходимо для разработки плана организационно-технических мероприятий по улучшению функционирования инновационного объекта. Чтобы применять факторный анализ, необходимо провести большую подготовительную работу и трудоемкие действия по установлению моделей расчета. При функциональной концепции инновационный менеджмент рассматривается как совокупность управленческих функций и процессов принятия управленческих решений. Под функцией управления понимается относительно обособленное направление управленческой деятельности, позволяющее осуществлять воздействие на инновационный процесс. Такой подход базируется на разделении труда в управлении инновациями, специализации и оптимизации принимаемых управленческих решений. В рамках функциональной концепции наибольшее развитие получило экономико-математическое моделирование процессов для принятия решений по каждой функции управления.
- 3) Ситуационный метод. Ситуация - это совокупность значений факторов, влияющих на функционирование инновационного предприятия, инновационного проекта в конкретный период. Ситуационный подход синтезирует достоинства каждой вышеперечисленной концепции для конкретных инновационных ситуаций. Вклад данной концепции в теорию инновационного менеджмента состоит в том, что она содержит рекомендации по применению конкретных методов для принятия управленческих решений в определенных ситуациях. Ситуационный подход открывает значительные возможности для творческого использования разнообразного разработанного наукой и применяемого на практике инструментария, повышая ответственность исполнителя за выбор правильных решений. Труд менеджера в сложившейся ситуации в инновационной сфере, кроме высокого профессионализма, требует ответственного творчества.
- 4) Функционально-стоимостной анализ (ФСА) – метод системного исследования функций применяемого по назначению инновационного объекта (изделие, процесс, структура) с целью минимизации затрат в сфере проектирования,

производства, эксплуатации и, тем самым, повышения полезного эффекта (отдачи) на единицу совокупных затрат за период жизненного цикла объекта. Оценка разработки нового продукта производится по критерию, учитывающему степень значимости выполняемых изделием функций. То есть при этом методе необходимо определить целесообразность набора функций, которые должен выполнять анализируемый инновационный объект в конкретных условиях, либо необходимость наличия функций у существующего объекта.

В идеале к новому продукту предъявляются следующие требования:

- 1) не должно быть ненужных, нефункциональных элементов;
- 2) чем меньше средств необходимо для выполнения новым товаром основных функций, тем он ближе к идеалу;
- 3) не должно быть вредных функций, элементы нового объекта не должны противоречить друг другу, они должны быть взаимосвязаны;
- 4) должна обеспечиваться устойчивость структуры нового объекта и подвижность функций.

Применение функционально-стоимостного анализа позволяет корректировать уже существующие научно-технические решения, изменять сферу их применения, находить новые решения.

1. Агабеков, С. И. Инновации в России. Системно-институциональный анализ / С.И. Агабеков, Д.И. Кокурин, К.Н. Назин. - М.: ТрансЛит, 2019. - 376 с.
2. Анкона, Д. Команды прорыва. Источники инноваций и лидерства в отрасли / Д. Анкона, Х. Бресман. - М.: Гревцов Паблшер, 2019. - 336 с.
3. Андреев, В. Ключевые факторы успешности российских инновационных проектов в реальном секторе экономики / В. Андреев // *Вопр. экономики*. — 2019. — № 11. — С. 41—61.
4. Агарков, А. П. Управление инновационной деятельностью : Учебник для использования в образовательном процессе образовательных организаций, реализующих программы высшего образования по направлениям подготовки «Менеджмент», «Инноватика» (уровень бакалавриата) / А. П. Агарков, Р. С. Голов. – 2-е издание. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2020. – 204 с.
5. Беляев, Ю. М. Инновационный менеджмент : учебник для бакалавров / Ю. М. Беляев. – 2-е изд., стер. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2020. – 218 с.
6. Данилина, Е. И. Инновационный менеджмент в управлении персоналом : учебник для бакалавров / Е. И. Данилина, Д. В. Горелов, Я. И. Маликова. – 2-е изд. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2020. — 208 с.
7. Дармилова, Ж. Д. Инновационный менеджмент : учебное пособие для бакалавров / Ж. Д. Дармилова. – 2-е изд., стер. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2020. – 168 с.
8. Ключарев, Г. А. Инновационные предприятия в вузах: вопросы интеграции с реальным сектором экономики / Г. А. Ключарев, М. С. Попов, В. И. Савинков. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 382 с.
9. Лапин, Н. И. Теория и практика инноватики : учебник для вузов / Н. И. Лапин, В. В. Карачаровский. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 350 с.
10. Ключарев, Г. А. Инновационные предприятия в вузах: вопросы интеграции с реальным сектором экономики / Г. А. Ключарев, М. С. Попов, В. И. Савинков. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 382 с.

Лебедев К.А.

Регулирование инновационной деятельности в системе экономического анализа

*ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева»
(Россия, Москва)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-326

Аннотация

Показано регулирование инновационной деятельности в системе экономического анализа. Установлено, что применение показателей сравнительной эффективности капиталовложений или окупаемости дополнительных капиталовложений в рыночных условиях

теряет смысл. Доказано, что не имеет смысла учитывать в расчетах стоимость действующего оборудования, ибо эти невозвратные расходы не имеют какого-либо отношения к экономике в современных условиях.

Ключевые слова: инновационная деятельность, система, экономический анализ, эффективность, окупаемость.

Abstract

The regulation of innovation activity in the system of economic analysis is shown. It is established that the use of indicators of comparative efficiency of investments or the payback of additional investments in market conditions loses its meaning. It is proved that it does not make sense to take into account the cost of existing equipment in the calculations, because these non-refundable expenses have no relation to the economy in modern conditions.

Keywords: innovation activity, system, economic analysis, efficiency, payback.

Становление рыночных отношений в Российской Федерации характеризуется принципиальными изменениями, происходящими в отношениях собственности, методах вмешательства и регулирования государством экономических и инновационных процессов. Изменения происходят также в определении основных приоритетов деятельности субъектов хозяйствования. При этом целью хозяйственной деятельности любого предприятия становится достижение определенного уровня конкурентоспособности за счет: внедрения ресурсосберегающих и инновационных технологий, быстрого обновления ассортимента и модернизации традиционных изделий, повышения научно-производственного потенциала.

Для большинства предприятий новшества становятся решающим условием выживания и роста. В связи с этим, возникают определенные проблемы, которые касаются использования определенных методов. В то же время вопросам, связанным с развитием инновационной деятельности, посвящены работы Р.В. Ливановой [5], А.А. Федулина [6], А.В. Косевича [7], Л. Руденко [9], Н.А. Завалько [10] и др. Вместе с тем, в научной литературе недостаточно проанализированы подходы к регулированию инновационной деятельности в системе экономического анализа.

Практика показала, что развитие рыночной экономики в Российской Федерации практически невозможно без применения новой техники и технологий. Именно применение инновационных подходов в процессе расширенного воспроизводства обеспечивает ускоренное развитие экономики. При этом инновационная теория, несмотря на относительно молодой возраст, прошла много этапов становления.

Взгляды ученых различались, в основном, в вопросах постепенности развития технологического и технического процесса и классификации инноваций [1, 3, 8]. Проведенный анализ существующих определений позволил сделать некоторые выводы, определив общие тенденции: инновацию можно охарактеризовать, исходя из ее четкой направленности на конечный результат (получение прибыли на рынке); инновация рассматривается как результат сложного процесса, который предполагает разнообразные изменения, причем не только технологического, но и экономического, социального и организационного характера; инновация обеспечивает экономический, социальный, научно-технический и другие виды эффектов в долгосрочной перспективе.

В этих условиях рынок инвестиций на самом деле должен занимать первое место в определенном перечне, потому что инновация - это фактически новация плюс инвестиция, именно поэтому вопрос государственного обеспечения и поддержки инновационной деятельности является важным. Исследования показали, что инновационные процессы развиваются недостаточно активно. Поэтому важной задачей интенсификации инновационной деятельности в рамках ограниченности финансовых ресурсов и неблагоприятной экономической ситуации в государстве является: проведение отбора инновационных проектов для дальнейшей реализации на альтернативных началах; применение для этого методики,

которая бы учитывала все аспекты деятельности предприятия и показывала эффективность инноваций не только после его внедрения, но и на стадии его разработки.

Необходимо понимать, что: каждый фактор, имеющий влияние на экономические параметры проекта, должен тщательно оцениваться; не должны приниматься к реализации проекты, которые не соответствуют хотя бы одному установленному критерию; появляется потребность в дополнительной информации; должна существовать общая база для сравнения проектов; появляются такие точки пересечения, где влияние дополнительной информации на жизнеспособность проекта может быть оценено быстро и точно; должна существовать процедура согласования действий руководителей всех подразделений.

Поэтому существенным аспектом проведения оценки инноваций является разработка и отбор исчерпывающего перечня критериев [2, 4]. К основным группам критериев можно отнести: цели, стратегию, ценности; научно-технические критерии; финансовые критерии; внешние и экологические факторы; производственные критерии. При этом нами сформированы результирующие показатели обоснования и реализации инновационных проектов (индекс доходности; окупаемость; рентабельность инноваций; балансовая прибыль; сальдо накопления реальных средств).

Все отмеченные методы оценки были разделены на две группы. К первой группе нами отнесены: методы, основанные на определении показателя чистой приведенной (текущей) стоимости проекта и коэффициентов внутренней рентабельности, рентабельности проекта, периода возврата капиталовложений. Ко второй – методы, которые базируются на расчетах срока окупаемости, коэффициента рентабельности капиталовложений, а также метод аннуитета.

При этом в теории и практике оценки инвестиций и инновационных процессов в условиях рыночных отношений используется ряд показателей, имеющих собственные преимущества и недостатки. Однако, с нашей точки зрения, общим недостатком этих показателей является то, что их составляющая ($R_t - St$), то есть разница между приходом и расходом денежных средств подается как заранее заданная величина. Между прочим, для того, чтобы рассчитать денежный поток, необходимо определиться с масштабами производства на каждом этапе, ценами, затратами (переменными и постоянными), и лишь получив значение этих величин, близких к расчетным, можно оценить инновационные проекты, используя тот или иной метод.

В то же время решение о внедрении новаций необходимо принимать задолго до начала реальных товарно-денежных отношений, то есть тогда, когда отсутствующим является основной элемент этих расчетов – цена, которая устанавливается на основании спроса и предложения. Такая ситуация подталкивает к выводу, что экономичность нововведений оценить практически невозможно, а, следовательно, следует полагаться на опыт и интуицию менеджеров, не пытаясь количественно измерить экономичность новаций.

1. Лебедев, К.А. Эффективность и конкурентоспособность предпринимательских структур АПК Крыма на зарубежных рынках: теоретико-методологические и практические аспекты [Текст] / К.А. Лебедев. - Симферополь: Фактор, 2008. – 116 с.
2. Лебедева, О.Е. Повышение конкурентоспособности туристских услуг [Текст] / О.Е. Лебедева // Индустрия туризма: возможности, приоритеты, проблемы и перспективы. - 2016. - Т. 9. - № 2. - С. 62-69.
3. Лебедева, О.Е. Развитие рекламной деятельности на рынке туристических услуг [Текст] / О.Е. Лебедева // Культура народов Причерноморья. - 2014. - № 278. - С. 100-103.
4. Лебедева, О.Е. Теоретические аспекты формирования продовольственного рынка [Текст] / О.Е. Лебедева // Научные труды Южного филиала Национального университета биоресурсов и природопользования Украины "Крымский агротехнологический университет". Серия: Экономические науки. - 2010. - № 128. - С. 238-245.
5. Ливанова, Р.В. Основные аспекты о внедрении электронного документооборота в организации [Текст] / Р.В. Ливанова, А.Х. Бачаева // Перспективные направления научных исследований. Сборник статей по материалам V ежегодной научно-практической конференции. - 2019. - С. 88-93.

6. Федулин, А.А. Предпринимательский фактор в системе развития зеленого туризма [Текст] / А.А. Федулин, Н.А. Платонова, О.Е. Лебедева // Известия Байкальского государственного университета. - 2016. - Т. 26. - № 3. - С. 384-391.
7. Kosevich, A.V. Methodology to estimate the financial market condition [Text] / A.V. Kosevich, O.E. Matyunina, A.G. Zhakevich, N.A. Zavalko, K.A. Lebedev // Journal of Advanced Research in Law and Economics. - 2016. - Vol. 7. - № 7. - P. 1749-1753.
8. Livanova, R. Enhancement of accounting of the agro-industrial sector [Text] / R. Livanova, E. Stepanenko, L. Postnikova, B. Lukyanov, J. Chutcheva // European Research Studies Journal. - 2018. - Vol. 21. - № 3. - P. 476-487.
9. Rudenko, L. Mechanism providing information infrastructure support of sustainable development of small business in the region [Text] / L. Rudenko, S. Goryachikh, O. Bykova, R. Livanova, S. Lapteva // IV International Scientific and Practical Conference 'Anthropogenic Transformation of Geospace: Nature, Economy, Society' (ATG 2019). Proceedings of the IV International Scientific and Practical Conference 'Anthropogenic Transformation of Geospace: Nature, Economy, Society' (ATG 2019). -2020. - P. 249-252.
10. Zavalko, N.A. System approach to diagnostics and early prevention of a financial crisis at an enterprise [Text] / N.A. Zavalko, V.O. Kozhina, O.P. Kovaleva, R.V. Kolupaev, O.Ye. Lebedeva // Journal of Applied Economic Sciences. - 2018. - Vol. 13. - № 1 (55). - P. 84-88.

Лебедева О.Е.

Управление затратами при реализации производственной политики на предприятии

Московский областной филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Россия, Москва)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-327

Аннотация

Рассмотрены подходы к управлению затратами при реализации производственной политики на предприятии. Установлено, что в условиях несовершенной и особенно монополистической конкуренции цена товара напрямую зависит от объема производства. Доказано, что для монополистов цена всегда будет выше предельных затрат, если прибыль максимальна, и предельного дохода. При этом цена, которую фирма устанавливает в рамках своей продукции, определяется кривой спроса, а не высотой предельного дохода, который обеспечивает максимальную прибыль.

Ключевые слова: управление, затраты, прибыль, предприятие, спрос.

Abstract

Approaches to cost management in the implementation of production policy at the enterprise are considered. It is established that in conditions of imperfect and especially monopolistic competition, the price of goods directly depends on the volume of production. It is proved that for monopolists, the price will always be higher than the marginal costs, if the profit is maximum, and the marginal income. At the same time, the price that the firm sets within its products is determined by the demand curve, and not by the height of the marginal income, which ensures maximum profit.

Keywords: management, costs, profit, enterprise, demand.

В настоящее время экономическая наука не имеет методов, которые бы позволили принимать верные решения о переходе от одного продукта (технологии) к другому. Поэтому экономическая наука должна найти такие методы оценки, которые бы не противоречили очень интересным и перспективным взглядам, и в то же время позволили бы принимать правильные решения относительно целесообразности инновации, скорости ее внедрения и о ее экономичности для всех участников процесса и, наконец, о времени, когда необходимо изменить инновационную и маркетинговую политику.

С этой целью необходимо сочетать интуицию с внутрифирменным планированием, которое сопровождается соответствующими количественными расчетами. Причем, для принятия решения на интуитивном уровне необходимо иметь соответствующий опыт и знание закономерностей, управляющих процессами, которые нас интересуют. В то же время в

условиях рыночных отношений объемы производства и цены регулируются соотношением спроса и предложения.

Но спрос можно определить только теоретически. Таким образом, хотя спрос и предложение действительно формируют равновесную цену, практически невозможно построить кривые спроса для отдельно взятой фирмы. Что касается предложения, то здесь ситуация будет несколько иной. Хотя проблематично сочетать кривые предложения всех фирм, для отдельно взятой фирмы построить кривые предложения в зависимости от цены и объемов продаж является вполне реальным, а, следовательно, возможно построить и кривые затрат с учетом реальной конъюнктуры.

Вопросам, связанным с производственной деятельностью, посвящены работы В.А. Дрецинского [1], Р.В. Ливановой [5], В.Н. Маковеева [6], А.А. Федулина [7] и др. Вместе с тем, в теоретических трудах экономистов достаточно широко применяются показатели предельных затрат и предельной выручки. Однако характер этих зависимостей формируется в зависимости от того, к каким структурным рынкам относятся конечные доходы производства, поэтому перед тем, как сделать конкретные предложения по объемам, ценам и инвестиционным расходам, необходимо рассмотреть основные характеристики кривых затрат, которые используются в экономической теории и практике и на различных рынках.

В то же время построение кривых затрат требует обработки значительного объема информации [2, 4, 10]. Необходимо рассчитывать выручку от реализации продукции на каждом этапе, суммарные переменные, суммарные постоянные, полные затраты, средние полные и средние постоянные затраты, и только после этих расчетов переходить к расчету предельных затрат и предельной выручки на дополнительную единицу продукции и совокупной прибыли. При этом, зависимости между этими показателями являются недостаточно очевидными и достаточно сложными для понимания.

Нами также предлагается метод, который позволяет с гораздо меньшим объемом информации, необходимой для анализа, получить более точные и реальные результаты. С этой целью можно рассчитать показатель предельной маржинальной прибыли. Под предельной маржинальной прибылью мы понимаем изменение величины маржинальной прибыли от увеличения производства на одну единицу. Для расчета предельной маржинальной прибыли необходимо иметь только информацию о суммарной выручке и суммарных величинах переменных затрат на каждом этапе.

По своему экономическому содержанию предельная маржинальная прибыль представляет собой разницу между выручкой и предельными затратами, то есть один показатель воплощает в себе информацию сразу о двух других показателях, причем для его расчета можно использовать значительно меньше информации. Но главное заключается в другом – динамика предельной маржинальной прибыли воспроизводит и динамику прибыли. Там, где положительная величина предельной маржинальной прибыли является наименьшей при данном объеме продаж, прибыль будет максимальной.

В условиях несовершенной и особенно монополистической конкуренции цена товара напрямую зависит от объема производства [3, 8, 9]. Для монополистов цена всегда будет выше предельных затрат (если прибыль максимальна) и предельного дохода. Цена, которую фирма устанавливает в рамках своей продукции, определяется кривой спроса, а не высотой предельного дохода, который обеспечивает максимальную прибыль. Но практически построить такой график достаточно сложно, потому что для этого необходимо, чтобы расчетные координаты предельного дохода и предельных расходов полностью совпадали. Если для этой цели использовать предложенный нами показатель предельной маржинальной прибыли, который эти две точки сводит к одной, то проблема исчезает сама по себе.

В реальных условиях фирма не строит ни кривой предельной выручки, ни кривой предельных затрат. Фирма ведет себя так, как будто она действовала в соответствии с этими правилами. В условиях реального рынка фирма согласовывает свою деятельность только с предельными затратами и выручкой. А для расчетов маржинальной прибыли и предельной маржинальной прибыли другой информации и не требуется. В этом процессе

последовательности проб и ошибок главным критерием должна стать минимальная положительная величина предельной маржинальной прибыли. Кроме того, при осуществлении оценки инноваций не всегда является возможным применить методы сопоставления предельных индикаторов в чистом виде.

1. Дрецинский, В.А. Формирование национальной инновационной системы на основе интеграции бизнеса, науки и образования [Текст] / В.А. Дрецинский // Инновации. – 2010. – № 8 (142). – С. 63-67.
2. Лебедева, О.Е. Повышение конкурентоспособности туристских услуг [Текст] / О.Е. Лебедева // Индустрия туризма: возможности, приоритеты, проблемы и перспективы. - 2016. - Т. 9. - № 2. - С. 62-69.
3. Лебедева, О.Е. Развитие рекламной деятельности на рынке туристических услуг [Текст] / О.Е. Лебедева // Культура народов Причерноморья. - 2014. - № 278. - С. 100-103.
4. Лебедева, О.Е. Теоретические аспекты формирования продовольственного рынка [Текст] / О.Е. Лебедева // Научные труды Южного филиала Национального университета биоресурсов и природопользования Украины "Крымский агротехнологический университет". Серия: Экономические науки. - 2010. - № 128. - С. 238-245.
5. Ливанова, Р.В. Основные аспекты о внедрении электронного документооборота в организации [Текст] / Р.В. Ливанова, А.Х. Бачаева // Перспективные направления научных исследований. Сборник статей по материалам V ежегодной научно-практической конференции. - 2019. - С. 88-93.
6. Маковеев, В.Н. Отечественный опыт государственного регулирования инновационных процессов в промышленности [Текст] / В.Н. Маковеев // Молодой ученый. – 2013. – № 4. – С. 263.
7. Федунин, А.А. Предпринимательский фактор в системе развития зеленого туризма [Текст] / А.А. Федунин, Н.А. Платонова, О.Е. Лебедева // Известия Байкальского государственного университета. - 2016. - Т. 26. - № 3. - С. 384-391.
8. Livanova, R. Enhancement of accounting of the agro-industrial sector [Text] / R. Livanova, E. Stepanenko, L. Postnikova, B. Lukyanov, J. Chutcheva // European Research Studies Journal. - 2018. - Vol. 21. - № 3. - P. 476-487.
9. Rudenko, L. Mechanism providing information infrastructure support of sustainable development of small business in the region [Text] / L. Rudenko, S. Goryachikh, O. Bykova, R. Livanova, S. Lapteva // IV International Scientific and Practical Conference 'Anthropogenic Transformation of Geospace: Nature, Economy, Society' (ATG 2019). Proceedings of the IV International Scientific and Practical Conference 'Anthropogenic Transformation of Geospace: Nature, Economy, Society' (ATG 2019). -2020. - P. 249-252.
10. Zavalko, N.A. System approach to diagnostics and early prevention of a financial crisis at an enterprise [Text] / N.A. Zavalko, V.O. Kozhina, O.P. Kovaleva, R.V. Kolupaev, O.Ye. Lebedeva // Journal of Applied Economic Sciences. - 2018. - Vol. 13. - № 1 (55). - P. 84-88.

Литманов Д.Р., Марышева Ю.В.

Доступность и надежность финансовых ресурсов в индустрии красоты

*Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I
(Россия, Воронеж)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-328

Аннотация

В данной статье рассмотрим, что такое финансовые ресурсы, доступность и надежность финансовых ресурсов. Как финансовые ресурсы влияют на индустрию красоты. Приведем некоторые факторы, от которых зависит увеличение прибыли предприятия.

Ключевые слова: доступность, надёжность, финансы, деньги, денежные средства, финансовые ресурсы, индустрия красоты.

Abstract

In this article, we will consider what financial resources are, the availability and reliability of financial resources. How financial resources affect the beauty industry. Here are some factors on which the increase in the profit of the enterprise depends.

Keywords: accessibility, reliability, finance, money, money, financial resources, beauty industry.

Одной из самых быстрорастущих отраслей экономики является индустрия красоты. Данная сфера включает широкий спектр услуг и огромный выбор товаров, начиная от

парикмахерских и заканчивая косметическими средствами и оборудованием. Одним из ключевых факторов успеха для предприятий индустрии красоты становится доступность и надежность финансовых ресурсов в условиях жесткой конкуренции, когда потребители становятся все более требовательными к качеству услуг.

По мнению Мазуриной Т.Ю., под финансовыми ресурсами следует понимать средства в денежном эквиваленте, которые находятся в распоряжении компании, предназначенные для поощрения сотрудников, осуществления покрытия текущих и дополнительных производственных расходов [2].

Нешиной А.С. отмечает, что доступность финансовых ресурсов можно определить, как получение инвестиций, кредита и других видов финансирования, необходимых для развития и функционирования предприятий [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**]. Такая доступность, помимо финансовой поддержки, подразумевает в себе средство достижения цели, которое может преодолеть разрыв между экономическими возможностями и экономическими достижениями.

Сфера индустрии красоты представляет собой весьма обширный сектор деятельности. Такой бизнес в данной сфере может иметь различные цели. Например, компания может выпускать свой бренд косметической продукции, которая направлена на широкую аудиторию, для этого она открывает салоны красоты в разных уголках страны, чтобы продвигать свой продукт на рынке. Вторым примером может послужить открытие простой парикмахерской в небольшом поселении, которая будет предоставлять услуги для жителей данного района. Губерман В.А. подчеркивает, что бизнес в индустрии красоты является как самым доходным, так и затратным [1].

Не все предприниматели могут позволить взять кредит, так как ставка в нынешнее время довольно высока. Как правило, банки могут выдать кредит только тому, кто имеет подтверждение стабильного дохода [5]. Стоимость услуг данного сотрудника может варьироваться в зависимости от квалификации и опыта, а стоимость материалов для оказания услуг довольно высока. Поэтому важно учитывать все факторы при оказании услуг в сфере красоты [1]. На рисунке 1 представлены операционные затраты на содержание салона красоты.

ОПЕРАЦИОННЫЕ ЗАТРАТЫ, ТЫС. РУБ.	1-Й КВАРТАЛ	2-Й КВАРТАЛ	3-Й КВАРТАЛ	4-Й КВАРТАЛ	5-Й КВАРТАЛ	6-Й КВАРТАЛ	ИТОГО
Закупка косметологических средств и прочих товаров	391,1	416,9	445,3	506,9	587,4	609,5	2 957,1
Расходы на содержание салона (мелкий ремонт, расходные материалы, прочие)	15,6	16,6	17,8	20,2	23,8	25	119,1
Затраты на оплату труда	1 213,2	1 283,4	1 363,0	1 623,8	1 911,3	1 999	9 393,7
Арендная плата	120	120	120	120	120	120	720
Переменные накладные затраты (процент от выручки) (маркетинг, продвижение салона, организация рекламных акций)	62,7	67	71,9	81,6	95,9	100,7	479,8
Постоянные накладные затраты (коммунальные расходы, сигнализация, прочее)	60	60	60	60	60	60	360
Прочие накладные затраты	10	10	10	10	10	10	60
Итого:	1 872,5	1 974	2 088	2 422,5	2 808,5	2 924,2	14 089,7

Рисунок 1. Операционные затраты.

На рисунке 1 можно увидеть, как меняются операционные затраты в индустрии красоты. По данной таблице можно сделать вывод, что затраты на оплату труда составляют 67% и

закупка косметологических средств и прочих товаров 21%. Эти показатели указывают на наибольший удельный вес в структуре операционных затрат и экономическую эффективность.

Надежность финансовых ресурсов в индустрии красоты тоже зависит от многих факторов. Коллектив авторов под редакцией Грачевой Е.Ю. отмечают, что под финансовой надежностью можно понимать показатель, который показывает степень защиты финансовых интересов партнеров и клиентов, находится и зависит от намерения предприятия выполнять свои обязательства [4].

Возьмем в пример сырье. Материалы для работы зависят от их доступности. Каждый предприниматель хочет, чтобы закупаемое сырье было качественным и при этом не дорогим [1]. Следовательно, покупая дешевые материалы для своего салона, предприниматель должен быть готов к тому, что они могут быть не качественными и не надежными, что повлияет не только на престиж предприятия, но и на рентабельность его деятельности.

Вторым примером возьмем кредитование. Кредит предоставляет возможность расширить бизнес. Но тут следует понимать, что кредит не всегда выручает и помогает. Перед тем как занимать деньги у банка, надо просчитать все риски, проще говоря, пойдет ли кредит на пользу или наоборот усугубит ситуацию [2]. Если ожидаемая прибыль выше, чем проценты, то можно занимать деньги у банка. Если у предприятия произошла экстренная ситуация, допустим кассовый разрыв, то предприниматель может взять такой вид кредита как овердрафт [**Ошибка! сточник ссылки не найден.**]. Его особенность заключается в том, что можно потратить больше, чем лежит на счете. Овердрафт позволяет занять небольшую сумму в банке, вернув при этом в срок, и дает возможность снова выдать кредит при необходимости. Можно сделать вывод, что кредит является весьма надежным способом для бизнеса, но не всегда.

Для следующего примера возьмем услуги в индустрии красоты. Каждый салон красоты привлекает к себе клиентов разными способами. Часто мы видим, что мастер выполняет свою услугу качественно, при этом уровень цен ниже, чем в другом салоне. Это будет вести к привлечению клиентов, и, следовательно, к повышению прибыльности данного салона. Но бывает такое, что мастер может поменять свое место работы, в связи с чем, в дальнейшем могут возникнуть проблемы с финансами, в плане потери прибыли. Это является еще одним фактором надежности в сфере индустрии красоты, ведь основой существования будет уровень оказания услуг.

Оптимизация доступности и надежности финансовых ресурсов в индустрии красоты может быть достигнута путем развития инфраструктуры кредитования и создания финансовых инструментов для предприятий индустрии красоты, которые могут способствовать повышению доступности и надежности финансовых ресурсов [4]. Понимание основных аспектов доступности и надежности финансовых ресурсов, а также перспектив их оптимизации, может помочь предприятиям индустрии красоты успешно развиваться и достигать новых высот на рынке.

1. Губерман В.А. Маркетинг в косметической индустрии [Текст] / В.А. Губерман. - М.: Издательство "Аспект Пресс", 2010.
2. Мазурина Т.Ю. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие / Т.Ю. Мазурина. - М.: ИЦ РИОР, ИНФРА-М, 2017. - 160 с.
3. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / А.С. Нешитой. - М.: Дашков и К, 2015. - 640 с.
4. Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. Е. Ю. Грачёвой. — М.: Проспект, 2014. — 576 с.
5. Шакирова А. Ф. Региональные особенности предпринимателей индустрии красоты и здоровья // Вестник Башкирского университета. 2014. № 4. Том 19. С. 1539–1544.

Маначкин Е.Н., Дахно В.А., Коробкова Ю.Ю.
Неравномерность экономического развития стран

*ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет»
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-329

Аннотация

В нашей общественной сфере наблюдается неравномерное экономическое развитие государств, что имеет огромное значение и оказывает влияние на все аспекты жизни. Экономика играет ключевую роль в определении пути развития страны, влияет на уровень жизни граждан, создает рабочие места и определяет уровень занятости. Чем выше уровень благосостояния в государстве, тем более образованным и адекватным становится общество. Это, в свою очередь, способствует прогрессу в политической и духовной сферах, помогает избежать серьезных конфликтов и потенциальных переворотов. Однако, стоит отметить, что неравномерное экономическое развитие может привести к негативным последствиям. Международные организации, такие как Всемирный банк и Международный валютный фонд, предоставляют финансовую поддержку и содействуют развитию стран с низким уровнем экономики. В целом, неравномерное экономическое развитие государств имеет глубокое влияние на все сферы общественной жизни. Оно определяет уровень благосостояния граждан, формирует политическую и духовную сферы, а также влияет на международные отношения.

Ключевые слова: неравномерность, причины, факторы, последствия, неравенство, концепции.

Abstract

In our public sphere, there is an uneven economic development of states, which is of great importance and has an impact on all aspects of life. The economy plays a key role in determining the country's development path, affects the standard of living of citizens, creates jobs and determines the level of employment. The higher the level of welfare in the state, the more educated and adequate the society becomes. This, in turn, contributes to progress in the political and spiritual spheres, helps to avoid serious conflicts and potential coups. However, it is worth noting that uneven economic development can lead to negative consequences. International organizations, such as the World Bank and the International Monetary Fund, provide financial support and promote the development of low-income countries. In general, the uneven economic development of States has a profound impact on all spheres of public life. It determines the level of well-being of citizens

Keywords: unevenness, causes, factors, consequences, inequality, concept.

Глобализация экономики изменила направленность экономического развития, в том числе в результате более быстрого и широкого распространения научно-технического прогресса и расширения международного движения капитала.

Неравномерное развитие экономик стран показывает различия в интенсивности и эффективности. Неравномерное экономическое развитие означает, что некоторые регионы и государства имеют более высокий уровень экономического роста, чем другие.

Причинами могут служить некоторые различия:

- Ресурсы;
- Инфраструктура;
- Политическая стабильность;
- Уровень образования и другие факторы.

Важно понимать, что неравномерность экономического развития может иметь серьезные социальные, политические и экологические последствия. Поэтому, разработка стратегий и мер для устранения или снижения неравенства в экономическом развитии является более важным заданием для общества и государства.

Экономика изучает хозяйство и отношения между субъектами в результате производства, расположения, а так же потребления товаров и услуг. Экономическое развитие неоднородно из-за различных факторов, таких как география, климат, традиции и обычаи. Внешняя помощь, обычно в виде финансов, требуется для решения проблем, в которых страны не имеют возможности справиться самостоятельно.

Первичные факторы включают разнообразные политические, социальные, исторические, географические и экономические факторы. Неравное развитие имеет серьезные исходы для экономики, включая неравенство в расположении богатства и доходов, а также экономические и социальные дисбалансы. Исторические обстоятельства, наличие или отсутствие природных ресурсов, уровень технологического развития и институциональные факторы – все это потенциальные причины неравномерности развития. На экономику сильное влияние дает дисбаланс между ростом в центре и на «окраинах».

- Экономическая зависимость

Периферийные страны часто экономически имеют зависимость от центральных стран. Зависимость происходит из-за несбалансированности в торговле между ними. Периферия вынуждена экспортировать сырьевые материалы: нефть, газ, руды, сельскохозяйственные продукты, в то время как центральные страны импортируют эти товары и экспортируют готовые товары и технологии.

Эта неравный рынок создает препятствия для развития периферийных стран. Для периферийных стран индустриализация невозможна, так как у них есть ограничения в возможностях. Вместо этого, они становятся зависимыми от импорта готовых товаров, что ограничивает их экономический рост и инновационный потенциал.

Более того, периферийные страны нередко встречаются проблемы в сфере финансов и инвестиций. Они зависят от заемных средств и иностранных инвестиций для поддержания своей экономики. Это может привести к возрастанию внешнего долга и неравному распределению богатства внутри страны. Но потенциал для изменений есть. Периферийные страны могут стремиться к диверсификации своей экономики, развивая новые отрасли и повышая свою конкурентоспособность на мировом рынке. Они также могут инвестировать в образование и науку, чтобы развивать свои собственные технологические возможности.

Кроме того, периферийные страны могут взаимодействовать с другими государствами в пределах региональных или международных союзов, чтобы улучшить свою позицию в всемирной экономике. Этому может послужить взаимообмен навыками, технологиями и ресурсами, может помочь им укрепить свою экономическую базу и уменьшить зависимость от центральных стран.

Таким образом, периферийные страны встречаются с вызовами экономической зависимости от основных государств. Но активным стремлением к развитию, диверсификации и сотрудничеству, они могут преодолеть эти преграды и достичь устойчивого экономического роста. Неравные экономические возможности [7].

- Неравный доступ к рынкам

Неравномерность развития в разных странах порождает неравенство между доходами.

Центральные страны преобладают с высоким уровнем доходов и богатства, в то время как периферийные страны имеют низкую доходность и высокую бедность. Это создает социальные и экономические неравенства.

Классические концепции экономического развития обращают внимание на факторы производства, технический прогресс и роль социальных институтов. Существуют развитые, развивающиеся и страны с менее уровнем развития, определенные по уровню экономического развития. Высокий уровень развития экономики и сферы услуг имеют более развитые страны, а в то время развивающиеся страны рассчитывают на экспорт и сталкиваются с низкими ВВП. Анализ прогнозов Всемирного банка показывает, что

развитым странам может быть сложно справиться с такими кризисами, как пандемия. Страны разделяют на развитые, развивающиеся и полуразвивающиеся, которые определяются уровнем их экономического развития. Развитые страны имеют высокий уровень экономического развития и услуг, в то время как развивающиеся страны доверяются на экспорт и имеют низкий ВВП.

Сектор услуг, высокое качество жизни и развитие экономики являются общими характеристиками более развитых стран. К ним относятся:

- Италия;
- Япония;
- Франция;
- США;
- Германия.

В них производится более 20% сельскохозяйственной и 55 % промышленной сельскохозяйственной продукции. Мониторинг экономической ситуации в мире согласуется с этой статистикой. Более известные, удобные и модные товары привозятся из наиболее развитых государств. В качестве примера можно привести американскую компанию «Apple», которая захватила рынок новаторских устройств из-за своих высоких технологий и красивому дизайну. Медленное развитие технологических инноваций характерно для стран с менее высоким уровнем экономического развития. К среднему классу можно отнести Грецию, Португалию, Испанию, страны СНГ [8]. Страны с развивающейся экономикой входят также в состав других стран мира (Латинская Америка, Африка и Азия). Отношение между экономически развитых стран основано на экспорте и, следовательно, зависит от мирового рынка. ВВП в этих странах ниже, чем в других.

Страна/регион	2019г	2020г	изм., п.п.	2021г	изм., п.п.
Мировая экономика	2,4	-5,2	-7,7	4,2	1,6
Развитые экономики	1,6	-7,0	-8,4	3,9	2,4
США	2,3	-6,1	-7,9	4,0	2,3
еврозона	1,2	-9,1	-10,1	4,5	3,2
Япония	0,7	-6,1	-6,8	2,5	1,9
EM и DE	3,5	-2,5	-6,6	4,6	0,3
Китай	6,1	1,0	-4,9	6,9	1,1
Россия	1,3	-6,0	-7,6	2,7	0,9
Турция	0,9	-3,8	-6,8	5,0	1,0
Бразилия	1,1	-8,0	-10,0	2,2	-0,3
ЮАР	0,2	-7,1	-8,0	2,9	1,6
Объем мировой торговли	0,8	-13,4	-15,3	5,3	2,8
Изм. цены нефти	-10,2	-47,9	-42,5	18,8	16,9

Рисунок 1. Данные Мирового банка о прогнозе изменения ВВП, всемирной торговли и стоимости нефтепродуктов [6].

Согласно статистике Мирового банка, ожидается, что всемирный ВВП возрастет на 4,2 % в 2021 году. Этот прогноз учитывает различные факторы, такие как затягивание пандемии, финансовые проблемы и проблемы в мировой торговле. Однако, стоит отметить, что показатель роста в не менее развитых странах составляет 4%, а рост стран с динамично развивающейся экономикой, таких как страны среднего и восточного уровня дохода будет около 6%.

Следует отметить, что анализ данных показывает, что развитые страны ослабевают от кризисов, например, пандемия, более сильно, чем развивающиеся страны. Это может быть связано с тем, что развитые страны имеют более сложные системы производства и сферы услуг, которые могут быть сильно затронуты приостановкой экономической деятельности. Кроме того, в некоторых случаях, принимаемые меры экономии могут быть слишком решительными и преждевременными, что может усугубить ситуацию.

Однако, необходимо отметить, что развивающиеся страны также испытывают свои собственные проблемы во время кризисов. Например, они могут столкнуться с ограниченными ресурсами для борьбы с пандемией или с ограниченным доступом к финансовым средствам для поддержки экономики. Таким образом, хотя развивающиеся страны могут быть более устойчивыми к некоторым аспектам кризиса, они все равно испытывают существенные трудности.

В целом, прогноз роста ВВП в 2021 году показывает, что мировая экономика начинает восстанавливаться после пандемии, но так же остаются риски и неопределенность. Важно, чтобы государства и международные организации продолжали работать вместе, чтобы поддержать устойчивый и равномерный экономический показатель роста в странах, а так же минимизировать негативные исходы спада.

В данной статье будут рассмотрены факторы, которые приводят к неравномерности развития разных стран. Из основных причин можно выделить географическое положение, научно-технический прогресс, производительность труда, качество человеческого капитала, конкурентоспособность экономики и уровень ВВП и ВНП. Однако в обществе существуют организации, такие как Всемирный банк и ООН, а также другие союзы, которые стремятся сократить разрыв между богатыми и менее богатыми странами. Стоит отметить, что страны с низкоразвитой экономикой могут повысить свои экономические показатели, объединившись с соседними государствами.

В результате изучения основных экономических решений стало ясно, что основным фактором экономического роста является технический прогресс. Можно выделить, что важной составляющей экономики страны является социальная сфера жизни. Мониторинг типологий стран выявил интересные корреляции между некоторыми показателями. Страны, занимающие высокие экономические позиции, обладают более высоким уровнем здравоохранения и образования для своих граждан и с большим трудом преодолевают кризисные периоды.

1. Всемирный банк. Доклад «Перспективы мировой экономики» (Global Economic Prospects, GEP) <https://www.vsemirnyjbank.org>
2. Human Development Report 2019: Beyond income, beyond averages, beyond today: Inequalities in human development in the 21st century // Human Development for Everyone <http://hdr.undp.org>
3. Доклад о человеческом развитии в Российской Федерации за 2018 год / под ред. С. Н. Бобылева и Л. М. Григорьева. — М.: Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации, 2018. 172 с.
4. Ячменев Е. Ф., Тимаев Р. А. Анализ социально-экономического развития стран БРИКС // Издательство Типография «Ариал». — 2020. — С. 151–157.
5. Мирошина, Е. А. Типология государств. Неравномерность экономического развития и дифференциация национальных экономик стран / Е. А. Мирошина, О. С. Денисова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 23 (365). — С. 397–401. — URL: <https://moluch.ru/archive/365/82029>
6. Косова Л. Н., Косова Ю. А. Стратегия экономического развития страны: подходы и цели // Вестник алтайской академии экономики и права. — 2020, №9–2.—С.260–268.
7. Ячменев Е. Ф., Тимаев Р. А. Анализ социально-экономического развития стран БРИКС // Издательство Типография «Ариал». — 2020. — С. 151–157.

Марахова В.С.

Себестоимость продукции. Цена. Прибыль и рентабельность

*ФГАОУ ВО «Самарский Государственный
Экономический университет»
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-330

Научный руководитель: Туктарова Л.Р.

Аннотация

Себестоимость продукции, цена и прибыль являются важными аспектами управления любым предприятием. Рентабельность производства определяет эффективность деятельности компании и ее конкурентоспособность на рынке. В данной статье мы рассмотрим основные аспекты себестоимости продукции, факторы влияющие на себестоимость продукции, принципы формирования цены, а также понятия прибыли и рентабельности.

Ключевые слова: себестоимость продукции, рентабельность, цена, прибыль, конкурентоспособность, продажа.

Abstract

The cost of production, price and profit are important aspects of the management of any enterprise. The profitability of production determines the efficiency of the company and its competitiveness in the market. In this article we will consider the main aspects of the cost of production, factors affecting the cost of production, the principles of price formation, as well as the concepts of profit and profitability.

Keywords: cost of production, profitability, price, profit, competitiveness, sale.

Себестоимость продукции является одним из основных показателей, определяющих успешность производственной деятельности предприятия. Она представляет собой сумму затрат, которые необходимо понести для производства и реализации товаров или услуг. Правильное определение себестоимости продукции является важным этапом в оценке эффективности бизнеса.

Себестоимость продукции состоит из прямых и косвенных затрат. Прямые затраты – это затраты, которые непосредственно связаны с производством конкретного товара или услуги. К ним относятся материалы, комплектующие, заработная плата рабочих и другие затраты, напрямую связанные с выпуском продукции. Косвенные затраты – это общепроизводственные расходы, такие как аренда помещений, коммунальные услуги, управленческие расходы и т.д., которые не могут быть точно привязаны к конкретному товару или услуге.

Себестоимость продукции имеет прямое влияние на цену товара. Определение цены является сложным процессом, который должен учитывать множество факторов, таких как конкурентоспособность товара, спрос и предложение на рынке, стратегия компании и многое другое. Однако себестоимость продукции является одним из основных факторов, которые определяют минимальную возможную цену товара. [1]

При определении цены товара предприятию необходимо учесть не только себестоимость продукции, но и желаемую прибыль. Прибыль – это разница между выручкой от реализации товаров или услуг и затратами на их производство. Желаемый уровень прибыли зависит от стратегии компании: некоторые предприятия выбирают стратегию низких цен для привлечения большего количества клиентов, в то время как другие ориентируются на получение более высокой прибыли за счет повышения цены товара.

Рентабельность – это показатель эффективности использования капитала в процессе производства и реализации продукции. Он вычисляется путем деления прибыли на собственный капитал или общий капитал предприятия и умножения на 100%.

Рентабельность является важным фактором для оценки финансовой стабильности и перспектив развития компании. [2]

Факторы, влияющие на себестоимость и рентабельность

Факторы, влияющие на себестоимость и рентабельность продукции, являются ключевыми аспектами успешного бизнеса. В данном подразделе мы рассмотрим основные факторы, которые оказывают влияние на себестоимость и рентабельность продукции.

Первым фактором, который следует учитывать при определении себестоимости продукции, являются затраты на производство. Включение всех прямых и косвенных затрат позволяет получить точное представление о том, сколько стоит произведенная продукция. Примерами прямых затрат могут быть материалы, компоненты и рабочая сила, а косвенными – аренда помещения, обслуживание оборудования и расходы на энергию.

Второй важный фактор – объем производства. Чем больше единиц продукции производится за один цикл работы или за определенный период времени, тем ниже будет себестоимость единицы товара. Это связано с экономическим эффектом масштаба – возможностью распределить по большему количеству единиц товара все прямые и косвенные затраты на производство.

Третий фактор, влияющий на себестоимость и рентабельность продукции, – уровень автоматизации производства. Внедрение современных технологий и оборудования позволяет сократить количество необходимых рабочих мест и уменьшить время производства. Это приводит к снижению затрат на оплату труда, улучшению качества продукции и повышению ее конкурентоспособности.

Четвертый фактор – эффективное использование ресурсов. Контроль над использованием материалов, энергии и других ресурсов позволяет оптимизировать расходы и снизить себестоимость продукции. Например, использование переработанных материалов или введение систем энергосбережения может значительно повлиять на экономический результат предприятия.

Пятый фактор – цена продажи продукции. Она должна быть определена таким образом, чтобы покрыть все издержки производства и при этом создать достаточную прибыль для предприятия. Правильное определение цены требует анализа рынка, конкурентоспособности продукции и потребительского спроса.

И наконец, шестой фактор – управление затратами. Эффективное управление затратами позволяет снизить себестоимость продукции и повысить рентабельность предприятия. Методы управления затратами могут включать в себя принципы ликвидации потерь, оптимизацию процессов и использование экономических инструментов. [3]

В заключение можно отметить, что факторы, влияющие на себестоимость и рентабельность продукции, являются сложными и многоаспектными. Их анализ требует комплексного подхода и учета различных переменных. Однако правильное определение этих факторов и их эффективное управление позволят достичь успешной работы предприятия.

Анализ цены и ее влияние на прибыль

Анализ цены и ее влияние на прибыль является важным этапом в управлении себестоимостью продукции. Цена, которую компания устанавливает на свою продукцию, напрямую влияет на объемы продаж и прибыльность бизнеса.

Определение правильной цены – это сложная задача, требующая анализа множества факторов. Во-первых, необходимо учесть себестоимость производства товара или услуги. Себестоимость состоит из затрат на материалы, трудовые ресурсы и накладные расходы. Она должна быть покрыта из доходов от продажи товара или услуги.

Второй фактор, который следует учесть при определении цены – это спрос на товар или услугу. Если спрос высокий, то компания может установить более высокую цену и получить большую прибыль. Однако если спрос низкий, то необходимо привлечь покупателей с помощью снижения цены. [4]

Третий фактор - конкурентная среда. Если рынок насыщен аналогичными товарами или услугами, то компания может столкнуться с жесткой конкуренцией и вынуждена будет установить более низкую цену.

Также следует учитывать психологический аспект ценообразования. Цена, оканчивающаяся на 9 или 99 рублей, может создавать впечатление о большей выгоде для покупателя и стимулировать его к приобретению товара или услуги. [5]

Определение оптимальной цены требует проведения маркетинговых исследований, анализа спроса и предложения на рынке, изучения конкурентных предложений. Большое значение имеют такие методы анализа как "стоимостной подход", "маржинальный подход" и "подход на основе спроса".

Важно отметить, что изменение цены может привести к изменению объемов продаж. При повышении цены можно ожидать снижение спроса, однако это может быть компенсировано увеличением доходности. Напротив, снижение цены может привести к увеличению объемов продаж, но при этом прибыльность компании может снизиться.

Таким образом, анализ цены и ее влияние на прибыль является важным элементом успешного управления себестоимостью продукции. Правильное определение цены позволяет достичь не только высокой прибыльности, но и удовлетворить потребности покупателей. Это требует комплексного подхода к анализу спроса, предложения и конкурентной среды на рынке.

Выводы и рекомендации по оптимизации себестоимости, цены и повышению рентабельности

Определение точной себестоимости помогает установить правильную цену на товар, а также позволяет оценить эффективность производственного процесса. Подходящая цена продукции обеспечивает конкурентоспособность предприятия на рынке и способствует получению прибыли.

Однако, снижение себестоимости не всегда является оптимальным решением. В некоторых случаях это может привести к падению качества товаров или услуг, что отразится на спросе и уровне прибыли. Поэтому необходимо тщательно анализировать каждый элемент затрат и принимать в расчет все факторы, влияющие на стоимость продукции.

Для оптимизации себестоимости можно использовать следующие рекомендации:

1. Анализировать текущую систему управления затратами: изучение процессов управления затратами внутри организации и выявление возможных непродуктивных затрат.
2. Оптимизировать производственный процесс: проведение анализа технологических процессов для выявления возможности сокращения времени и ресурсов, необходимых для производства продукции.
3. Внедрение системы контроля качества: улучшение качества продукции для снижения количество брака и возвратов, что в свою очередь способствует снижению себестоимости.
4. 4.Анализировать конкурентную среду: изучение стратегии конкурентов для определения спроса и предложения на рынке, а также желания потребителей.
5. Использование новых технологий: применение новых технологий может помочь автоматизировать процессы производства и управления затратами, что приводит к снижению себестоимости.
6. Постоянное обучение персонала: инвестирование в развитие профессиональных навыков сотрудников для оптимизации процессов и повышению рентабельности.[6]

1. Skillbox Media. Себестоимость: по каким формулам её рассчитывать и как снизить // Электронный журнал «Skillbox Media» - 15.03.2023.

2. Главная книга. Прибыль и рентабельность предприятия // Электронный журнал «Главная книга» / Материал по теме «Бухгалтерская отчетность» - 16.08.2017 – С.129
3. ACADEMY-OF-CAPITAL.RU. Что влияет на рентабельность продаж и как ее повысить // Блог «Академия Продаж» - 08.04.2021 – С.2
4. Джулия Фатхудинова. Методы ценообразования // Словарь «Unisender» - 24.02.2023.
5. Герман Хватков. Ценообразование: стартовый гайд для маркетолога, предпринимателя и руководителя // Электронный журнал «Skillbox Media» - 13.03.2023.
6. Шаповалова Екатерина Васильевна. 7 способов повышения рентабельности продаж // Портал о малом бизнесе «Директор магазина» - 30.09.2020.

Махова А.В., Верченко Е.Е.
Тенденции инвестиционной деятельности в России
по отраслям производства в 2005–2022 гг.

*ФГБОУ ВО «КубГУ»
(Россия, Славянск-на-Кубани)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-331

Аннотация

В данной статье будут рассмотрены показатели доли инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по субъектам Российской Федерации и по видам экономической деятельности в Российской Федерации, в том числе производство пищевых продуктов питания и напитков, производство текстиля, отрасль растениеводства и животноводства, охоты и предоставления соответствующих услуг в этих областях, сфера строительства и образования.

Ключевые слова: экономика России, региональная экономика, инвестирование, показатели инвестиционной деятельности.

Abstract

This article will consider the indicators of the share of investments aimed at reconstruction and modernization in the total volume of investments in fixed assets by subjects of the Russian Federation and by types of economic activity in the Russian Federation, including the production of food and beverages, textile production, crop and livestock production, hunting and the provision of relevant services in these areas. areas, construction and education.

Keywords: Russian economy, regional economy, investment, indicators of investment activity.

По определению инвестиции – это вложения денежных средств для их сохранения и приумножения, объектами инвестиций могут быть ценные бумаги, имущество, имущественные права, которые вкладывают в объекты предпринимательской или другой деятельности. По мнению Самуэльсона П. инвестирование – это отказ от использования доходов на текущее потребление в пользу капиталообразования и ожидаемого расширения потребления в будущем. В российской банковской энциклопедии дается другое определение, инвестиции – это долгосрочные вложения Капитала внутри страны и за границей. Булатов А. С. считает, что инвестиции – это сбережения, направляемые в хозяйственную жизнь, вложения в капитал, Гитман Л, ДЖ. и Джонк М.Л. полагают, что инвестиции – это способ помещения капитала, который должен обеспечить сохранение или возрастание стоимости и (или) принести положительную величину дохода.

Существуют разнообразные классификации инвестиций. По объектам вложения капитала выделяют три класса инвестиций: реальные инвестиции; финансовые инвестиции; инновационные (интеллектуальные) инвестиции. Реальные инвестиции - это инвестиции в развитие производства продукции. В качестве объектов реального инвестирования рассматриваются следующие: инвестиции в основной капитал (капитальные вложения), расходы на капитальный ремонт, инвестиции на покупку земельных участков и объектов природопользования, инвестиции в недвижимое имущество.

Финансовые инвестиции состоят из вложения средств на приобретение: ценностей фондового рынка (облигации, акции); ценностей денежного рынка (валюта, депозиты, межбанковские и коммерческие кредиты). Объектами инвестиционной деятельности являются: вновь создаваемые и реконструируемые основные фонды, а также оборотные средства во всех отраслях народного хозяйства; ценные бумаги (акции, облигации и др.); целевые денежные вклады; научно-техническая продукция и другие объекты собственности; имущественные права и права на интеллектуальную собственность.

Бывают государственные, корпоративные инвестиции, а также инвестиции физических лиц – это вложение личных финансов для их приумножения и получения пассивного дохода.

Рассмотрим основные показатели инвестиционной деятельности в Российской Федерации с 2005 г. по 2022 г., начиная с доли инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал (рис.1), так в период с 2005 г. по 2007 г. мы можем заметить снижение процента инвестиций на 1,3 %. В 2008 г. наблюдался незначительный рост, а в 2009 г. снова падение количества инвестиций, а с 2010 г. по 2012 г. отмечается прирост доли инвестиций на целых 0,7 %. В 2013 г. по 2019 г. наблюдается тенденция снижения количества инвестиций в Российской Федерации, в 2020 г. можно заметить незначительный прирост, но с 2021 г. процент инвестиций снова снизился до 13,7 %.

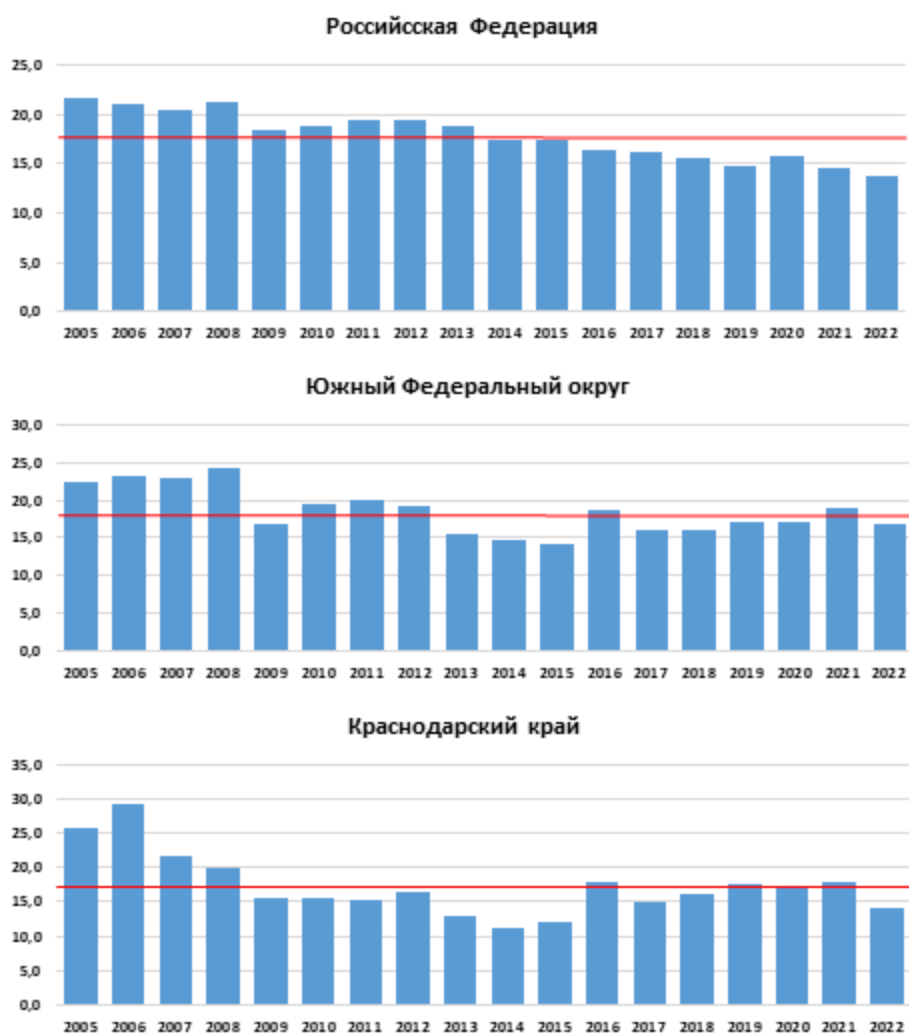


Рисунок 1. Доля инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по субъектам Российской Федерации (в процентах).

Далее рассмотрим показатели доли инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, более детально Южного Федерального округа (рис.1). В 2005 г. и в 2006 г. процент инвестирования рос, в 2007 г. наблюдался небольшой спад на 0,4 %, а в 2008 г. отмечается тенденция роста и доля инвестиций составила 24,2 %, в 2009 г. произошло уменьшение на целых 7,3 %, с 2010 по 2011 гг. мы можем увидеть прирост, а в 2012 г. вплоть до 2015 г. наблюдалась тенденция снижения инвестиций, в 2016 г. незначительное увеличение на 4,5 %, в 2017 и 2018 гг. динамика роста финансовых активов стабильна, а с 2019 по 2021 гг. отмечается рост, но в 2022г. наблюдается снижение процента доли инвестиции.

В Краснодарском крае доля инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по субъектам Российской Федерации (рис.1) в 2005 г. составила 25,8%, а в 2006 г. на 3,5 % больше, с 2007 г. вплоть по 2011 г. наблюдается тенденция снижения процента инвестиций, в 2012 г. было небольшое увеличение на 1 %, в 2013 и 2014 гг. отмечается спад, а с 2015 по 2016 гг. значительное увеличение на 5,7 %, в 2017 г. снова уменьшение доли инвестиций, в 2018 и 2019 гг. наблюдалась тенденция прироста, в 2020 г. вновь снижение на 0,8 %, в 2021 г. процент инвестиций вырос до 18,8 %, но в 2022 г. упал на 2 %.

На данной иллюстрации представлены данные о доле инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности в Российской Федерации, а именно производство пищевых продуктов и производство напитков (рис.2).

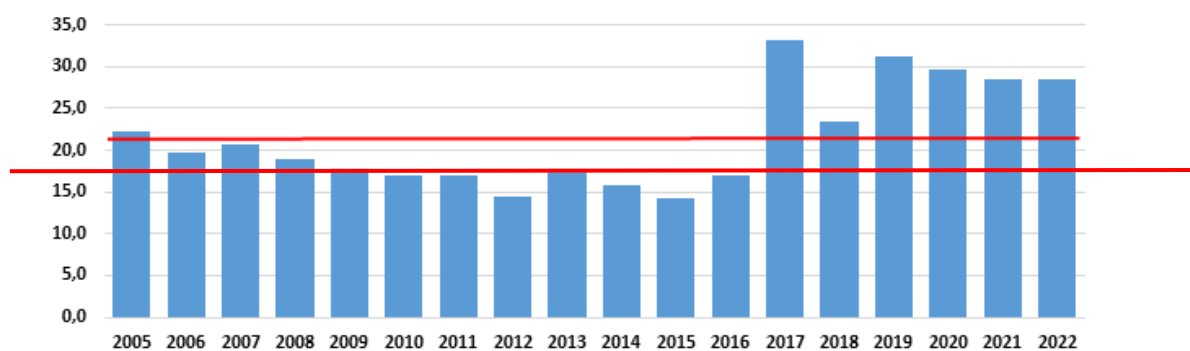


Рисунок 2. Доля инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности в Российской Федерации (производство пищевых продуктов производство напитков) (в процентах).

В 2005 г. доля инвестиций составляла 22,2 %, в 2006 г. наблюдался спад на 2,4 %, затем в 2007 г. отмечается прирост, далее с 2008 г. вплоть по 2012 г. была тенденция снижения инвестиций, в 2013 г. незначительный рост до 17,4 %, в 2014 и 2015 гг. наблюдалось снижение, в 2016 и 2017 гг. был значительный рост на 18,8 %, в 2018 г. отмечался спад на 11 %, в 2019 г. снова увеличилось число инвестиций, а с 2020 по 2022 гг. наблюдалась тенденция снижения доли инвестиций.

Рассмотрим долю инвестиций в текстильном производстве (рис.3), в 2005 г она составляла 34,5 %, в 2006 г. был отмечен небольшой спад, в 2007 г. был прирост на 8 %, затем в 2008 г. значительное уменьшение на 21 %.

В 2009 г и 2010 г наблюдался рост доли инвестиций, в 2011 г. произошло уменьшение на 10 %, в 2012 г. отмечался прирост, в 2013 г. снижение, в 2014г. отмечался прирост, в 2015 г. снижение, в 2016 г. резкий прирост доли инвестиций, а в 2017 и 2018 гг. резкий спад на целых 24 %, в 2019 г. незначительный рост на 0,6 %, а с 2020 г. по 2022 г. наблюдалась тенденция снижения процента инвестиций.

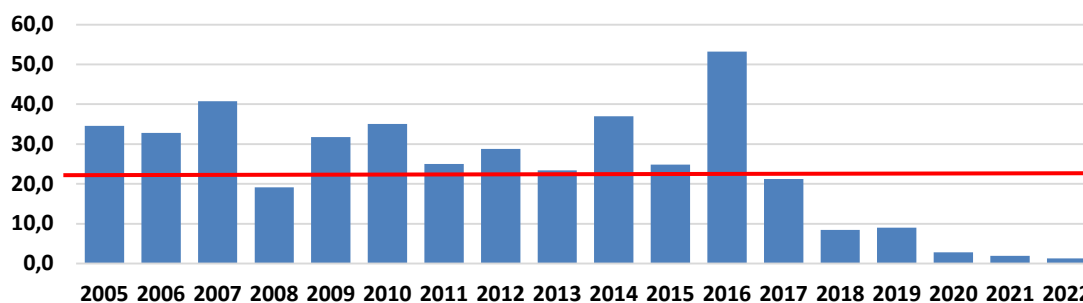


Рис.3. Доля инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности в Российской Федерации (текстильное производство) (в процентах).

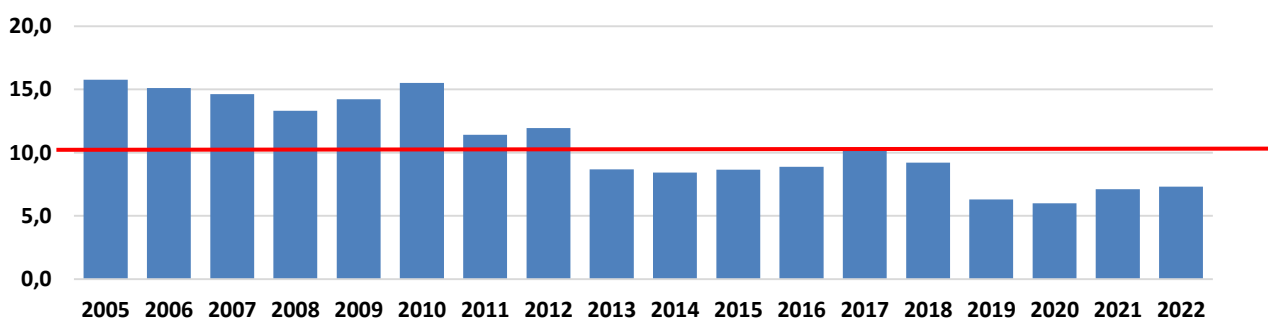


Рисунок 4. Доля инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности в Российской Федерации (растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях).

Сопоставим процент инвестиций в отрасли растениеводства и животноводства, охоты и предоставления соответствующих услуг в этих областях. В 2005 г. показатель был максимальным и достиг отметки 15,8 %, затем с 2006 г по 2008 г. наблюдался спад, с 2009 по 2010 отмечался рост, в 2011 было уменьшение на 4 %, в 2012 г. был незначительный рост на 0,5 %, в 2013 и 2014 гг. наблюдалась тенденция снижения доли инвестиций, с 2015 вплоть по 2017 гг. можно увидеть небольшой рост, а с 2019 г. по 2020 г. показатели вновь снизились, в 2021 и 2022 гг. доля инвестиций стала возрастать, но не значительно.

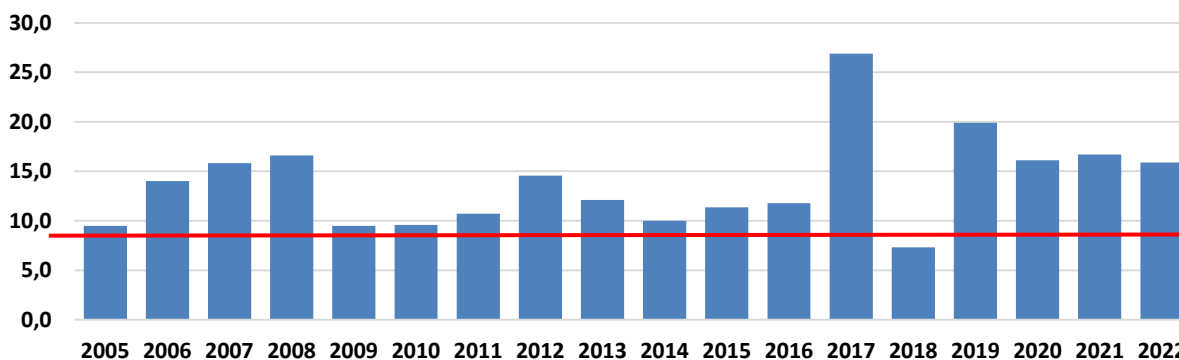


Рисунок 5. Доля инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности в Российской Федерации (строительство) (в процентах).

Сравним данные доли инвестиций в отрасли строительства. В 2005 г. инвестиции в данное направление были весьма небольшими всего 9,5 %, затем с 2006 г по 2008 г. наблюдался рост до 16,6 %, в 2009 г. было уменьшение доли инвестиций, а с 2010 г. по 2012

г. отмечался прирост до 14,6 %, далее в 2013 и 2014 гг. вновь наблюдается тенденция уменьшения в инвестициях, с 2015 г по 2017 г. можно заметить значительный рост на рынке до 26,9 %, в 2018 г. резкое падение до 7,3 %, а в 2019 г. отмечается прирост до 19,9 %, затем в 2020 г. снова спрос снизился, в 2021 г. незначительное увеличение процента инвестиций на 0,6 %, в 2022 г. наблюдается снижение.

Рассмотрим процент инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности в Российской Федерации, а именно сферу образования (рис. 6). В 2005 г. показатели были не высокими всего 10,6 %, в 2006 г. отмечался спад, с 2007 г. по 2011 г. наблюдалась тенденция роста и показатели достигли максимальной отметки 16,4 %, но в 2012 г. спрос снизился.

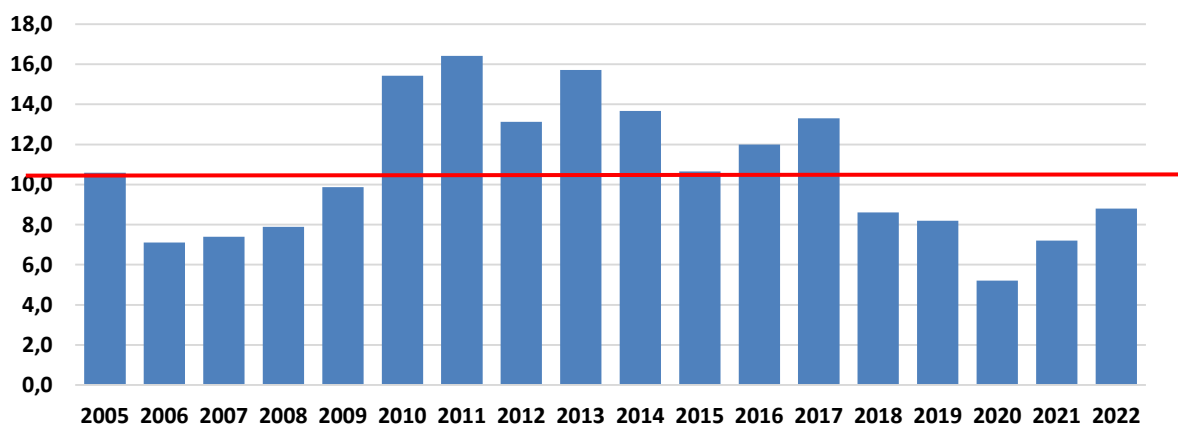


Рисунок 6. Доля инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности в Российской Федерации (образование) (в процентах).

В 2013 г. был небольшой прирост на 2,6 %, с 2014 г. по 2015 г. наблюдается уменьшение, в 2016 и 2017 гг. отмечается рост до 13,3 %, с 2018 г. по 2020 г. показатели падали и достигли своего минимального значения 5,2 %, а с 2021г. по 2022 г. доля инвестиций в образование увеличивалась.

Подводя итог, хотелось бы отметить, что доля инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал в Российской Федерации достигла максимума только в 2005 г., а минимума в 2022 г., в Южном Федеральном округе максимальное значение было достигнуто в 2008 г., а минимальное в 2015 г., Краснодарский край достиг максимума в инвестициях в 2009 г. – минимума в 2014 г. Доля инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию в отрасли производства пищевых продуктов и напитков достигло максимума в 2017 г., а минимума в 2015 г., в текстильном производстве наивысший процент инвестирования был достигнут в 2016 г., а наименьший в 2022 г., в отрасли растениеводства и животноводства, охоты и предоставления соответствующих услуг максимум был достигнут в 2005 г., а минимум в 2020 г., далее сфера строительства, наибольший процент инвестирования был достигнут в 2017 г. – наименьший в 2018 г., в образовании же наибольший объем инвестиций, направленных на реконструкцию и модернизацию был в 2011 г., а минимум в 2020 г.

За исследуемый период мы видим, что поток инвестиций в разных отраслях неравномерный: наибольшее количество инвестиций наблюдается в отрасли текстильного производства, где средняя доля за 2005-2022 гг. составляет 23,9 %, на втором месте производство пищевых продуктов, и напитков, где средний процент – 21,5 %, 3 место занимает отрасль строительства, инвестирование в эту область в среднем достигает величины 13,8 %, на 4 месте отрасль растениеводства и животноводства, охоты и предоставления соответствующих услуг в этих областях со средним значением 10,7 % и

последнее место, к сожалению, занимает образование, где средний процент инвестирования за исследуемый период составил всего 10,6%.

Общий объем инвестиций в Российской Федерации в среднем составил 17,8 %, при этом в Южном Федеральном округе этот показатель выше 18,5 %, а конкретно в Краснодарском крае сопоставим с показателем Южного Федерального округа и составляет 17,3 %.

1. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 25.10.2023).
2. Корпоративный менеджмент [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.cfin.ru/finanalysis/invest/inv_monitoring.shtml (дата обращения 25.10.2023).
3. Борисова, О. В. Инвестиции / О. В. Борисова, Н. И. Малых, Л. В. Овешникова., 2023. - 482 с. URL: <https://urait.ru/bcode/532896> (дата обращения: 25.10.2023).
4. Бычкова, С. Г. Статистика инвестиций / С. Г. Бычкова, Л. С. Паршинцева, 2023. - 55 с. - URL: <https://urait.ru/bcode/533917> (дата обращения: 25.10.2023).
5. Касьяненко, Т. Г. Экономическая оценка инвестиций / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова, 2023. - 559 с. - URL: <https://urait.ru/bcode/533059> (дата обращения: 25.10.2023).
6. Уланов, В. Л. Организационное развитие компаний энергетического и сырьевого секторов экономики / В. Л. Уланов, 2023. - 312 с. - URL: <https://urait.ru/bcode/520490> (дата обращения: 25.10.2023).

Махова А.В., Клишева Е.С.

Дошкольное образование в Российской Федерации 2014 - 2022 год: анализ динамики

ФГБОУ ВО «КубГУ»

(Россия, Славянск-на-Кубани)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-332

Аннотация

Материалы данной статьи включают анализ численности воспитанников и педагогических работников в организациях, реализующих программы дошкольного образования, а также занимающихся присмотром и уходом за детьми с 2014 г. по 2022 г. В статье рассматривается численность: воспитанников в возрасте до трех лет в федеральных округах по государственной и муниципальной форме собственности; численность воспитанников в возрасте до трех лет в федеральных округах по частной форме собственности; численность педагогических работников в организациях, реализующих программы дошкольного образования, а также занимающихся присмотром и уходом за детьми.

Ключевые слова: муниципальная форма, педагогические работники, воспитанники, федеральный округ, дошкольное образование, частная форма собственности, экономика образования.

Abstract

The materials of this article include an analysis of the number of pupils and teaching staff in organizations implementing preschool education programs, as well as those engaged in the supervision and care of children from 2014 to 2022. The article considers the number of: pupils under the age of three in federal districts under the state and municipal form of ownership; the number of pupils under the age of three in federal districts under the private form of ownership; the number of teaching staff in organizations implementing pre-school education programs, as well as those engaged in the supervision and care of children.

Keywords: municipal form, teaching staff, pupils, federal district, preschool education, private form of ownership, economics of education.

Дошкольное образование является актуальной темой в 2023 году. Это связано с тем, что дошкольное образование является фундаментом для дальнейшего обучения и развития ребенка.

От того, насколько эффективно будет работать система дошкольного образования, зависит будущее нашей страны. Кроме того, знание о количестве воспитанников может помочь в планировании бюджета и определении приоритетных направлений развития дошкольного образования.

В Российской Федерации численность воспитанников в организациях, реализующих программы дошкольного образования, а также занимающихся присмотром и уходом за детьми, проиллюстрированная на рисунке 1, была максимальна в 2019 г. и составила 7606,7 тыс. чел., минимальная в 2014 г. и составила 6813,6 тыс. чел. Численность воспитанников, в городах и поселках городского типа, в организациях, реализующих программы дошкольного образования была максимальна в 2019 г. и составила 6128,5 тыс. чел., минимальная в 2014 г. и составила 5415,6 тыс. чел. Численность воспитанников, в сельской местности, в организациях, реализующих программы дошкольного образования была максимальна в 2017 г. и составила 1501,5 тыс. чел.

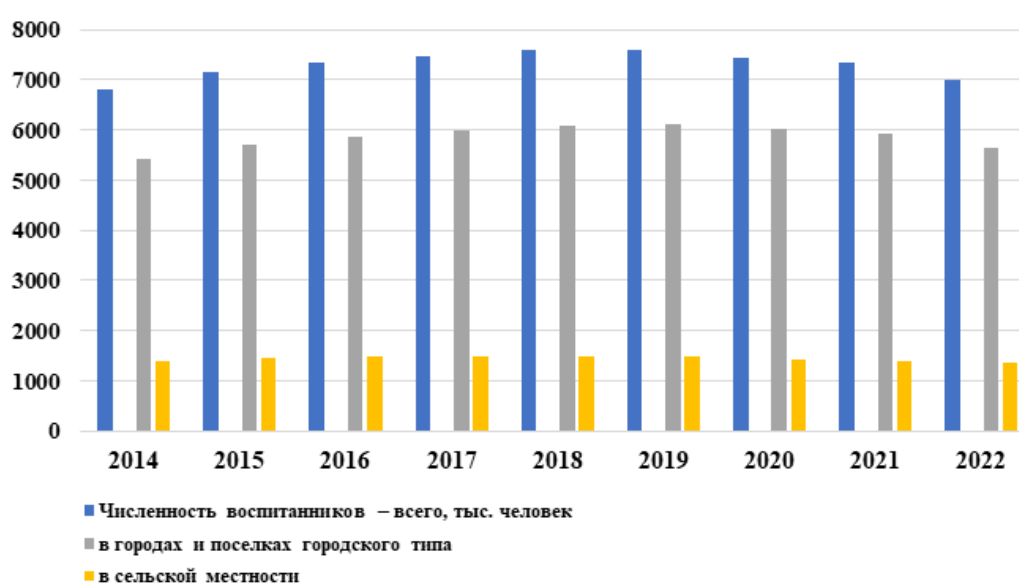


Рисунок 1. Численность воспитанников в организациях, реализующих программы дошкольного образования, а также занимающихся присмотром и уходом за детьми (тыс. чел.).

Разница минимальной и максимальной численности воспитанников в организациях, реализующих программы дошкольного образования в городах и поселках городского типа составила 712,9 тыс. чел. Разница минимальной и максимальной численности воспитанников в организациях, реализующих программы дошкольного образования в сельской местности составила 151,1 тыс. чел. Рост численности воспитанников в городах и поселках городского типа был с 2014 г. по 2019 г., после 2019 г. наблюдался спад. В сельской местности рост численности воспитанников был с 2014 г. по 2017 г., после 2017 г. наблюдался спад. Падение численности воспитанников можно связать с рождаемостью в Российской Федерации, так как она неуклонно падает.

Численность, проиллюстрированная на рисунке 2, педагогических работников в организациях, реализующих программы дошкольного образования, а также занимающихся присмотром и уходом за детьми была максимальна в 2020 г. и составила 682,995 тыс. чел. Минимальная численность педагогических работников в организациях, реализующих программы дошкольного образования, была минимальна в 2014 г. и составила 630,3 тыс. чел.

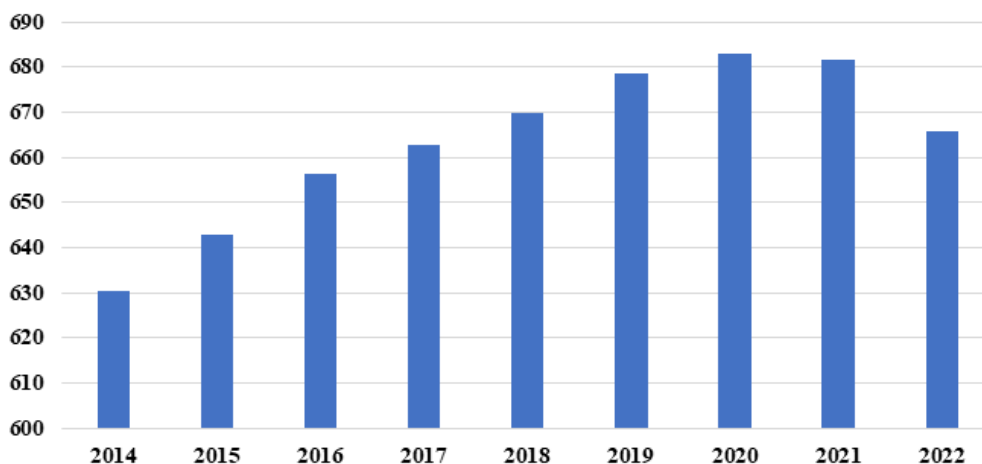


Рисунок 2. Численность педагогических работников в организациях, реализующих программы дошкольного образования, а также занимающихся присмотром и уходом за детьми (тыс. чел.).

С 2014 г. по 2020 г. численность педагогических работников в организациях, реализующих программы дошкольного образования, а также занимающихся присмотром и уходом за детьми росла, но с 2021 г. наблюдался спад.

В Российской Федерации численность в 2022 г., проиллюстрированная на рисунке 3, воспитанников в возрасте до трех лет в федеральных округах по государственной и муниципальной форме собственности была максимальной в Центральном федеральном округе и составила 238133 чел. Минимальная численность в 2022 г. воспитанников в возрасте до трех лет по государственной и муниципальной форме собственности была минимальна Северо-Кавказском федеральном округе и составила 57257 чел. С 2021 г. по 2022 г. наблюдался рост во всех федеральных округах Российской Федерации, кроме Центрального федерального округа. Максимальный рост был в Приволжском федеральном округе и составил 8965 чел.

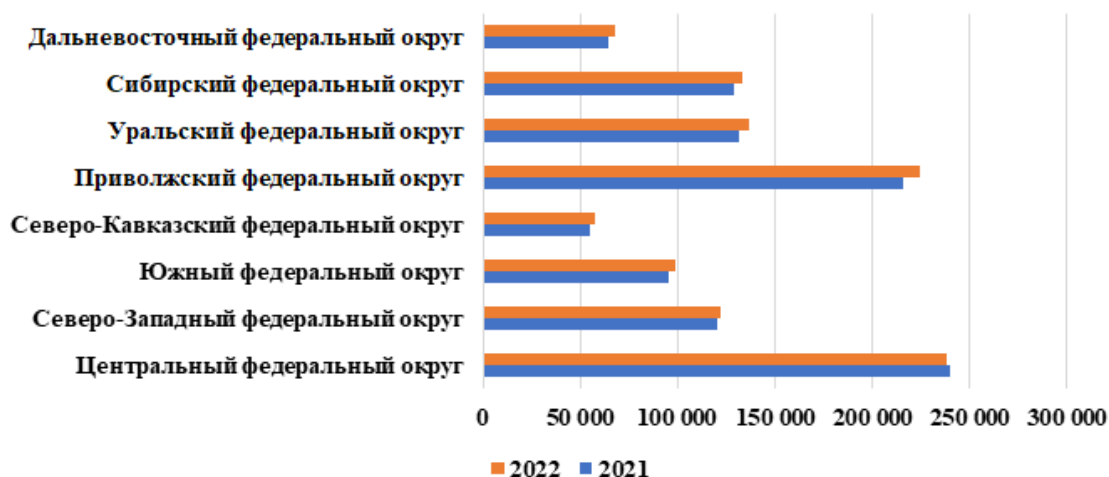


Рисунок 3. Численность воспитанников в возрасте до трех лет в федеральных округах по государственной и муниципальной форме собственности (чел.).

Также можно отметить, что численность воспитанников в возрасте до трех лет по государственной и муниципальной форме собственности в Приволжском федеральном округе и Центральном федеральном округе значительно больше, чем в остальных, это связано с численностью населения округов. Средний прирост численности воспитанников с 2021 г. по 2022 г. составил 3356 чел.

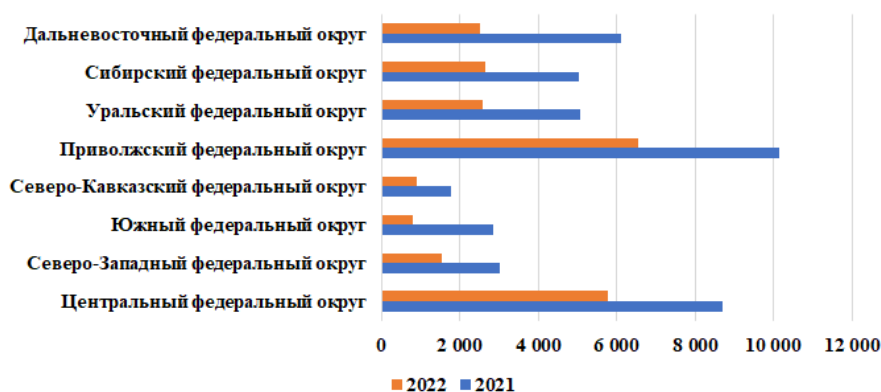


Рисунок 4. Численность воспитанников в возрасте до трех лет в федеральных округах по частной форме собственности (чел.).

В Российской Федерации численность в 2022 г., проиллюстрированная на рисунке 4, воспитанников в возрасте до трех лет в федеральных округах по частной форме собственности была максимальной в Приволжском федеральном округе и составила 6541 чел. Минимальная численность в 2022 г. воспитанников в возрасте до трех лет по частной форме собственности была минимальна Южном федеральном округе и составила 806 чел. С 2021 г. по 2022 г. наблюдался падение численности воспитанников в возрасте до трех лет по частной форме собственности во всех федеральных округах Российской Федерации. Максимальный упадок численности был в Приволжском федеральном округе и составил 3616 чел. Среднее сокращение численности воспитанников с 2021 г. по 2022 г. составило 2425 чел.

Завершая анализ, можно сказать, что к 2018 г сократилась общая численность детей дошкольного возраста. Соответственно, рост числа воспитанников детских садов замедлился. В 2020 г число учеников дошкольных образовательных организаций стало снижаться. Кроме того, в 2020 г из-за пандемии родители, имеющие такую возможность, отложили зачисление детей в детский сад до улучшения эпидемической обстановки, что стало дополнительным фактором уменьшения числа воспитанников.

1. Петерсон Л. Г. Деятельностный метод обучения: образовательная система «Школа 2000» // Построение непрерывной сферы образования. – М.: АПК и ППРО, УМЦ «Школа 2000», 2007, 124 с.
2. Петрусинский В. В. Игры для интенсивного обучения. — М.: Прометей, 1991 г.
3. Федеральный закон от 5 апреля 2021 г. № 85-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации"”.
4. Бондаренко Н. В., Гохберг Л.М., Ковалева Н.В. Образование в цифрах: 2019: краткий статистический сборник // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». М.: НИУ ВШЭ, 2019.
5. Галанов А. С. Психическое и физическое развитие ребенка от 1 до 3 лет. –М.: Аркти. – 2006 г.

Миненко А.В., Селиверстов М.В.

К вопросу о ближайших перспективах развития агропромышленного комплекса Алтайского края

*ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет
(Россия, Барнаул)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-333

Аннотация

В статье представлен прогноз основных макроэкономических показателей развития сельского хозяйства в Алтайском крае. Отмечено снижение доходности отрасли, и предпосылки к увеличению инвестиционной активности за счет государственной поддержки технического перевооружения, льготного кредитования и лизинга. Также высказано

предположение, что при более благоприятных экономических и погодных условиях прогнозируемые показатели развития АПК могут быть выше.

Ключевые слова: экономический прогноз; государственная поддержка; развитие сельского хозяйства; внешние вызовы; санкционное давление; последствия пандемии; неблагоприятные погодные условия.

Abstract

The article presents a forecast of the main macroeconomic indicators of agricultural development in the Altai Territory. A decrease in industry profitability has been noted, and there are prerequisites for an increase in investment activity through government support for technical re-equipment, preferential lending and leasing. It has also been suggested that under more favorable economic and weather conditions, the predicted indicators for the development of the agro-industrial complex may be higher.

Keywords: economic forecast; governmental support; agricultural development; external calls; sanctions pressure; consequences of the pandemic; unfavorable weather conditions.

Сельское хозяйство играет важную роль в экономике России, обеспечивая значительный вклад в валовый внутренний продукт (ВВП) и занятость населения. В последние годы Россия достигла значительных успехов в развитии сельскохозяйственного сектора, в частности, благодаря правительственным программам поддержки и модернизации.

Вклад сельского хозяйства в ВВП России оценивается приблизительно в 3,5-4% (по состоянию на 2021 год), что делает его одним из ключевых секторов экономики. Сельское хозяйство также обеспечивает значительную занятость населения, особенно в сельской местности: по некоторым оценкам, до 13% населения России прямо или косвенно занято в сельскохозяйственном секторе.

Кроме того, сельское хозяйство играет ключевую роль в обеспечении продовольственной безопасности России. Благодаря своим обширным площадям пахотных земель, Россия может производить достаточное количество продуктов питания для своего населения и обеспечивать экспортные возможности.

Роль сельского хозяйства в Алтайском крае является ключевой для экономики региона. Алтайский край является одним из крупнейших сельскохозяйственных регионов России, производя широкий спектр продукции, включая зерно, растительное масло, мясо, молоко и другие продукты [1].

Сельское хозяйство вносит значительный вклад в экономику Алтайского края, обеспечивая рабочие места и доходы для местного населения. Кроме того, сельское хозяйство является основой для развития других отраслей, таких как пищевая промышленность и транспорт.

В последние годы в сельском хозяйстве Алтайского края наблюдаются значительные изменения, связанные с модернизацией производства, внедрением новых технологий и улучшением инфраструктуры. Это позволяет региону конкурировать на мировом рынке и обеспечивать продовольственную безопасность страны.

Для прогнозирования экономики сельского хозяйства в данном исследовании нами использованы различные методы, включая эконометрическое моделирование, методы экспертных оценок и анализ исторических данных. Однако стоит помнить, что прогнозы могут быть не точными из-за влияния различных факторов, таких как экономические кризисы, изменения политической ситуации и т.д. [4; 5].

В 2022 году, несмотря на внешние вызовы, санкционное давление, последствия пандемии, неблагоприятные погодные условия в начале лета в степных районах, в сельском хозяйстве Алтайского края получены достойные результаты. По итогам 2022 года индекс инвестиций в сельском хозяйстве края сложился на уровне 123,5 %, а за последние три года объем инвестиционных вложений в физическом выражении увеличился в 1,9 раза. Таким

образом, к началу 2023 года в отрасли имелся хороший задел для дальнейшего поступательного развития.

Развитие сельского хозяйства в Алтайском крае в ближайшем будущем будет зависеть от множества факторов, таких как погодные условия, государственная поддержка, внедрение новых технологий и изменение спроса на продукцию.

Однако, учитывая большой потенциал региона и активную государственную поддержку, можно предположить, что сельское хозяйство будет продолжать развиваться. Ожидается увеличение объемов производства основных сельскохозяйственных культур, таких как пшеница, ячмень и кукуруза. Также будет расти производство овощей и фруктов в рамках развития садоводства и овощеводства [7].

В животноводстве ожидается увеличение поголовья скота и повышение продуктивности. Будет развиваться производство молока и молочных продуктов, а также мяса.

Кроме того, ожидается внедрение новых технологий в сельское хозяйство, таких как точное земледелие, автоматизация процессов и использование цифровых технологий. Это поможет повысить эффективность производства и снизить затраты [1; 6].

Развитие сельскохозяйственного производства в Алтайском крае в краткосрочной и среднесрочной перспективах будет определяться следующими факторами:

- сложными климатическими условиями,
- макроэкономической ситуацией на внешних и внутренних рынках,
- диспаритетом цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию.
- Стратегическими приоритетами в растениеводстве определены:
- зерновое полеводство как базовая отрасль, от которой зависит развитие животноводства, мукомольно-крупяной промышленности региона и реализация его экспортного потенциала;
- производство маслосемян, которые востребованы как со стороны перерабатывающей промышленности, так и на мировом рынке (подсолнечник, лен масличный, рапс, соя);
- производство сахарной свеклы, где Алтайский край уже достиг значительных результатов;
- производство льна-долгунца.

Таблица 1

Значения основных целевых показателей (индикаторов) реализации государственной программы «Развитие сельского хозяйства Алтайского края» [2; 3].

Показатели	2019 г. факт	2020 г. факт	2021 г. факт	2022 г. факт	2023 г.	
					целевой показатель	оценка
Индекс производства продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий (в сопоставимых ценах) (%)	98,8	96,7	118,4	103,8	100,6	100,0
Индекс производства продукции растениеводства (в сопоставимых ценах) (%)	96,6	93,4	132,5	104,7	100,7	99,7
Рентабельность сельскохозяйственных организаций с учетом средств государственной поддержки (%)	21,7	33,3	52,8	41,4	19,5	19,5
Среднемесячная номинальная заработная плата в сельском хозяйстве (по сельскохозяйственным организациям, не относящимся к субъектам малого предпринимательства) (руб.)	25264	28471	33600	40712	33000	42000
Количество высокопроизводительных рабочих мест (чел.)	19723	23448	26173	26640	18270	26640

На динамику роста объемов производства животноводческой продукции в текущем году и до 2026 года будет негативно влиять сохраняющаяся тенденция сокращения поголовья сельскохозяйственных животных в личных подсобных хозяйствах. Ожидается, что положительная динамика развития отрасли будет обеспечиваться восстановлением поголовья и ростом продуктивности в общественном секторе (сельхозорганизации и крестьянско-фермерские хозяйства, включая индивидуальных предпринимателей). В 2023 году индекс производства продукции животноводства ожидается на уровне 100%, а за 2023-2026 годы – 100,9%.

В животноводстве продолжатся процессы технической и технологической модернизации. Среди проектов, находящихся в активной стадии реализации [3]:

- строительство молочных комплексов на базе: ООО «Блиновское» Заринского района (на 3,1 тыс. коров); ООО «ЭкоНива Алтай» Тальменского района (на 6,1 тыс. коров) и ряд других;
- строительство комплексов мясного направления на базе: АО «Куриное царство» Зонального района (строительство 18 новых птичников); ООО «Чумышское» Тальменского района (на 5 тыс. голов).

Также в 2023 году планируется начать реализацию 7 крупных инвестиционных проектов, общей мощностью более чем 7,5 тыс. коров, в том числе строительство 5 животноводческих комплексов и 2 роботизированных ферм.

Общий индекс производства продукции сельского хозяйства в Алтайском крае в 2023 году оценивается в пределах 100,0 %, в 2026 году относительно 2022 года – 103,1 %.

Таким образом, исходя из представленного прогноза, ожидается снижение доходности сельскохозяйственной отрасли, при этом уровень рентабельности аграрных предприятий региона оценивается в 19,5%. В текущем году индекс инвестиций в основной капитал в сельском хозяйстве прогнозируется на уровне 102,2%. Для поддержания инвестиционной активности аграрного сектора планируется предоставление государственной поддержки для технического перевооружения, а также использование механизмов льготного кредитования и лизинга. Со снижением доходности аграрного производства также ожидается и снижение темпов роста заработной платы, прогнозируемый уровень которой на 2023 год оценивается в пределах 42 000 рублей. В случае благоприятных экономических и погодных условий, прогнозные показатели развития агропромышленного комплекса региона могут быть выше.

1. Государственная программа "Комплексное развитие сельских территорий", утвержденная Постановлением Правительства РФ от 31 мая 2019 года № 696 // Правительство России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://government.ru/docs/36905/> (дата обращения: 29.10.2023).
2. Доклад о ходе и результатах реализации в 2022 году государственных программ в сфере развития сельского хозяйства и сельских территорий Алтайского края / Министерство сельского хозяйства Алтайского края [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://www.altagro22.ru/activity/analytics/doklad-o-khode-realizatsii-v-2022-g-gosudarstvennykh-programm-v-sfere-razvitiya-selskogo-khozyaystva/> (Дата обращения 09.11.2023).
3. Министерство сельского хозяйства Алтайского края. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.agrodv.ru/>, свободный – (дата обращения 30.10.2023).
4. Модельные расчеты краткосрочных прогнозов социально экономических показателей РФ (Февраль-Июль 2022 Г.) / М. Турунцева, Е. Астафьева, М. Баева [и др.] // Научный вестник ИЭП им. Гайдара.ру. – 2022. – № 1. – С. 3-31. – EDN SMUEWR.
5. Научные исследования: инновационно-управленческие, образовательные, экономические, юридические и философские технологии (информация, анализ, прогноз) : коллективная монография / А. С. Амирбеков, А. Л. Биб, Д. Н. Ведерникова [и др.]. Том Книга 81. – Воронеж ; Москва : Наука: информ, 2023. – 123 с. – ISBN 978-5-00044-274-6. – EDN EXCNKS.
6. Петухова, М. С. Изменение климата, сельские территории и сельское хозяйство в Сибири: форсайт-прогноз / М. С. Петухова, М. В. Кондратьев // ЭКО. – 2023. – № 8(590). – С. 155-171. – DOI 10.30680/ECO0131-7652-2023-8-155-171. – EDN JKVUWK.
7. Пиорунский, И. Д. Прогноз ключевых показателей сложноорганизованной экономической системы / И. Д. Пиорунский, Г. И. Сумберг, И. З. Мухаметзянов // Экономическая наука современной России. – 2022. – № 4(99). – С. 49-62. – DOI 10.33293/1609-1442-2022-4(99)-49-62. – EDN MYUDZW.

Миненко А.В., Селиверстов М.В.

Проблемы развития семеноводства в Алтайском крае

ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет
(Россия, Барнаул)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-334

Аннотация

В статье рассмотрены проблемы развития элитного семеноводства в регионе. Указана ключевая роль семеноводства в обеспечении продовольственной безопасности, и обеспечении устойчивого развития сельскохозяйственной отрасли. Отмечена значимость государственной поддержки развития элитного семеноводства, представлены данные о её объёме и динамике по годам, а также о количестве площадей, засеваемых элитными семенами. Отмечены основные сорта селекционной пшеницы, поставляемые хозяйствам края. Приведена информация о сертифицированных семеноводческих хозяйствах Алтайского края и структура предложений элитных семян пшеницы по этим предприятиям.

Ключевые слова: сельское хозяйство, элитное семеноводство, проблемы развития, продовольственная безопасность, государственная поддержка, сертифицированные элитно – семеноводческие хозяйства.

Abstract

The article discusses the problems of development of elite seed production in the region. The key role of seed production in ensuring food security and ensuring sustainable development of the agricultural industry is indicated. The importance of state support for the development of elite seed production is noted, data on its volume and dynamics by year, as well as on the number of areas sown with elite seeds, is presented. The main varieties of breeding wheat supplied to the region's farms are noted. Information is provided on certified seed farms in the Altai Territory and the structure of offers of elite wheat seeds for these enterprises.

Keywords: agriculture, elite seed production, development problems, food security, government support, certified elite seed farms.

Семеноводство играет ключевую роль в обеспечении продовольственной безопасности, поскольку оно позволяет производить высококачественные продукты питания. Семеноводство также помогает сохранять генетическое разнообразие сельскохозяйственных культур, что является важным фактором для обеспечения устойчивости сельского хозяйства. Кроме того, семеноводство способствует борьбе с болезнями и вредителями, которые могут нанести ущерб урожаю [3].

Использование элитных семян является важным аспектом в процессе выращивания сельскохозяйственных культур, так как они обычно имеют более высокую урожайность и устойчивость к болезням и вредителям. Однако, использование элитных семян также может быть дорогостоящим, поэтому фермеры должны взвесить все за и против перед принятием решения об их использовании [1].

Действующая «Федеральная научно-техническая программа развития сельского хозяйства на 2017– 2030 годы» акцентирует внимание на вопросах развития отечественного семеноводства за счет применения семян новых отечественных сортов. Внедрение в промышленный оборот отечественных технологий позволит к 2030 году снизить риски в сфере продовольственной безопасности за счет уменьшения доли продукции, произведенной по зарубежным технологиям из импортных семян [8].

Поддержка элитного семеноводства в Алтайском крае и других регионах страны позволяет сельхозтоваропроизводителям удовлетворять спрос на семена высокого качества и нужного сортового ассортимента [4; 9]. На приобретение элитных семян в 2022 году в рамках государственной программы «Развитие сельского хозяйства в Алтайском крае»

сельскохозяйственным товаропроизводителям края перечислено 60,6 млн. рублей субсидий, в том числе 60,0 млн. рублей из федерального бюджета (рис. 1). Доля субсидий в стоимости элитных семян составила около 11 %.

Доля площади, засеваемой элитными семенами в хозяйствах края в 2022 году, составила 5,49 % (в 2021 г. – 5,42 %), что на 0,26 п.п. выше установленного соглашением с Минсельхозом России на 2022 год значения (5,23 %). Элитных семян яровых зерновых и зернобобовых культур высеяно более 32 тыс. тонн (в 2021 г. – 36 тыс. тонн) на площади 244,0 тыс. га.

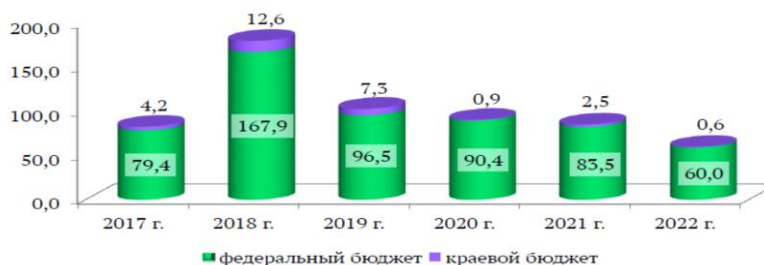


Рисунок 1. Государственная поддержка элитного семеноводства в Алтайском крае (млн. руб.) [5].

В 2022 году высеяно 99 сортов пшеницы, из них сортов алтайской селекции – 43,7 %, таких сортов, как «Тобольская степная» (9,6 %, более 133 тыс. га), «Алтайская жница» (7,6 %, более 105 тыс. га), «Степная волна» (5,6 %, 77 тыс. га), «Тобольская» (5 %, 69 тыс. га), «Алтайская 75» (4,9 %, 68 тыс. га), «Алтайская 70» (2,7 %, 37 тыс. га). Сорт пшеницы отечественной селекции высевалось 80,4 % от общего объема высеянных семян.

ФГБНУ «Федеральным Алтайским научным центром агробиотехнологий» за последние пять лет в Государственный реестр селекционных достижений включены 16 высокоурожайных сортов сельскохозяйственных культур, в том числе сорта мягкой пшеницы «Гонец», «Лидер 80», «Тобольская степная» и «Юнион», сорта твердой пшеницы «Безенчукская юбилейная», «Оазис» и «Шукшинка», сорта овса «Вектор», «Маручак» и «Русич», сорт ячменя ярового «Алтайский 10», сорт подсолнечника «Забава», сорт сои «Альфа», сорт вики посевной яровой «Гармония», сорт проса посевного «Барнаульское 18» и сорт суданской травы «Приалейская 7». С 2023 года будут районированы сорта мягкой пшеницы «Спикер» и твердой пшеницы «АТП Прима» [6].

Кроме того, в 2017 году из краевого бюджета на разработку перспективных сортов сои ФГБНУ «Федеральному Алтайскому научному центру агробиотехнологий» предоставлен грант в размере 2,5 млн. руб., что позволило получить кардинально новый сорт сои для сельскохозяйственного производства Алтайского края. По результатам двухлетнего государственного испытания сорт сои «Альфа» с 2022 года районирован и передан в производство.

В 2022 году в крае функционировало 32 сертифицированных элитно-семеноводческих хозяйства, среди которых ФГБНУ ФАНЦА, ООО «Приоритет Агро», ООО «ФХ Устинова В.И.», ИП Глава К(Ф)Х Студёнов М.К., ООО «Приоритет Агро», ООО «Агромельник», ФГБУ «Алтайская МИС», на долю которых приходилось более 75 % объема предложения элитных семян пшеницы под урожай 2022 года (рис. 2).

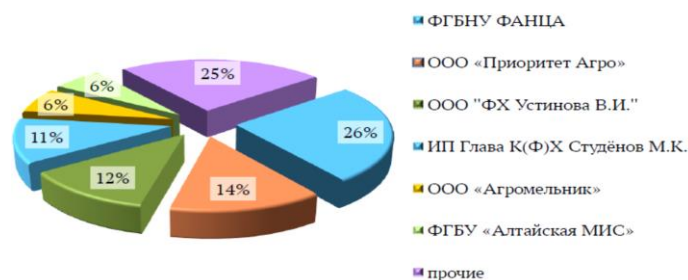


Рисунок 2. Структура предложения элитных семян пшеницы по предприятиям края под урожай 2022 года [2].

Производство элитных семян в крае за последние 3 года обеспечивает потребность сельскохозяйственных товаропроизводителей в полном объеме [2; 7].

При всей положительной динамике развития семеноводства в Алтайском крае можно обозначить следующие проблемы, характерные для большинства регионов страны:

1. Недостаток финансирования: Процесс семеноводства требует значительных инвестиций для создания новых сортов, их тестирования и внедрения. Без достаточного финансирования развитие семеноводства может замедлиться.
2. Отсутствие инновационных технологий: Чтобы быть конкурентоспособными на мировом рынке, странам необходимо иметь доступ к современным технологиям в области селекции, генетики и биотехнологии.
3. Нестабильность законодательства: Изменения в законодательстве могут привести к тому, что семена, которые были признаны безопасными, становятся запрещенными к использованию. Это может привести к снижению качества семян и поставить под угрозу производство сельскохозяйственных культур.
4. Проблема с качеством семян: Не все семена, продаваемые на рынке, соответствуют стандартам качества. Это может быть связано с неправильной обработкой, хранением или транспортировкой.
5. Проблемы с маркировкой и сертификацией семян: Законы о маркировке и сертификации семян могут быть сложными и запутанными, что может затруднить производителям понимание их прав и обязанностей.
6. Ограничения на импорт: Некоторые страны ограничивают импорт семян, чтобы защитить своих производителей. Это может создавать барьеры для международной торговли семенами.

Таким образом, производство элитных семян в крае обеспечивает потребность сельскохозяйственных товаропроизводителей в полном объеме, а предоставление государственной поддержки по субсидированию приобретения элитных семян повышает их доступность для сельскохозяйственных товаропроизводителей и обеспечивает рост урожайности сельскохозяйственных культур. Но при этом остается нерешенным целый перечень проблем развития отрасли семеноводства, ключевой из которых является то, что процесс семеноводства требует значительных инвестиций для создания новых сортов, их тестирования и внедрения. Без достаточного финансирования развитие семеноводства может замедлиться.

1. Вахрушева, Н. П. К вопросу повышения эффективности организационно-экономического механизма системы семеноводства зерновых культур / Н. П. Вахрушева // Сельское хозяйство - проблемы и перспективы : сборник научных трудов. Том 58. – Гродно : Гродненский государственный аграрный университет, 2022. – С. 25-32. – EDN ВНТИЕТ.
2. Доклад о ходе и результатах реализации в 2022 году государственных программ в сфере развития сельского хозяйства и сельских территорий Алтайского края / Министерство сельского хозяйства Алтайского края [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://www.altagro22.ru/activity/analytics/doklad-o-khode-realizatsii-v-2022-g-gosudarstvennykh-programm-v-sfere-razvitiya-selskogo-khozyaystva/> (Дата обращения 21.10.2023).
3. Злочевский, А.Л. О системных проблемах в вопросах селекции и семеноводства в растениеводстве / А. Л. Злочевский // Хлебопродукты. – 2022. – № 5. – С. 18-19. – EDN QEYEA0.
4. Миненко, А.В. Государственная поддержка развития элитного семеноводства как инструмент содействия достижению целевых показателей региональных программ развития АПК / А. В. Миненко, М. В. Селиверстов // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – № 1-2(40). – С. 106-108. – DOI 10.24411/2500-1000-2020-10072. – EDN NAPJMA.
5. Министерство сельского хозяйства Алтайского края [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.agrodev.ru/>, свободный – (дата обращения 10.10.2023).
6. Официальный сайт Управления Федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю и Республике Алтай. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL.:<https://www.akstat.gks.ru>, свободный - (дата обращения 05.10.2023).

7. Развитие экспортного потенциала зернопродуктового подкомплекса (на материалах Алтайского края) [Текст] : автореферат дис. ... канд. экон. наук : специальность 08.00.05 / А. В. Маклаков ; Сибирский федеральный научный центр агробиотехнологий Российской академии наук. - Новосибирск, 2020. - 23 с. : ил. ; 20 см. - Библиогр.: с. 22-23 (8 назв.). - 120 экз.
8. Федеральная научно-техническая программа развития сельского хозяйства на 2017– 2030 годы: утв. постановлением Правительства РФ от 25.08. 2017 г. № 996.
9. Цыганков, Н. М. Конкурентоспособность сельского хозяйства России / Н. М. Цыганков, Н. А. Алькема, А. А. Скоморощенко // Экономика и управление: ключевые проблемы и перспективы развития : Материалы XVI международной научно-практической конференции, Тихорецк, 21 апреля 2023 года / Под общей редакцией Е.В. Королук. – Краснодар: ФГБУ "Российское энергетическое агентство" Минэнерго России Краснодарский ЦНТИ- филиал ФГБУ "РЭА" Минэнерго России, 2023. – С. 315-323. – EDN ZXAJAM.

Миненко А.В., Селиверстов М.В.

**Стратегическое видение пищевой и перерабатывающей промышленности
в экономике Алтайского края**

*ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет
(Россия, Барнаул)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-335

Аннотация

В статье представлены исследования проблем развития пищевой и перерабатывающей промышленности региона, обозначена актуальность проведения исследований, обусловленная важностью отрасли в обеспечении населения продуктами питания, повышении продовольственной безопасности посредством импортозамещения, а также интенсификации социально – экономического развития сельских территорий. Сказано о широкой диверсификации отрасли в регионе, представлены данные по объемам и индексам производства пищевых продуктов и напитков. Отмечено стабильное экономическое состояние отрасли и ведущие позиции Алтайского края в производстве и переработке сельскохозяйственной продукции. Рассмотрены основные проблемы развития отрасли и предложены пути их решения.

Ключевые слова: пищевая и перерабатывающая промышленность, развитие, проблемы, продовольственная безопасность, социально – экономическое развитие, диверсификация, конкуренция, ценообразование.

Abstract

The article presents research on the problems of development of the food and processing industry in the region, indicates the relevance of research due to the importance of the industry in providing the population with food, increasing food security through import substitution, as well as intensifying the socio-economic development of rural areas. The wide diversification of the industry in the region is discussed, data on volumes and indices of food and beverage production is presented. The stable economic condition of the industry and the leading position of the Altai Territory in the production and processing of agricultural products were noted. The main problems of industry development are considered and ways to solve them are proposed.

Keywords: food and processing industry, development, problems, food security, socio-economic development, diversification, competition, pricing.

Стратегическое видение — это способность отрасли видеть и понимать долгосрочные перспективы, а также определять основные направления развития и принимать решения, которые приведут к достижению поставленных целей. Это включает в себя умение анализировать текущую ситуацию, предвидеть возможные изменения и разрабатывать стратегии, которые будут эффективными в будущем.

Актуальность исследования проблем пищевой и перерабатывающей промышленности обусловлена рядом факторов. Во-первых, данная отрасль играет важную роль в экономике

страны, обеспечивая население необходимыми продуктами питания и формируя значительную часть валового внутреннего продукта. Во-вторых, пищевая промышленность тесно связана с сельским хозяйством, поэтому ее развитие способствует повышению уровня продовольственной безопасности государства. В-третьих, эффективное функционирование данной отрасли помогает решать социальные проблемы, связанные с обеспечением населения доступными и качественными продуктами питания. В-четвертых, постоянное развитие технологий и изменение потребительских предпочтений требуют от предприятий пищевой промышленности постоянного совершенствования и внедрения инноваций. Все это делает исследование проблем пищевой и перерабатывающей промышленности актуальным и значимым направлением научных исследований [6; 7].

Алтайский край имеет диверсифицированную структуру пищевой и перерабатывающей промышленности, включающую в себя 10 видов экономической деятельности и объединяющую 1121 организацию и 636 индивидуальных предпринимателей. Численность работников в отрасли превышает 30 тыс. человек [2; 8].

Объем производства продукции пищевой и перерабатывающей промышленности оказывает значительное влияние на формирование общих результатов промышленного сектора экономики Алтайского края. По итогам 2022 года в общем объеме промышленного производства края доля продукции пищевой и перерабатывающей промышленности составила 34,4 %, что на 4,1 п.п. больше предыдущего года [4; 8].

За последние шесть лет (2017 – 2022 годы) краевые объемы производства пищевых продуктов возросли на 16,6 %, производства напитков сократились в пределах 1 % (табл. 1) [4].

Таблица 1

Индексы производства пищевых продуктов и напитков в Алтайском крае (%) [4].

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г. (январь-декабрь)
Производство пищевых продуктов - всего	102,7	98,2	102,4	109,7	98,0	103,3
в том числе:						
переработка и консервирование мяса и мясной пищевой продукции	100,0	100,2	103,3	114,5	92,3	120,8
переработка и консервирование рыбы, ракообразных и моллюсков	91,7	95,5	112,6	84,1	99,8	100,1
переработка и консервирование фруктов и овощей	118,5	107,2	99,5	96,5	82,7	90,2
производство растительных и животных масел и жиров	125,2	87,3	96,6	116,6	92,1	129,6
производство молочной продукции	100,7	103,2	105,0	103,3	96,0	95,3
производство продуктов мукомольной и крупяной промышленности, крахмала и крахмалосодержащих продуктов	106,5	99,0	104,3	90,8	99,6	106,1
производство хлебобулочных и мучных кондитерских изделий	94,7	94,3	95,4	97,8	110,2	101,2
производство прочих пищевых продуктов	101,7	95,5	101,4	133,3	104,0	87,7
производство готовых кормов для животных	94,5	104,8	108,8	100,0	94,9	107,4
Производство напитков - всего	102,8	93,9	90,4	106,4	99,3	107,2

По итогам января-декабря 2022 года объем отгруженных товаров, работ, услуг собственного производства по виду деятельности производство пищевых продуктов, включая напитки, составил 217,0 млрд. рублей, что на 18,2 % превышает годовой показатель предшествующего года. Индекс производства пищевых продуктов сложился на уровне 103,3 % [2; 4].

Экономическое состояние пищевой и перерабатывающей промышленности Алтайского края является относительно стабильным и динамичным. В регионе активно развиваются крупные промышленные предприятия, создаются новые рабочие места, увеличивается объем производства и экспорта продукции. Благодаря этому, край занимает ведущие позиции в России по объемам производства и переработки сельскохозяйственной продукции [3; 8].

Основные проблемы пищевой и перерабатывающей промышленности Алтайского края связаны с необходимостью модернизации и обновления производственных мощностей, повышения качества продукции и ее конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках, а также с экологическими аспектами производства [1; 5].

Проблемы ценообразования на продукцию пищевой и перерабатывающей промышленности в Алтайском крае связаны с рядом факторов:

- Высокая конкуренция на рынке: Большое количество производителей и поставщиков продукции приводит к снижению цен на товары, что может негативно сказаться на прибыли предприятий.
- Зависимость от импорта: Многие продукты питания и ингредиенты для их производства импортируются из-за границы, что повышает стоимость продукции и может влиять на ценообразование.
- Затраты на производство: Высокие затраты на электроэнергию, воду, сырье и другие ресурсы могут увеличивать стоимость продукции.
- Государственное регулирование: Законодательство и регулирование цен со стороны государства могут ограничивать возможности предприятий по установлению цен на свою продукцию.
- Экологические стандарты: Требования к экологической безопасности и качеству продукции могут повышать затраты на производство и, следовательно, цены.

Для решения этих проблем предприятиям необходимо искать пути снижения затрат, улучшать эффективность производства, расширять ассортимент продукции и работать над улучшением ее качества [1].

На основании данных о росте населения, изменении уровня доходов и потребительских предпочтений, можно сделать вывод о том, что спрос на продукцию пищевой и перерабатывающей промышленности в Алтайском крае будет расти. Это связано с увеличением численности населения, в том числе молодого поколения, которое предъявляет высокие требования к качеству и ассортименту продуктов питания. Кроме того, рост уровня жизни и доходов населения будет способствовать увеличению спроса на более дорогие и качественные продукты. Также ожидается, что спрос на экологически чистые и безопасные продукты питания будет продолжать расти, что создаст дополнительные возможности для развития пищевой и перерабатывающей промышленности в регионе.

В Алтайском крае существует достаточно высокий уровень конкуренции в различных отраслях пищевой и перерабатывающей промышленности. Это связано с большим количеством производителей и поставщиков продуктов питания, которые предлагают широкий ассортимент товаров. Однако, некоторые отрасли, такие как производство молочной продукции, мяса и хлеба, являются достаточно концентрированными, и на рынке доминирует небольшое количество крупных игроков. В целом, конкуренция в пищевой и перерабатывающей промышленности края способствует развитию инновационных технологий и улучшению качества продукции [2; 8].

Необходимо провести более глубокий анализ ситуации в пищевой и перерабатывающей промышленности Алтайского края, а также изучить факторы, влияющие на уровень потребления продуктов питания населением региона. Однако, можно предположить, что одной из причин может быть высокая конкуренция на рынке, которая вынуждает предприятия снижать цены на свою продукцию, чтобы удержать покупателей. Также возможно, что некоторые проблемы связаны с качеством продукции или ее доступностью для потребителей. Для более точных выводов необходимо провести дополнительные исследования.

Проблемы взаимоотношения торговли и пищевой и перерабатывающей промышленности в Алтайском крае могут быть связаны с различными факторами, такими как:

- Недостаток инвестиций в развитие инфраструктуры торговли, что может снижать доступность продукции для потребителей.

- Неравномерное распределение предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности по территории края, что затрудняет обеспечение населения продуктами питания в отдаленных районах.
- Высокие транспортные расходы, которые могут увеличивать стоимость продукции и снижать ее конкурентоспособность на рынке.
- Недостаточное развитие логистических систем и отсутствие современных складских помещений для хранения продукции.
- Ограничения на ввоз импортной продукции, которые могут снижать конкуренцию на рынке и препятствовать внедрению новых технологий в производство.

Таким образом, можно сделать вывод, что пищевая и перерабатывающая промышленность в Алтайском крае имеет важное значение для экономики региона и обеспечения населения продуктами питания. Однако, существуют определенные проблемы, такие как необходимость модернизации производства, повышение качества продукции и улучшение ценовой политики. Для решения этих проблем необходимо взаимодействие всех участников рынка, включая государство, бизнес и потребителей. Также важно учитывать экологические аспекты производства и обеспечивать доступность продукции для всех слоев населения.

1. Взаимосвязь развития и государственного регулирования пищевой и перерабатывающей промышленности Алтайского края / П. В. Водясов, А. В. Миненко, М. Г. Хорунжин, М. В. Селиверстов // АПК: экономика, управление. – 2022. – № 3. – С. 83-91. – DOI 10.33305/223-83. – EDN JDTKMA.
2. Доклад о ходе и результатах реализации в 2022 году государственных программ в сфере развития сельского хозяйства и сельских территорий Алтайского края / Министерство сельского хозяйства Алтайского края [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://www.altagro22.ru/activity/analytics/doklad-o-khode-realizatsii-v-2022-g-gosudarstvennykh-programm-v-sfere-razvitiya-selskogo-khozyaystva/> (Дата обращения 09.11.2023).
3. Министерство сельского хозяйства Алтайского края. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.agrodv.ru/>, свободный – (дата обращения 10.11.2023).
4. Официальный сайт Управления Федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю и Республике Алтай. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL.:<https://www.akstat.gks.ru>, свободный - (дата обращения 05.11.2023).
5. Репринцева, Е. В. Устойчивость цен как элемент обеспечения продовольственной безопасности населения / Е. В. Репринцева, Е. В. Пахомова // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. – 2022. – № 8. – С. 214-220. – EDN TEJRGN.
6. Серегин, С. Н. Переход к новой модели экономического развития пищевой и перерабатывающей промышленности России / С. Н. Серегин, Ю. Н. Брагинец, С. В. Тактарова // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. – 2022. – № 9(91). – С. 114-123. – DOI 10.33938/229-114. – EDN АЕМЕКР.
7. Тенденции и стратегия развития пищевой и перерабатывающей промышленности в регионе / Н. А. Березина, Е. И. Ловчикова, Т. И. Грудкина [и др.] // Вестник аграрной науки. – 2023. – № 4(103). – С. 117-122. – DOI 10.17238/issn2587-666X.2023.4.117. – EDN DAPQXD.
8. Управление Алтайского края по пищевой, перерабатывающей, фармацевтической промышленности и биотехнологиям. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL.: <https://www.altaregion22.ru/gov/administration/stuct/dppp/>, свободный - (дата обращения 05.11.2023).

Носкова Н.Ю.

**Математическая модель процесса бюджетирования
в системе управления предприятием**

*ФНПЦ АО «НПО «Марс»
(Россия, Ульяновск)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-336

Аннотация

В статье произведено описание процесса бюджетирования с применением метода анализа его состава, основанного на структурировании свёрнутой математической модели по методологии функционально-стоимостной инженерии с целью повышения его эффективности.

Ключевые слова: бюджетирование, модель, функциональная зависимость, показатели.

Abstract

The article describes the budgeting using the method of analyzing its composition, based on structuring a shortened mathematical model according to the methodology of value engineering in order to increase the method efficiency.

Keywords: budgeting, model, functional dependence, indicators.

Для исследования структурного и системно-функционального состава общей системы планирования на предприятии необходимо описать процесс бюджетирования с математической точки зрения применяя метод анализа его состава, основанный на структурировании свёрнутой математической модели по методологии функционально-стоимостной инженерии с использованием элементов теорий: структур, булевой алгебры-логики и исследования операций и др.

Под математическим составом процесса бюджетирования предприятия следует понимать граф-дерево, описывающее отношение иерархического порядка (подчиненности) между элементами его составной части. Модель процесса бюджетирования должна обеспечить генерацию всех возможных вариантов построения бюджета, определение множества допустимых схем его реализации. Модель должна обеспечивать возможность определять состав каждого входящего элемента системы:

$$I_{pb} = S_{fij} \{V_{ij}; U_{kf}; Z_{jf}; H_{nf}; L_{igf}; \dots\}, \quad (1)$$

где V_{ij} ; U_{kf} ; Z_{jf} ; H_{nf} ; L_{igf} предопределяют состав независимых множеств общего процесса бюджетирования – S_{fij} ;

S_{fij} – типовой состав процесса бюджетирования по отношению к общей системе планирования на предприятии.

V_{ij} – анализ исполнения бюджета прошлого года;

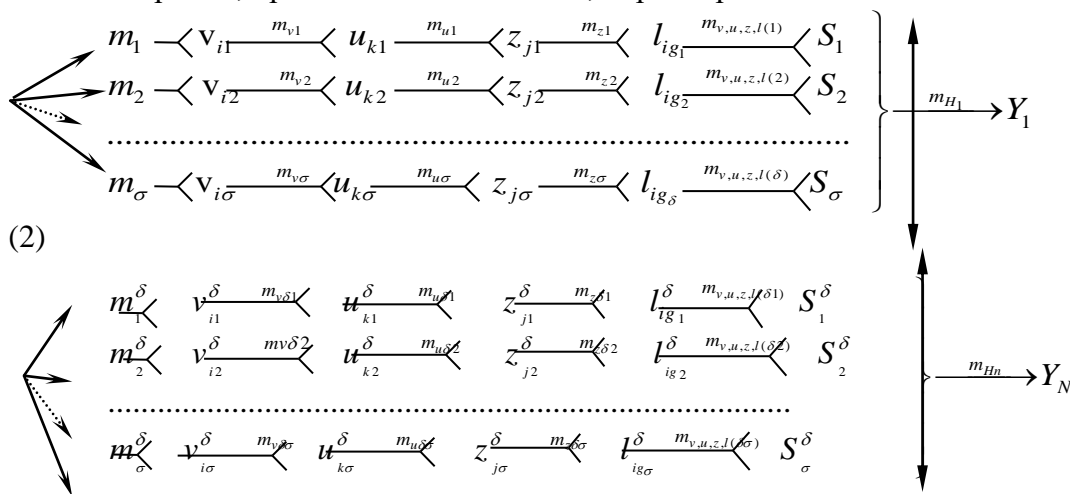
U_{kf} – разработка операционных бюджетов;

Z_{jf} – разработка бюджета доходов и расходов;

H_{nf} – утверждение проекта бюджета;

L_{igf} – анализ исполнения бюджета текущего года.

Запишем последовательность формирования типового состава процесса бюджетирования в виде математических зависимостей, используя теорию структур и исследование операций, принципы «следования», «предопределения» и «совместности»



Тогда совокупность S_{fij} по блокам типовых представителей и совместность с отдельными S_i по j -варианту и по уровням экономико-математической модели предопределяет универсальное множество I_{pb}^R в общем процессе планирования на предприятии

$$\begin{array}{c}
 S_1 \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(1)}} S_2 \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(2)}} \dots \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(n)}} S_\sigma \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(\sigma)}} Y_1 \\
 S_1^2 \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(2)}} S_2^2 \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(2)}} \dots \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(n)}} S_\sigma^2 \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(\sigma)}} Y_2 \xleftarrow{\circ M_i} S_i^\delta \rightarrow I_{pb}^R \\
 S_1^\delta \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(\delta)}} S_2^\delta \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(\delta)}} \dots \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(n)}} S_\sigma^\delta \xleftarrow{m_{v,\mu,z,j(\sigma)}} Y_N
 \end{array}
 \left. \vphantom{\begin{array}{c} S_1 \\ S_1^2 \\ S_1^\delta \end{array}} \right\} (3)$$

Иначе выражение (3) может быть выражено

$$\xrightarrow{I_{pb}^R} \circ M_{ij} \circ M_i \left\{ Y_1 \xleftarrow{m_\delta^j} Y_2 \xleftarrow{m_\delta^j} Y_3 \xleftarrow{m_\delta^j} \dots \xleftarrow{m_\delta^{jn}} Y_n^N \right\} \xleftarrow{\circ M_{ij}^N} \left\{ S_{\frac{N}{\sigma}}^{\frac{N}{\sigma}} \right\}, (4)$$

где I_{pb}^R – универсальное информационное множество процесса бюджетирования размерности N .

Распишем функциональные структурно-элементные модели процесса (6) – (9) по уровням самореализующихся функций (полезных действий) математической модели от типовых элементов процесса бюджетирования, блоков и так далее до «агрегатов» процесса бюджетирования в следующей последовательности:

$$\begin{array}{c}
 h_1 \ h_2 \ h_n \\
 [H \times V] = M_h \| h_\delta(\sigma) \|_v = M_h \begin{bmatrix} h_1(1) & h_1(2) & \dots & h_1(n) \\ h_2(1) & h_2(2) & \dots & h_2(n) \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ h_n(1) & h_n(2) & \dots & h_n(n) \end{bmatrix} \begin{matrix} v_1 \\ v_2 \\ \dots \\ v_n \end{matrix}, (5)
 \end{array}$$

где $h_\delta(\sigma) = \begin{cases} 1, & \text{если } h_\delta \text{ и } h_\sigma \xleftarrow{m_H} \langle m_H, \text{ то есть } h_\delta, h_\sigma \subset V \text{ на всех уровнях,} \\ 0 & \text{– в другом случае.} \end{cases}$

Тогда совокупность алгоритмов (V_{if}) по уровням математической модели от типовых элементов процесса до системы планирования логически может быть представлена подмножествами декартового произведения множества V на себя в виде булевой матрицы

$$\begin{array}{c}
 v_1 \ v_2 \ v_n \\
 [V \times V] = M_v \| v_\delta(\sigma) \|_U = M_v \begin{bmatrix} v_1(1) & v_1(2) & \dots & v_1(n) \\ v_2(1) & v_2(2) & \dots & v_2(n) \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ v_n(1) & v_n(2) & \dots & v_n(n) \end{bmatrix} \begin{matrix} u_1 \\ u_2 \\ \dots \\ u_n \end{matrix}, (6)
 \end{array}$$

где $v_\delta(\sigma) = \begin{cases} 1, & \text{если } v_\delta \text{ и } v_\sigma \xleftarrow{U_k} \langle U_k \text{ по } m_l, \text{ то есть } U_k \rightarrow V, \text{ тогда } v_\delta, v_\sigma \subset V; \\ 0 & \text{– в другом случае.} \end{cases}$

Связь между V_i и U_k выражается через функциональную зависимость (функциональные связи) в том случае, когда функция (полезное состояние) указывает на тип и функцию процесса исследования. Тогда математическая интерпретация этой связи запишется как

$$u_1 \quad u_2 \quad u_n$$

$$[V \times U] = M_U \|t_\delta(\sigma)\|_V = M_U \begin{bmatrix} u_1(1) & u_1(2) & \dots & u_1(n) \\ u_2(1) & u_2(2) & \dots & u_2(n) \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ u_n(1) & u_n(2) & \dots & u_n(n) \end{bmatrix} \begin{matrix} v_1 \\ v_2 \\ \dots \\ v_n \end{matrix}, (7)$$

где $u_\delta(\sigma) = \begin{cases} 1, \text{ если } t_\delta \in u_\sigma & v_m, \text{ то есть } u_\delta, u_\sigma \subset V; \\ 0 - \text{ в другом случае.} \end{cases}$

Далее моделируется связь между U_k и Z_j , если элементы множеств $u, z \in M_v$, то есть $u, z \subset U \rightarrow V_{uz}$, тогда

$z_1 \ z_2 \ z_n$

$$[U \times Z] = M_Z \|z_\delta(\sigma)\|_U = M_Z \begin{bmatrix} z_1(1) & z_1(2) & \dots & z_1(n) \\ z_2(1) & z_2(2) & \dots & z_2(n) \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ z_n(1) & z_n(2) & \dots & z_n(n) \end{bmatrix} \begin{matrix} u_1 \\ u_2 \\ \dots \\ u_n \end{matrix}, (8)$$

где $z_\delta(\sigma) = \begin{cases} 1, \text{ если } z_\delta \in z_\sigma & Z_Z \text{ и } M_Z, \text{ то есть } z_\delta, z_\sigma \in U_z; \\ 0 - \text{ в другом случае.} \end{cases}$

Для связи U_k и Z_j со стоимостными показателями используем из булевой алгебры принципы-методы следования, предопределения и совместности, так как в тип (U_k) исследуемого процесса бюджетирования входят такие показатели, как количество материала, вид работ, стоимостные характеристики, время определения, быстродействие и другие, тогда

$m_H \xrightarrow{U} v_i \xrightarrow{Z} z_j \xrightarrow{u, z} L_{ig} \rightarrow S \rightarrow \dots$ – типовое проектное решение, то есть

$$[U \times L] = M_L \|L_\delta(\sigma)\|_U = M_L \begin{matrix} l_1 & l_2 & l_n \\ \begin{bmatrix} l_1(1) & l_1(2) & \dots & l_1(n) \\ l_2(1) & l_2(2) & \dots & l_2(n) \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ l_n(1) & l_n(2) & \dots & l_n(n) \end{bmatrix} \end{matrix} \begin{matrix} l_1 \\ l_2 \\ \dots \\ l_n \end{matrix}, (9)$$

где $L_\delta(\sigma) = \begin{cases} 1, \text{ если } t_\delta \in l_\sigma & U_k \text{ и } U_R, \text{ то есть } l_\delta, l_\sigma \subset U_k; \\ 0 - \text{ в другом случае.} \end{cases}$

Тогда на основании выражения (9) стоимостные показатели L, Z_j могут быть связаны следующей логической интерпретацией:

$m_v \xrightarrow{Z} u_j \xrightarrow{U} L_{ig} \rightarrow S_v \rightarrow \dots$ – это также типовое проектное решение, определенное алгоритмом, видом бюджета и, например, стоимостными характеристиками, следовательно:

$$[Z \times L] = M_L \|L_\delta(\sigma)\|_Z = M_L \begin{matrix} l_1 & l_2 & l_k \\ \begin{bmatrix} l_1(1) & l_1(2) & \dots & l_1(k) \\ l_2(1) & l_2(2) & \dots & l_2(k) \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ l_i(1) & l_i(2) & \dots & l_i(k) \end{bmatrix} \end{matrix} \begin{matrix} z_1 \\ z_2 \\ \dots \\ z_k \end{matrix}, (10)$$

где $L_\delta(\sigma) = \begin{cases} 1, \text{ если } t_\delta \in l_\sigma & Z_j \text{ и } U_k, \text{ то есть } l_\delta, l_\sigma \in U(Z); \\ 0 - \text{ в другом случае.} \end{cases}$

Стоимостные показатели L_{ig} необходимо увязать со всеми независимыми и входными элементами множеств, так как в состав процесса бюджетирования должны входить оптимальные решения по функциональности и стоимости, с позиции функционального подхода. Следовательно, L_{ig} необходимо увязать с алгоритмом V_i , так как от алгоритма исходит вся увязка входящих элементов процесса бюджетирования - это качество работы, и другое, то есть суммарная стоимость по всем показателям, тогда увязка V с L будет

$$[V \times L] = M_L \|L_\delta(\sigma)\|_V = M_L \begin{matrix} l_1 & l_2 & & l_k \\ \begin{bmatrix} l_1(1) & l_1(2) & \dots & l_1(k) \\ l_2(1) & l_2(2) & \dots & l_2(k) \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ l_i(1) & l_i(2) & \dots & l_i(k) \end{bmatrix} \end{matrix} \begin{matrix} v_1 \\ v_2 \\ \dots \\ v_k \end{matrix}, \quad (11)$$

где $L_\delta(\sigma) = \begin{cases} 1, \text{ если } l_\delta \in l_\sigma & Z_j \text{ и } U_k, \text{ то есть } l_\delta, l_\sigma \in U_z \text{ или } Z_j, U_k, l_\delta, l_\sigma \in V_i; \\ 0 - \text{ в другом случае.} \end{cases}$

В целях качественного и устойчивого процесса бюджетирования, необходимо типовые элементы системы объединить в информационные блоки при условии, что

$$h_{if} \cap u_{kf} \cap z_{jf} \cap l_{ig} \cap \dots \cap 1$$

$$\text{или } \{ h_{if} \rightarrow m_{vi} \rightarrow v_{it} \rightarrow u_{kr} \rightarrow z_{jt} \rightarrow \dots \rightarrow \} \leftarrow \begin{matrix} m_{v,u,z,j,\dots} \\ \dots \end{matrix} \rightarrow l_{ig} \rightarrow S_i.$$

Тогда совокупность (11) предопределяет организацию информационных блоков (Y), что позволит при необходимости выполнить увязку компонентов блоков с типовыми элементами процесса бюджетирования и алгоритмами по следующей математической схеме:

$$Y_1 \ Y_2 \ Y_n$$

$$[A \times Y] = M_Y \|Y_\delta(\sigma)\|_A = M_Y \begin{matrix} \begin{bmatrix} Y_1(1) & Y_1(2) & \dots & Y_1(n) \\ Y_2(1) & Y_2(2) & \dots & Y_2(n) \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ Y_n(1) & Y_n(2) & \dots & Y_n(n) \end{bmatrix} \end{matrix} \begin{matrix} v_1 \\ v_2 \\ \dots \\ v_n \end{matrix}, \quad (12)$$

где $Y_\delta(\sigma) = \begin{cases} 1, \text{ если } Y_\delta \in Y_\sigma & V_i, \text{ то есть } Y_\delta, Y_\sigma \subset V_i; \\ 0 - \text{ в другом случае.} \end{cases}$

Блок (Y) предопределяет организацию комбинаторного файла (если рассматривать ее с позиции моделирования на процессорной технике).

Тогда для анализа системы необходимо увязать все блоки от 1 до N -го уровней по типам элементов посредством отношения вхождения блоков N -го уровня на себя, где при условии $Y_\delta, Y_\sigma \in V_i$ может быть обеспечена совокупность необходимых решений при формировании бюджетного процесса:

$$Y_1 \ Y_2 \ Y_n$$

$$[Y^{1 \div N} \times Y] = M_V \|Y_\delta(\sigma)\|_U = M_V \begin{matrix} \begin{bmatrix} Y'_0(1) & Y'_0(2) & \dots & Y'_0(n) \\ Y_2^N(1) & Y_2^N(2) & \dots & Y_2^N(n) \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ Y_f^S(1) & y_f^S(2) & \dots & Y_f^S(n) \end{bmatrix} \end{matrix} \begin{matrix} U_1 \\ U_2, \dots, N \\ \dots \\ U_f, \dots, S \end{matrix}, \quad (13)$$

где $Y_\delta(\sigma) = \begin{cases} 1, \text{ если } Y_\delta \in Y_\sigma & U_k \rightarrow V_i, \text{ то есть } Y_\delta, Y_\sigma \subset U_V; \\ 0 - \text{ в другом случае;} \end{cases}$

$1 \div N$ – уровни блоков;

δ – номер блока предшествующего уровня;

σ – номер блока среди блоков своего уровня.

Математическую интерпретацию составляющих множеств (S) по функциям заменим на качественное понятие функциональности:

$$S = S_{\text{sq}} = \frac{\sum_{i=1}^n F_{ij}(t)}{\sum_{i=1}^n B_{ij}(t) \cdot t_i}, \quad (15)$$

где F_{ij} – величина выполнения функций процесса бюджетирования;

B_{ij} – величина затрат на функцию (полезное действие) процесса бюджетирования;

i – функция;

j – вариант решения;

t_i – время на подготовку и реализацию функций альтернативных решений при организации процесса бюджетирования.

Совокупность множеств $\{V_{ij}, U_{kf}, Z_{jf}, H_{nf}, L_{igf} \dots\}$ есть общий показатель всех функций процесса бюджетирования в совокупности (K_t).

В соответствии с критериями функциональности показателей решений в виде функций (полезных действий)

$$K_t = \sum_{t=1}^n K'_t,$$

где K'_t – показатель значения типового представителя процесса бюджетирования, как производной от совокупности всех вариантов решений по формированию бюджета.

Экономико-математическая интерпретация моделей представляет собой пересечение (срез) компонентов: $v, u, z, l, \dots, \varpi_i$ по функциям q и может быть выражена

$v_{if} \cap u_{kf} \cap z_{jf} \cap l_{igf} \cap \dots \cap \varpi_{if} \cap \dots = 1$, тогда универсальное множество I_{pb}^R имеет материализованное и функциональное значение в общей системе планирования на предприятии.

Таким образом, приведенная методика математического описания процесса бюджетирования в комплексе с общим процессом планирования дает основания полагать, что эта методика описания управляющих систем и процессов на предприятии, как и любой объект исследования, поддается математическому моделированию и по составу элементов является структурированной иерархической системой, которой можно управлять как объектом (или процессом), с целью повышения эффективности и качества этих систем, повышения качества обслуживания, надежности и долговечности систем управления в виде универсальной системы планирования на авиастроительном предприятии.

1. Варфоломеев В.И. Алгоритмическое моделирование элементов экономических систем: Практикум. Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика. 2000. – 208 с.

2. Гордашникова О.Ю. Функционально-стоимостной анализ качества продукции и управления маркетингом на предприятии. – М.: Издательство «Альфа-Пресс». 2006. – 88 с.

3. Патрикеев И.А., Хацкевич В.Л. Формирование математической модели бюджетного процесса промышленного предприятия//ИнВестРегион. – 2006. – №5. – с.6-10.

Носкова Н.Ю.

Математическое описание функционально-стоимостного анализа бюджетирования как элемента системы управления предприятием

ФНПЦ АО «НПО «Марс»
(Россия, Ульяновск)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-337

Аннотация

В статье представлено математическое описание функционально-стоимостной модели, которая используется для определения объема и стоимости работ, а также потребностей в ресурсах при формировании системы бюджетирования.

Ключевые слова: бюджетирование, функционально-стоимостной анализ, затраты, показатели.

Abstract

The article presents a mathematical description of the value engineering model, which is used to determine the volume and cost of work, as well as resource requirements when forming a budgeting system.

Keywords: budgeting, functional and cost analysis, costs, indicators.

Функционально-стоимостный анализ (ФСА) – метод системного исследования функций отдельного технологического, производственного процесса, организационной структуры, ориентированный на повышение эффективности использования ресурсов путем оптимизации соотношения между потребительскими свойствами объекта исследования и затратами на его разработку, производство и эксплуатацию. Кроме технических объектов, в поле деятельности ФСА включаются организационные и управленческие процессы, производственные структуры предприятия. Метод ФСА представляет собой технологию анализа затрат на выполнение изделий его функций. Он проводится как для существующих продуктов и процессов, так и для вновь создаваемых. Относится к перспективным методам анализа.

Цель функционально-стоимостного анализа математической моделью можно описать следующим образом:

$$PC/Z = \max, (1)$$

где PC - потребительная стоимость анализируемого объекта, выраженная совокупностью его потребительных свойств;

Z - издержки на достижение необходимых потребительных свойств.

Объектами исследования в рамках системы управления могут быть все подсистемы (общие линейные, целевые, функциональные, обеспечивающие) и их элементы (кадры управления, технические средства управления, информация, методы управления, технология управления, функции управления, организационная структура управления, управленческие решения).

ФСА, основываясь на выявлении всех функций исследуемого объекта и соотнесении их с его элементами (детальными, узлами, сборочными единицами), нацелен на минимизацию полной стоимости выполнения этих функций. Для этого необходимо знать функциональную структуру объекта, стоимость отдельных функций и их значимость.

Методика предполагает разработку и применение на практике специальных математических моделей.

Расчет затрат на функцию может осуществляться в широком диапазоне — от прямых производственных затрат при создании объекта до совокупных затрат общества на создание объекта и его использование. Степень охвата затрат зависит от того, в какой степени ФСА повлияет на их различные составляющие.

Затраты на функцию определяются как сумма затрат на материальные носители, обеспечивающие реализацию этой функции. Расчет фактических затрат ведется на основе иерархии функций, сверху вниз:

$$Z_{2л} = \sum_{i=1}^k Z_{осн_i}; \quad Z_{осн_i} = \sum_{j=1}^m Z_{осн_{ij}}; \quad Z_{2л} = \sum_{i=1}^k \sum_{j=1}^m Z_{осн_{ij}}, \quad (2)$$

где $Z_{гл}$ — затраты на реализацию главной функции;

$Z_{осн_i}$ — затраты на реализацию i -й основной функции, обеспечивающую реализацию главной функции;

k — количество основных функций;

m — количество вспомогательных функций;

$Z_{вспij}$ — затраты на j -ю вспомогательную функцию, обеспечивающую реализацию i -й основной функции.

$$Z_{вспij} = Z_j^{об} + \sum_{i=1}^n Z_{ij}^{м} + Z_{ij}^{з}, \quad (3)$$

где $Z_{ij}^{м}$ — операционные затраты на материалы для j -й функции;
 $Z_{ij}^{з}$ — операционные затраты на зарплату производственных рабочих;
 $Z_j^{об}$ — сумма расходов на содержание и эксплуатацию оборудования на данную j -ю функцию;
 n — количество операций технологического процесса по материализации функции.

$$Z_{ij}^{м} = \sum_{f=1}^F C_f \cdot H_{fj}^p, \quad (4)$$

где C_f — цена единицы f -го материала;
 H_{fj}^p — норма расхода f -го вида на i -й операции техпроцесса, обеспечивающего материализацию j -й функции;
 F — количество видов материалов, используемых для реализации функции.

$$Z_{ij}^{з} = C^{\ell} t_{штij}^{\ell} \left(1 + \frac{k_q}{100} \right) \left(1 + \frac{k_{стр}}{100} \right), \quad (5)$$

где C^{ℓ} — часовая тарифная ставка дня ℓ -й операции;
 $t_{штij}^{\ell}$ — штучное время на ℓ -й операции;
 k_q — процент доплат и дополнительной зарплаты от прямой зарплаты;
 $k_{стр}$ — процент отчислений на социальные нужды от полной зарплаты.

$$Z_i^{об} = Z_{м.ч} \sum_{q=1}^h K_{м.ч} t_{м.ч}^q, \quad (6)$$

где $Z_{м.ч}$ — себестоимость машино-часа работы базового оборудования;
 $K_{м.ч}$ — машино-коэффициент для оборудования, используемого на операции;
 $t_{м.ч}^q$ — это норма машинного времени на q -й операции;
 h — количество операций.

При формировании системы бюджетов используется ФСА-модель для определения объема и стоимости работ, а также потребностей в ресурсах.

В этом случае полученная ФСА-информация позволяет принимать осознанные и целенаправленные решения о распределении ресурсов, опирающиеся на понимание взаимосвязей функций и стоимостных объектов, стоимостных факторов и объема работ. Все это позволяет сформировать реалистическую систему бюджетов.

В соответствии с методикой функционально-стоимостного анализа в качестве критерия эффективности системы бюджетирования можно использовать комплексный показатель качества и стоимостную оценку всей системы.

Введем следующие обозначения:

- M — множество уровней структуризации функций;
- J^m — множества функций l -го уровня;
- V_j^m — множества вариантов реализации j -й функции l -го уровня;
- r_j^m — значимость j -й функции l -го уровня;
- y_{jv}^m — степень исполнения j -й функции l -го уровня при v -м варианте реализации;
- $y_{jз}^m$ — эталонное значение степени исполнения j -й функции l -го уровня;
- $y_{jп}^m$ — пороговое значение степени исполнения j -й функции l -го уровня;

x_{jv}^m – переменная выбора варианта реализации j -й функции l -го уровня:

$\begin{cases} 1 & \text{– если выбирается } v\text{-й вариант реализации } j\text{-й функции } l\text{-го уровня;} \\ x_{jv}^m = 0 & \text{– в противном случае;} \end{cases}$

$$\sum_{v \in V_j^i} x_{jv}^m = 1, \forall j \in J^m, m \in M; (6)$$

где z_{jv}^l – затраты на осуществление j -й функции l -го уровня при v -м варианте реализации;

$Q_{об}$ – комплексный показатель качества;

S – сумма, необходимая для реализации проекта;

S_{max} – максимальная сумма, выделяемая для реализации проекта.

Тогда математическая модель выбора наилучшего варианта реализации проекта (модернизации объекта при корректирующей форме функционально-стоимостного анализа) можно формально представить в следующем виде:

$$Q_{об} = \sum_{v \in V_j^m} \sum_{j \in J^m} \sum_{m \in M} r_j^m y_{jv}^m x_{jv}^m \rightarrow \max, (7)$$

$$\sum_{v \in V} \sum_{j \in J^m} \sum_{m \in M} z_{jv}^m x_{jv}^m \leq S (8)$$

$$\sum_{v \in V_j^m} x_{jv}^m = 1, \forall j \in J^m, m \in M, (9)$$

$$x_{jv}^m \in [0,1], \forall v \in V_j^m, j \in J^m, m \in M (10)$$

Линейный функционал (6), выражающий обобщенный критерий качества, имеет ряд недостатков. Основным из них является возможность выбора вариантов исполнения отдельных функций с недопустимыми качественными характеристиками.

Альтернативным критерием может служить сумма квадратов отклонений выбираемых вариантов реализации отдельных функций от некоторых эталонных значений.

$$Q_{об}^l = \sum_{v \in V_j^m} \sum_{j \in J^i} \sum_{m \in M} r_j^m (y_{jv}^m - y_{j\varepsilon}^m)^2 x_{jv}^m \rightarrow \min (11)$$

При использовании же критерия (6) следует добавить ограничения на пороговые (минимальные) значения уровней исполнения отдельных функций:

$$\sum_{v \in V_j^m} y_{jv}^m x_{jv}^m \geq y_{j\Pi}^m, \forall j \in J^m, m \in M (12)$$

Вариантов реализации математической модели на основе условий (6–11) может быть несколько. Кроме задаваемого непосредственно условиями (6)–(10), (12), можно рассмотреть вариант математической модели с использованием в качестве критерия эффективности минимума затрат (6) на осуществление проекта при заданных качественных характеристиках [при ограничениях на показатели (7) и (12)]. Третий вариант – использование двух критериев эффективности (6) и (7). В этом случае определяются Парето-оптимальные варианты реализации проекта с последующим выбором окончательного варианта лицом, принимающим решения (ЛПР) в соответствии со своей системой предпочтений. Разновидностью этого же подхода является параметрический анализ модели (6)–(10), (12),

где в качестве параметра рассматривается P – цена проекта, при соблюдении дополнительного ограничения:

$$0 \leq P \leq P_{max} \quad (13)$$

Логическим продолжением хорошо известной в теории, но весьма редко применяемой на практике концепции функционально-стоимостного анализа, является функционально-стоимостное бюджетирование (activity based budgeting, АВВ). Данный метод предусматривает выделение основных функций, определение для каждой из них носителей затрат (т. е. операций, потребляющих затраты), установление стоимости каждого носителя затрат, а затем - определение плановых уровней активности и соответствующих плановых затрат.

1. Большаков А.С. Моделирование в менеджменте: Учеб. пособие. - М., 2000. - 464 с.
2. Гордашникова О.Ю. Функционально-стоимостной анализ качества продукции и управления маркетингом на предприятии. – М.: Издательство «Альфа-Пресс». 2006. – 88 с.
3. Патрикеев И.А., Хацкевич В.Л. Формирование математической модели бюджетного процесса промышленного предприятия//ИнВестРегион. – 2006. – №5. – с.6-10.

Нуркашева Д.С.

Методики анализа финансовых результатов организации

*ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-338

Научный руководитель: Туктарова Л.Р.

Аннотация

В статье рассмотрены предложенные отечественными авторами методики анализа финансовых результатов организации. Обзор методик поможет практикам и исследователям разобраться в различных подходах к анализу финансовых результатов.

Ключевые слова: финансовые результаты, методики анализа, анализ динамики и структуры прибыли, факторный анализ прибыли, рентабельность.

Abstract

This scientific article presents an overview of the techniques for analyzing the financial results of an organization proposed by domestic authors. An overview of the methodology for analyzing the financial results of an organization helps practitioners and researchers to understand various approaches to analyzing financial results.

Keywords: financial results, methodology of analysis, analysis of dynamics and structure of financial results, factor analysis of profit, profitability.

Финансовый анализ является одним из ключевых инструментов для оценки финансового состояния и эффективности организации. Актуальность данной темы обусловлена необходимостью принятия обоснованных управленческих решений на основе анализа финансовых результатов.

Финансовые результаты отражаются в итоговой прибыли организации и уровне ее рентабельности и являются ключевым показателем эффективности. Существует три основных вида прибыли: валовая прибыль, операционная и чистая прибыль. Валовая прибыль определяет, насколько хорошо компания может получать прибыль, управляя своими производственными затратами и затратами на рабочую силу. Операционная прибыль показывает, доход, оставшийся после оплаты всех операционных расходов, кроме налога и процентов по кредитам. Чистая прибыль показывает доход после вычета всех расходов и налогов.

Проблема анализа финансовых результатов имеет множество различных трактовок. В рамках данного исследования были рассмотрены методики, предложенные такими учеными, как Савицкая Г.В., Селезнева Н.Н. и Ионова И.Ф., Шеремет А.Д., Мельник М.В. и Герасимова Е.Б., Ефимова О.В.

Алгоритм анализа, предложенный Савицкой Г.В. включает:

- Анализ состава и динамики балансовой прибыли;
- Факторный анализ прибыли от реализации продукции;
- Влияние ассортиментной политики на формирование прибыли;
- Факторный анализ среднего уровня отпускных цен;
- Анализ прочих доходов и расходов;
- Анализ показателей рентабельности и выявление факторов, влияющих на них;
- Выявление резервов роста прибыли и рентабельности[1].

Шеремет А.Д. предлагает рассмотреть взаимосвязь показателей прибыли; затем определить условия безубыточности продаж; оценить уровень и динамику различных показателей прибыли, а также выявить факторы, влияющие на них; провести расчет и факторный анализ показателей рентабельности; маржинальный анализ прибыли[2].

Методики, разработанные Савицкой Г.В. и Шереметом А.Д., представлены с детальным описанием и включают подробные расчеты каждого показателя. Однако именно из-за этой детализации эти методики могут быть сложны в практическом применении.

Селезнева Н.Н. и Ионова И.Ф. при анализе показателей прибыли выделяют важность их классификации и «качества». Кроме исследования структуры и динамики финансовых результатов, факторного анализа прибыли, авторы рекомендуют проводить анализ использования прибыли, анализ рентабельности (в т.ч. с помощью двухфакторной, трехфакторной и пятифакторной модели рентабельности)[3].

Так как отчет о финансовых результатах основан на методе начисления, который не полностью отражает фактические денежные потоки, Селезнева Н.Н. и Ионова И.Ф. предлагают учитывать денежные потоки при анализе финансовых результатов. Анализ денежных потоков позволяет оценить, откуда поступают деньги в организацию и как они используются, а также определить источники финансирования и уровень свободных денежных средств. По мнению авторов, сравнивая финансовые результаты и денежные потоки, можно определить расхождения между прибылью, полученной по методу начисления, и фактическими денежными потоками.

В методиках Савицкой Г.В., Шеремета А.Д., Селезневой Н.Н. и Ионовой И.Ф. предлагаются способы, которые помогают учесть изменения в стоимости товаров и услуг в связи с инфляцией и корректно проводить анализ прибыли, т.е. учитывается влияние на прибыль инфляции.

Ефимова О.В. указывает на важность проведения внешнего и внутреннего анализа финансовых результатов. Внешний анализ заключается в анализе структуры финансовых результатов, анализе формирования основных показателей прибыли и анализе промежуточных показателей дохода.

Внутренний анализ включает:

- Анализ учетной политики, ее влияние на результаты анализа;
- Установление с помощью управленческого учета причин изменения финансового результата;
- Прогнозный анализ финансовых результатов[4].

Мельник М.В. и Герасимова Е.Б. порядок анализа финансовых результатов в своих исследованиях определяют следующим образом:

- Анализ источников получения выручки и их стабильность;
- Сопоставление уровня валовой прибыли и уровня затрат;
- Горизонтальный и вертикальный анализ прибыли;
- Анализ факторов, влияющих на прибыль от продаж;

– Анализ рентабельности[5].

Изучение различных методик анализа финансовых результатов показывает, что универсального подхода не существует. И при анализе финансовых результатов отдельной организации следует исходить из ее особенностей. Сначала оцениваются обобщающие показатели, отражающие динамику финансовых результатов, изучается их структура. Далее проводится подробный анализ конкретных показателей финансовых результатов, выявляются влияющие на них факторы и резервы увеличения суммы прибыли.

Горизонтальный анализ - это подход, используемый для анализа финансовой отчетности путем сравнения конкретной финансовой информации за определенный отчетный период с информацией за другие периоды. Цель состоит в том, чтобы определить любое увеличение или уменьшение конкретных значений прибыли; выявить проблемные области в финансовых результатах организации; использовать прошлые данные для прогнозирования будущих финансовых результатов (для разработки финансовых планов и стратегии на основе анализа предыдущих периодов). Горизонтальный анализ основан на сравнении абсолютных значений показателей или их относительных изменений в разные периоды времени. При горизонтальном анализе может использоваться процентное или абсолютное сравнение. Примерами таких показателей могут быть темп роста и темп прироста прибыли и др.

Вертикальный анализ направлен на изучение структуры финансовых результатов организации путем выявления доли каждого показателя в общей сумме, например, доля чистой прибыли в выручке, доля коммерческих расходов в прибыли от продаж. Используя вертикальный анализ, можно выявить вклад каждой категории затрат и доходов и проанализировать, какие из них оказывают существенное влияние на прибыльность. Этот метод помогает выявить потенциальные проблемы, которые могут быть скрыты под поверхностью, такие как увеличение затрат без соответствующего увеличения доходов и т.д.

Коэффициентный анализ включает в себя широкий спектр показателей, которые отражают финансовое положение организации. Для анализа прибыльности используются коэффициенты рентабельности. Анализ рентабельности помогает выявить факторы, влияющие на прибыльность организации, сравнить рентабельность с другими предприятиями в отрасли или средними значениями отраслевых показателей, анализировать изменения внутри одной организации в разные периоды времени. Показатели рентабельности включают в себя: рентабельность собственного капитала, рентабельность продаж, рентабельность активов и т.д.

Метод исследования влияющих на уровень и структуру прибыли организации факторов - факторный анализ прибыли. Первым шагом в факторном анализе прибыли является идентификация основных факторов, которые могут оказывать влияние на прибыль. Это могут быть внутренние факторы, связанные с особенностями организации (например, эффективность производственных процессов, управление затратами, качество продукции), а также внешние факторы, такие как конъюнктура рынка, цены на сырье, конкуренция и т.д. Далее проводится количественный и качественный анализ влияния каждого фактора на прибыль.

Выявление резервов роста прибыли - это процесс идентификации и анализа потенциальных возможностей для увеличения прибыли организации (повышение продаж, изменение ценовой политики, снижение себестоимости и т.д.).

Предложенные Савицкой Г.В., Селезневой Н.Н. и Ионовой И.Ф., Шереметом А.Д., Мельником М.В. и Герасимовой Е.Б., Ефимовой О.В. алгоритмы анализа могут быть применены в практике управления финансовыми результатами организации. Для оценки эффективности управления и финансового состояния предприятия активно могут быть использованы представленные в статье методы. Эти методики позволяют выявить факторы, которые оказывают влияние на финансовые результаты, и определить направления для их улучшения. Кроме того, методики могут быть использованы исследователями для анализа финансовых результатов различных организаций и выявления общих закономерностей и тенденций. Проведение более точного и полного анализа, а также разработка рекомендаций

улучшения финансовых результатов возможно только благодаря комбинированному использованию рассмотренных методов.

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебник / Г.В. Савицкая - Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2019. - 373 с.
2. Шеремет А.Д. Функционально-стоимостный анализ : Учебное пособие / А.П. Ковалев; под.ред. А.Д. Шеремет — Москва : МГУ, 2017. — 204 с. — ISBN 978-5-906783-63-9. — URL: <https://book.ru/book/938503> (дата обращения: 22.05.2023). — Текст : электронный.
3. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ [Текст]: Учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М.: ЮНИТИ, 2018. - 639 с.
4. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: инструментарий обоснования экономических решений : учебник / О. В. Ефимова. — Москва : КноРус, 2023. — 320 с. — ISBN 978-5-406-10606-8. — URL: <https://book.ru/book/945985> (дата обращения: 22.05.2023). — Текст : электронный.
5. Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. - 208 с.

Обласов А.А.

Цифровая трансформация

*Комсомольский-на-Амуре государственный университет
(Россия, Комсомольск-на-Амуре)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-339

Аннотация

Данная статья посвящена исследованию процесса цифровой трансформации и изучению мирового опыта её реализации. Проведена работа по систематизации терминов в этой области. Приведены примеры практической реализации цифровых бизнес-моделей. Рассмотрена концепция цифровой трансформации в условиях глобальной цифровизации, а так же концепции киберфизических систем и индустриализации 4.0.

Ключевые слова: цифровая трансформация, цифровизация, цифровые бизнес-модели, киберфизические системы, индустриализация 4.0.

Abstract

This article is devoted to the study of the process of digital transformation and the study of global experience in its implementation. Work has been carried out to systematize terms in this area. Examples of practical implementation of digital business models are given. The concept of digital transformation in the context of global digitalization, as well as the concept of cyber-physical systems and industrialization 4.0, is considered.

Keywords: digital transformation, digitalization, digital business models, cyber-physical systems, industrialization 4.0.

Сегодня средства массовой информации пестрят новыми понятиями и терминами, которые фокусируются на возможностях и рисках цифровой трансформации. Каждое определение или термин имеет свою направленность, но в конечном итоге речь идет о последствиях реализации большего количества цифровых технологий в компаниях, в продуктах, в повседневной жизни граждан. Систематизируем понятия и определения, таким образом, чтобы дифференцировать проблемные зоны процесса цифровой трансформации.

Очень часто мы используем термин «цифровизация» в качестве общего термина для всех изменений, которые являются результатом внедрения информационных технологии предоставляющих все больше и больше возможностей для развития практически любой сферы применения. Или например термин «цифровая трансформация» в общем понимании подразумевает переход компании от модели организации, которая использует возможности информационных технологий, только для дальнейшей автоматизации своих бизнес-процессов,

к той модели, которая в значительной степени использует эти возможности в своих продуктах и бизнес-моделях. Таким образом, мы можем дифференцировать цифровизацию в соответствии с цифровизацией бизнес-процессов, цифровизацией продуктов и цифровизацией бизнес-моделей.

Большинство статей в СМИ, презентаций профессиональных консультантов и обещаний поставщиков цифровых услуг относятся к этим основным игровым полям цифровизации. Они отличаются прежде всего степенью воздействия на внутреннюю среду компании, и тем, насколько изменится инвестиционная привлекательность этой компании.

Цифровизация бизнес-процессов - это то, чем корпоративные отделы ИТ занимаются в первую очередь на протяжении последних десятилетий: автоматизацией бизнес-процессов с помощью программного обеспечения, в основном для снижения затрат и повышения эффективности. Например, использование ERP-систем (ERP англ. enterprise resource planning, планирование ресурсов предприятия) в бухгалтерском учете или управлении складом, позволило сократить количество рабочих мест. Это был и есть непрерывный процесс изменений, который начался ещё с использования первых компьютеров в 1950-х годах и продолжался по сей день.

Большая часть того, что скрыто за термином "Индустриализация 4.0", должно быть расположено так же на этой игровой площадке. Потому что Индустриализация 4.0 - это расширение сетей в производстве и логистике с целью оптимизации, ускорения и повышения эффективности процессов. В индустриализации 4.0, прежде всего, новым является то, что сети все чаще пересекают границы компаний, соединяют системы и следовательно, бизнес-процессы этих компаний. Цифровизация продуктов относится к растущей доле выгоды для клиентов, которая возникает в результате программных функций или цифрового контента реализованных в конечных продуктах.

В современном автомобиле выгода от технологичности этого автомобиля для клиентов генерируется в значительной степени в цифровом виде. Например, в виде вспомогательных функций управления автомобилем, двигателем с низким потреблением топлива, высоким уровнем безопасности, удобством и функционалом навигационных или развлекательных систем. Современная стереосистема также все больше приносит пользу клиенту в цифровом виде. Например за счет беспроводной передачи музыкального контента, голосового управления и работы ИИ в качестве голосового помощника. Конечно же продукт может быть и чисто цифровым. Электронные книги, программное обеспечение для ПК, приложения для смартфонов, бизнес-программное обеспечение, информационные порталы, доски объявлений, загружаемые песни являются примерами таких чисто цифровых продуктов. Устройство, изготовленное из физического оборудования, электронных компонентов различных датчиков с реализацией программного управления, которое может быть подключено к сети с другими устройствами (принцип умного дома), через интернет, определяется как киберфизическая система. В качестве примеров могут служить смартфон, подключенный автомобилю, банкомат, ферма для майнинга или современное производственное предприятие.

Цифровизация бизнес-моделей

Цифровизация бизнес-моделей в первую очередь определяется фактом того, что преимущества, за которые платит клиент, реализованы благодаря внедрению цифровых технологий.

Это особенно очевидно, когда компании переключаются от продажи продуктов к продаже услуг. Таким образом, разработчик производственной линии (мини-завода) не продает свою производственную линию как конечный продукт, а взимает плату за время работы или за производственную мощность этого мини-завода. Или пример из B2C (коммерческие взаимоотношения между организацией и частными лицами), когда клиент на самом деле не заинтересован в личном владении пылесосом. Что ему нужно, так это эффект очистки. Поэтому новая бизнес-модель будет заключаться не в том, чтобы продавать ему устройство, а, например, в том чтобы, выставить счет за часы работы или, что еще лучше, за количество поглощенной

пыли. Таким образом фактическая достигнутая чистота – это то, что на самом деле интересует клиента и за что клиент будет платить.

Так же примерами чисто цифровых бизнес-моделей, являются модель Google по продаже онлайн-рекламы, или модель Apple Appstore по продаже программ для продуктов Apple. Это модели цифровых платформ в которых объединяются различные участники рынка. Например в Google платформах объединяются пользователи, которые ищут информацию или предложения и поставщики соответствующих продуктов, услуг или информации, а в Appstore, объединяются пользователи продуктов под операционной системой MacOS и поставщики программного обеспечения для этой операционной системы.

Также все бизнес-модели, которые скрываются за экономикой совместного использования, например Uber или BlaBlaCar, как правило, являются чисто цифровыми бизнес-моделями, которые в данном случае объединяют владельцев автомобилей готовых оказать услугу перевозки по городу или между городами, с временными пользователями, нуждающимися в соответствующем виде перевозки. На этом принципе реализованы все логистические цифровые ресурсы для грузоперевозок, где так же регистрируются перевозчики и пользователи этих услуг. Владелец этой цифровой платформы получает плату за регистрацию пользователей, предоставляет им актуальную информацию, а так же формирует рейтинг, как поставщиков услуги так и пользователей этой услуги, что в свою очередь формирует необходимый фактор доверия.

Переход от цифровых продуктов к цифровым бизнес-моделям, как правило проходит плавно, гармонично и бесшовно.

Основная тенденция развития цифровых технологий сегодня это то, что искусственный интеллект, цифра и глобальная сеть становятся неразделимыми взаимодополняющими и неотъемлемыми элементами киберфизических систем. А в сочетании с моделями цифрового анализа, бизнес-платформами и различными интеллектуальными услугами, мы получаем фундаментальные улучшения и уникальные конкурентные преимущества.

1. Горькавый М. А., Егорова В. П., Соловьев В. А., Горькавый А. И., Мельниченко М. А. Разработка архитектуры системы управления роботизированным производственным процессом на базе технологии цифрового двойника // «Ученые записки КнАГТУ» № I(65) 2023 «Науки о природе и технике» URL: http://www.uzknastu.ru/files/pdf/65/%D0%93%D0%BE%D1%80%D1%8C%D0%BA%D0%B0%D0%B2%D1%8B%D0%B9%20%D0%9C_%20%D0%90_%20%D0%95%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%92_%20%D0%9F_%20%D0%A1%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D1%8C%D0%B5%D0%B2%20%D0%92_%20%D0%90_%20%D0%93%D0%BE%D1%80%D1%8C%D0%BA%D0%B0%D0%B2%D1%8B%D0%B9%20%D0%90_%20%D0%98_%20%D0%9C%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B8%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE%20%D0%9C_%20%D0%90.pdf
2. Усанов Г.И., Усанов И.Г., Панарина М.С., Методология формирования кадровой стратегии бизнеса // «Ученые записки КнАГТУ» №IV (68) 2023 «Науки о человеке, обществе и культуре» URL: https://www.uzknastu.ru/files/pdf/68/%D0%A3%D1%81%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%20%D0%93_%20%D0%98_%20%D0%A3%D1%81%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%20%D0%98_%20%D0%93_%20%D0%9F%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B0%20%D0%9C_%20%D0%A1.pdf
3. Усанов И.Г., Усанов Г.И., Трансформационный менеджмент: формы преобразования бизнеса // «Ученые записки КнАГТУ» №VI-2 (62) 2022 «Науки о человеке, обществе и культуре» URL: https://www.uzknastu.ru/files/pdf/62/%D0%A3%D1%81%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%20%D0%98_%20%D0%93_%20%D0%A3%D1%81%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%20%D0%93_%20%D0%98_.pdf
4. Усанов И.Г., Усанов Г.И., Трансформационные императивы современного менеджмента // «Ученые записки КнАГТУ» №VI-2 (60) 2022 «Науки о человеке, обществе и культуре» URL: https://www.uzknastu.ru/files/pdf/60/Усанов%20И_%20Г_%20Усанов%20Г_%20И.pdf
5. Усанов И.Г., Усанов Г.И., Управленческие решения в современных условиях хозяйствования // «Ученые записки КнАГТУ» №II-2 (66) 2023 «Науки о человеке, обществе и культуре» URL: https://www.uzknastu.ru/files/pdf/66/%D0%A3%D1%81%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%20%D0%98_%20%D0%93_%20%D0%A3%D1%81%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%20%D0%93_%20%D0%98.pdf
6. Индикаторы цифровой экономики: 2018: статистический сборник / Г. И. Абдрахманова [и др.]; Нац. ис- след. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2018. – 218 с.

Осипова Д.А., Краснов Н.Е.

Использование инструментов маркетинга в деятельности кролиководческой и вермиводческой фермы К(Ф)Х «Надежда»

*Южно-Уральский государственный
аграрный университет
(Россия, Троицк)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-340

Аннотация

В настоящее время, в условиях обострившейся конкуренции между предприятиями в условиях рыночной экономики в России встал вопрос об использовании маркетинговой концепции для оценки маркетингового потенциала компании, в формировании и продвижении необходимого имиджа.

Ключевые слова: маркетинг, конкуренция, инструменты маркетинга, цена, место, продукт, продвижение.

Abstract

Currently, in conditions of increased competition between enterprises in a market economy in Russia, the question has arisen about using the marketing concept to assess the marketing potential of a company, in the formation and promotion of the necessary image.

Keywords: marketing, competition, marketing tools, price, place, product, promotion.

В современных условиях использование маркетинговых технологий является сравнительно новым, но весьма эффективным способом решения тех проблем, с которыми невозможно справиться традиционными управленческими способами [1].

В настоящее время в условиях возрастающей конкуренции между предприятиями большую актуальность приобретает применение маркетингового подхода. Традиционно в практике маркетинга закрепилось понятие маркетингового комплекса, состоящего из элементов 4P – Product (продукт), Price (цена), Place (место), Promotion (продвижение или коммуникации) [5].

Целью настоящего исследования является исследование маркетингового комплекса, которое раскрыто в бизнес-плане на открытие крестьянско-фермерского хозяйства «Надежда» в Троицком районе Челябинской области.

КФХ «Надежда» будет заниматься разведением кроликов и производством жидкого удобрения и биогумуса. Данное производство фирмой создается для реализации доступной населению экологически чистой продукции, а именно мяса кролика и удобрений для тепличных и подсобных хозяйств [3].

Продуктивность кролиководческой фермы направлена в первую очередь на выращивание мясных и мясошкурковых пород кроликов. Мясо кролика - это, прежде всего, экологически чистый, диетический продукт. По своему составу крольчатина выгодно отличается от мяса других животных. Человеческий организм способен усваивать крольчатину на 90%, в то время как говядина усваивается лишь на 62%.

По содержанию белков (22-23%) крольчатина занимает промежуточное место между птичьим мясом и мясом крупного рогатого скота. Азотистых веществ в мясе кроликов содержится не меньше, чем в мясе кур, свинине и баранине. Оно менее богато жиром (9-10%), чем жирная говядина и свинина, но жир кролика по пищевой ценности выше жира других животных. Основные преимущества мяса кролика нашего производства:

- в отличие от промышленного птицеводства, в котором выращивают птиц с помощью гормоносодержащих стимуляторов и химических кормов, мы гарантируем, что наши кролики выращены на экологически чистых кормах, без примесей, стимуляторов и прочих медикаментов;

- не содержит холестерина, гербицидов, пестицидов, следов лекарственных и других химических препаратов, тяжелых металлов;
- съедобными считаются 70 % тушки кролика.

Почему стоит выбрать именно нашу продукцию? Потому что, наши кролики выращены вдали от крупных городов, вредных производств и дорог. Кролики круглый год потребляют экологически чистые корма: пшеница, ячмень рожь, а также степное, луговое сено и разнотравье.

Разведение красного Калифорнийского червя (ККЧ) в промышленных условиях, является очень прибыльным занятием, так как, в качестве пищи для ККЧ можно использовать любые органические отходы, которые перерабатываются червем в сбалансированное экологически-чистое удобрение «Биогумус» [4].

В нашем случае в качестве пищи для червя используется заранее подготовленный помет кроликов. Использование в качестве корма помет кроликов позволяет с минимальными затратами перерабатывать его в органическое удобрение, которое можно использовать при посадке, подкормке всех видов сельскохозяйственных культур, в цветоводстве, в тепличных хозяйствах, для рекультивации почв.

Попутно отпадает необходимость финансовых и производственных затрат на вывоз и утилизацию навоза в соответствии с санитарными нормами. Так же, Калифорнийский червь за 6 месяцев производит потомство 750 особей, плюс 50 кг удобрения «Биогумуса».

Присутствие естественных ароматических добавок в кормлении червя (шкурки бананов, кожура цитрусовых, огрызки яблок и гуаца от кофе) положительно сказывается на привлечении рыбы в случае применения червя как приманки. Данные показатели позволяют сделать вывод о финансовой целесообразности, реализации червя как поштучно, так и биомассой в рыболовные магазины.

В перспективе планируется расширение фермы с разведением других видов животных, а также строительство гостевого домика, для организации сельского туризма по принципу контактного зоопарка. Также в планах реализация клеток, построенных по методу Золотухина, всем желающим [6].

Данный проект уникален тем, что имеет сравнительно небольшой срок окупаемости (в течение 1 года), а также конкурентоспособен так как, отсутствуют прямые конкуренты в Челябинской области.

Образование цен производимой продукции будет основываться на себестоимости продукции (затраты на выращивание кроликов и червей, затраты на покупку кормов, заработная плата персонала и т.д.), цен конкурентов и соотношения спрос/предложение на рынке [2].

Главный принцип сбыта продукции кролиководства - работа по предварительному заказу, через сеть интернет и собственный сайт. В перспективе выйти на уровень сетевых магазинов («МАН», «Радеж») [1]. Реализация продукции вермиводства планируется через сеть интернет и собственный сайт. Имеется интерес со стороны сети рыболовных магазинов «Барракуда» в приобретении червя. Имеется заинтересованность тепличных хозяйств в приобретении качественного биогумуса.

Главная особенность проекта - ЭКОЛОГИЧЕСКИ ЧИСТАЯ ПРОДУКЦИЯ! Экологически чистое место разведения - экологически чистое кормление - экологически чистое мясо кролика. Экологически чистые отходы производства - экологически чистый червь - экологически чистый биогумус.

Из выше изложенного ясно, что проблем с покупателями и по сбыту произведенной продукции не возникнет. Реклама продукции будет осуществляться при помощи сети интернет, собственного сайта (www.nadezhda.com) и социальных сетей. Реклама биогумуса будет осуществляться не только посредством сети интернет, но и при помощи журнала «ФЕРМЕР», который читают ведущие сельхозтоваропроизводители Челябинской области.

1. Бобылева, И. В. Влияние генотипа на продолжительность жизни коров и эффективность производства / И. В. Бобылева // Материалы научно-производственной конференции по актуальным проблемам ветеринарии и зоотехнии – Казань: КГАВМ им. Н.Э. Баумана, 2001. – С. 266-268.

2. Бобылева, И. В. Оценка влияния технологии производства продукции животноводства на ее качество / И. В. Бобылева, О. А. Давыдова // Управление будущим в контуре экономической и социальной реальности. - Челябинск: Челябинский государственный университет, 2019. - С. 200-204.
3. Казанцева, Л. В. Классификация сельскохозяйственных товаропроизводителей Челябинской области по земельной площади (по результатам ВСХП-2006) / Л. В. Казанцева, М. В. Сердюк, И. В. Попова // материалы Всероссийской научно-практической конференции в рамках XXI Международной специализированной выставки. – Уфа: Башкирский государственный аграрный университет, 2011. – С. 107-112.
4. Попова, И. В. Продуктивно-хозяйственная и организационно-экономическая оценка молочного скота разных генотипов, разводимых в зоне Южного Урала / Попова И. В. – Троицк, 2002. – 130 с.
5. Dynamics of reproductive qualities of cows depending on the productive longevity / S. Yu. Kharlap, M. B. Rebezov, S. A. Gritsenko [et al.] // Agrarian Science. – 2022. – No. 7-8. – P. 93-97. – DOI 10.32634/0869-8155-2022-361-7-8-93-97.
6. Influence of kappa-casein genotype on milk yield of cows and on culling of cows / O. V. Gorelik, D. A. Afonina, A. A. Belookov [et al.] // Agrarian Science. – 2022. – No. 7-8. – P. 110-113. – DOI 10.32634/0869-8155-2022-361-7-8-110-113.

Половникова Ю.А.

Цифровизация в отрасли обрабатывающей промышленности: современное состояние и перспективы развития

*ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-341

Научный руководитель: Туктарова Л.Р.

Аннотация

В данной статье проводится анализ степени внедрения цифровых технологий в деятельность российских предприятий обрабатывающей промышленности на современном уровне и оцениваются перспективы развития данного сектора в будущем.

Ключевые слова: обрабатывающая промышленность, отрасль обрабатывающего производства, обрабатывающий сектор, цифровизация, цифровая трансформация, перспективы развития.

Abstract

This article analyzes the degree of introduction of digital technologies into the activities of Russian manufacturing enterprises at the current level and assesses the prospects for the development of this sector in the future.

Keywords: manufacturing industry, manufacturing sector, digitalization, digital transformation, development prospects.

Обрабатывающая промышленность является одной из стратегически важных отраслей в развитии не только национальной, но и мировой экономики, это обуславливается важностью готового продукта данной отрасли. Обширный комплекс различных направленностей деятельности компаний включается в данную отрасль, например, такие как производство пищевых продуктов, напитков, производство лекарственных средств и материалов, производство химических веществ и продуктов, обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, производство кокса и нефтепродуктов и другие.

По оценкам Минэкономразвития в структуре экономики обрабатывающая промышленность постепенно набирает объемы: ее рост ожидается по итогам 2023 года. Он прогнозируется за счет повышения гражданской и оборонной промышленности. Согласно данным на 30 января 2023 года профильные предприятия наладили свое производство и работают в 3 смены.

Цифровизация и отрасль обрабатывающей промышленности на данный момент существуют в тесной связке. Однако, прежде чем упоминать о цифровой трансформации стоит

отметить существенную разницу между понятиями «цифровизация» и «автоматизация», так как данные термины часто используют как взаимозаменяемые, что является неверным определением.

Автоматизация – это процесс, направленный на существующие и отлаженные технологии, его основная задача направлена на сокращение издержек и ускорение существующих процессов, до появления автоматизации данные процессы осуществлялись вручную.

Цифровизация – это иная технология, затрагивающая позиционирование компании, она изменяет саму суть бизнеса, взаимоотношения с покупателями и поставщиками, а также производимый продукт. Главной задачей цифровизации в промышленности является переход к модернизации управления производственными процессами, как следствие данный фактор приводит к росту валового внутреннего продукта в производственном секторе и соответственно возрастает уровень благосостояния граждан.

На данный момент, в связи с этим существует концепция «Индустрия 4.0», возникшая в начале 10-х годов 21 века в Германии, она очень быстро приобрела известность во всем мире. В России ее принципы нашли поддержку и у регуляторов, и у поставщиков и интеграторов средств автоматизации, и у крупных производственных компаний, а ее название получило широкое распространение как синоним «цифровизации промышленности».

Суть данной концепции заключается в том, что ее основные принципы внедряются на всех этапах жизненного цикла и интегрируются в единое информационное пространство за счет взаимодействия машин и без участия в данных процессах человека.

Концепция четвертой промышленной революции строится на четырех базовых принципах.

Первым из них является принцип совместимости, то есть он направлен на определение способности машин, сенсоров, устройств и людей взаимодействовать с помощью интернета вещей.

Вторым можно выделить принцип прозрачности. Он заключается в том, что в виртуальном пространстве создаются копии реальных объектов, процессов, систем и функций способных точно повторить все происходящее на производстве.

Третьим принципом является техническая поддержка, с ее помощью компьютерные системы анализируют виртуальные данные и оказывают помощь людям в принятии решений, либо же полностью исключают возникновение чрезвычайных событий, так как заменяют сотрудников на опасных и рутинных операциях.

Четвертым принципом выделяют децентрализацию управленческих решений, так как замещение должно происходить на всех участках, где машины способна заменить человека, исключая тем самым человеческий фактор. В данном случае необходимо достигнуть полной автоматизации настолько, насколько это представляется возможным. Сотрудникам компании отводится роль контролирующего звена, способного подключиться к работе в нетривиальных или экстренных ситуациях.

Главная роль человека в «Индустрии 4.0» заключается в разработке алгоритмов и обучении машин методом программирования.

В качестве примера предприятия обрабатывающей промышленности, внедрившего концепцию «Индустрия 4.0» в России можно привести компанию СИБУР Холдинг. СИБУР создает востребованные сырьевые продукты и материалы из попутно добываемых продуктов добычи нефти и газа, которые применяются во всех ключевых отраслях экономики: олефины (этилен и пропилен), полиолефины (полиэтилен (ПЭ) и полипропилен (ПП)), прочие пластики, эластомеры и другие продукты.

Конкретизируя пример, можно рассмотреть предприятие ЗапСибНефтехим — это один из крупнейших нефтегазохимических комплексов в мире, лидер по выпуску базовых полимеров в России. Его возвели за 52 месяца, это очень короткий срок для создания такого крупного промышленного предприятия. Предприятие было открыто в самый разгар пандемии. Продукция компании востребована в ЖКХ, строительстве, автомобильной промышленности,

торговле, медицине, фармацевтике и других отраслях экономики. Материалы, выпускаемые компанией, поставляются как на отечественный, так и на зарубежный рынок. Предприятие расположено вблизи города Тобольска Тюменской области – родины всемирно известного химика Дмитрия Менделеева. Благодаря интегрированности переработки газа и газохимии, развитой логистической инфраструктуре Тобольск является центром современной нефтехимии России.

Предприятие перерабатывает побочные продукты нефтегазодобычи с месторождений Западной Сибири. Соответственно те продукты, что раньше сжигались и загрязняли окружающую среду, теперь трансформируются в современные полимерные материалы, необходимые для производства в автомобильной, пищевой, медицинской и других сферах.

Это предприятие использует умную систему ЭКОНС. Внедрение новых технологий способствовало снижению операционных затрат, поиску и устранению потерь, а также увеличению объемов выпуска продукции.

Решения, используемые предприятием, относятся к следующим технологическим областям:

- цифровизация процессов (мобильные обходы, мобильные ремонты, цифровые наряды-допуски);
- индустрия 4.0 (системы интеллектуального видеонаблюдения, промышленный интернет вещей и беспроводные IoT-датчики, ультразвуковые теческатели и др.);
- автоматизация на базе искусственного интеллекта и продвинутой аналитики (система оптимизации технологических процессов в режиме реального времени, система визуализации производственных показателей «Эконс», система усовершенствованного управления технологическим процессом и модульная процедурная автоматизация).

В основе системы «Эконс» лежит визуализация ключевых параметров процесса производств в режиме реального времени. «Эконс» можно назвать компасом, который развивает не только технологические, но и экономические компетенции персонала, а также позволяет в online-режиме рассчитывать KPI (ключевые показатели эффективности). По проекту «Эконс» экономический эффект за 2022 год составил 88 млн рублей

Эффект от внедрения «Эконс» в Тобольске в 2017-2020 году составил 1,8 млрд рублей, а к концу 2021 года эффект составил 2,7 млрд рублей и это лишь тот экономический эффект, который дает внедрение системы Эконс, прибыль предприятия в целом в разы больше.

Касаемо перспектив развития можно отметить, что с целью увеличения числа предприятий, заинтересованных в применении цифровых технологий в своей деятельности, Правительство РФ реализует меры поддержки в контексте разработанной Минпромторгом Стратегии цифровой трансформации.[3] Она представляет собой документ отраслевого планирования, целью которого является достижение показателя «цифровой зрелости», в нем постулируются задачи, приоритеты и способы их достижения. В рамках формирования Стратегии учтены различные аспекты развития обрабатывающего кластера российской промышленности: экономические, технико-технологические, отраслевые[3]. Данная стратегия сформирована с учетом проектов, вектор развития которых направлен решение системных проблем, тормозящих инновационный путь развития обрабатывающей промышленности, учтены риски и раскрыты варианты их снижения.

Таким образом, результатом цифровой трансформации можно считать получение современной производственной сферы, способной гибко реагировать на изменения внутренних и внешних факторов, что помогает быстро перестраивать производственные цепочки при ограничении со стороны внешних взаимосвязей с поставщиками, например, в части поставок зарубежного оборудования, а также гибко реагировать на введенные санкционные ограничения

и изменения мировой конъюнктуры рынка. Цифровые технологии способны повысить прозрачность взаимодействия компаний как между собой, так и с государством.

1. "Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов" (разработан Минэкономразвития России) [Электронный ресурс] https://www.tadviser.ru/images/8/83/Stateg_info_2021_compressed.pdf - Текст: электронный. (дата обращения: 17.11.2023)
2. Индикаторы цифровой экономики: 2022: статистический сборник / Г. И. Абдрахманова, С. А. Васильковский, К. О. Вишневский, Л. М. Гохберг и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М.: НИУ ВШЭ, 2023. — 332 с.
3. Стратегия цифровой трансформации обрабатывающих отраслей промышленности в целях достижения их "цифровой зрелости" до 2024 года и на период до 2030 года [Электронный ресурс] <https://legalacts.ru/doc/strategija-tsifrovoi-transformatsii-obrabatyvaiushchikh-otraslei-promyshlennosti-v-tseljakh-dostizhenija/> -Текст: электронный. (дата обращения: 17.11.2023)
4. Цифровая трансформация отраслей: стартовые условия и приоритеты: доклад НИУ ВШЭ / Г.И. Абдрахманова, К.Б. Быховский, Н.Н. Веселитская, К.О. Вишневский, Л.М. Гохберг и др.; - НИУ ВШЭ, 2021. – 242 с.
5. Цифровая трансформация: Ожидания и реальность: доклад НИУ ВШЭ / Г.И. Абдрахманова, К.Б. Быховский, Н.Н. Веселитская, К.О. Вишневский, Л.М. Гохберг и др.; - НИУ ВШЭ, 2022. – 223 с.

Попова О.Д.

Автоматизация процессов на предприятии

*ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-342

Научный руководитель: Туктарова Л.Р.

Аннотация

Автоматизация играет важную роль в различных отраслях бизнеса. Она позволяет предприятиям повышать эффективность своей работы, улучшать качество производимой продукции или предоставляемых услуг, а также сокращать издержки и улучшать конкурентоспособность на рынке. В статье рассмотрены основные понятия, связанные с автоматизацией процессов на предприятии, приведены примеры осуществления данных процессов в крупномасштабных компаниях и дана характеристика методов и инструментов регулирования автоматизированных процессов.

Ключевые слова: бизнес-процессы, система автоматизации, предприятие, технологии, конкурентоспособность.

Abstract

Automation plays an important role in various business sectors. It allows enterprises to increase the efficiency of their work, improve the quality of products or services provided, as well as reduce costs and improve competitiveness in the market. The article discusses the basic concepts related to the automation of processes at the enterprise, provides examples of the implementation of these processes in large-scale companies and describes the methods and tools for regulating automated processes.

Keywords: business processes, automation system, enterprise, technologies, competitiveness.

В век информационных технологий производственный процесс все больше стремится к совершенствованию посредством экономии трудовых ресурсов. Все больше ресурсов вкладывается в развитие технологий, позволяющих организовывать производственный процесс без участия человека при стабильном качестве выпускаемых товаров. В данном случае основным фактором успеха любого предприятия выступает грамотная автоматизация процессов.

Автоматизация технологических процессов и производств – это сложный процесс технологического оснащения, без которого не обходится ни одно производство. Ведь это упрощитель управления производственными этапами для понижения стоимости производимой продукции и для облегчения труда сотрудников [1].

Данный процесс позволяет значительно снизить риски человеческого фактора, который имеет ограниченные возможности и в большей степени подвержен рискам. Задачи, которые ранее требовали непосредственного участия людей, теперь могут выполняться с помощью специализированных программ и систем. Кроме того, использование программного обеспечения для автоматизации предприятий дает работникам возможность сосредоточиться на творческих задачах и деятельности, которая невозможна без непосредственного участия человека, тем самым освобождая их от монотонной и рутинной работы. Это приводит к более быстрому принятию решений и сокращению циклов утверждения, а также к увеличению прозрачности процессов [7].

В качестве примера можно привести процесс бухгалтерского учета, который традиционно предполагает собой фиксацию заявок и ведение счетов вручную или на калькуляторе. Однако внедрение специального софта или онлайн-системы бухучета значительно упростит весь процесс – программы самостоятельно рассчитают данные по оплате, отправят письма клиентам и составят отчеты в налоговый орган. При этом риск ошибки таких программ в связи с наличием четкого алгоритма, на который не могут воздействовать внешние факторы, гораздо меньше, чем у человека [2].

В настоящее время автоматизация имеет два направления. Автоматизация производства – предполагает внедрение технологий при создании товаров. Она направлена на то, чтобы сократить издержки производства. И автоматизация бизнес-процессов – применяется в управлении маркетингом, проектированием, продажами, работе с клиентами и в других сферах [3, с. 113].

Рассмотрим основные системы автоматизации бизнес-процессов:

Система управления контентом (CMS) - это компьютерное программное обеспечение для создания веб-страницы, которое используется для добавления и управления цифровым контентом – дизайном, текстом и графикой. Платформы CMS предоставляют множество готовых шаблонов для создания простой, но хорошо оформленной страницы. Данная система значительно помогает на начальных этапах бизнеса, когда предприятие не имеет достаточно ресурсов для создания сайта посредством найма специализированной команды по разработке.

Система управления взаимоотношениями с клиентами (CRM) - система, предназначенная для автоматизации повторяющихся задач по процессам взаимодействия с клиентами. С ее помощью осуществляется автоматический сбор информации о покупательских привычках, методах транзакций и иных действиях по продажам. Направленная на увеличение объема продаж, система также поддерживает методы маркетинга и обслуживания для извлечения максимальной выгоды для бизнеса.

Система планирования ресурсов предприятия (ERP) - Система предназначена для повышения эффективности бизнес-процессов с акцентом на каждый аспект: затраты, наглядность и соотношение работ, выполняемых командой. ERP повышает эффективность бизнеса и упрощает рабочий процесс для крупных компаний, сокращая время, затрачиваемое на сложные процессы. В рамках такой системы многие бизнес-процессы пересекаются и обеспечивают быстрый обмен данными между друг другом [4].

Несмотря на то, что автоматизация значительно упрощает некоторые процессы, по-прежнему не все предприятия имеют возможность создать необходимые условия для ее запуска. Во-первых, стоимость внедрения и поддержки системы может быть довольно высокой. Во-вторых, некоторые процессы технически могут быть очень сложны в реализации, что требует не только дополнительных затрат сил, но и времени [5, с. 16].

При внедрении новых бизнес-процессов, автоматизация организации сталкивается с рядом проблем: качество выполнения снижается, себестоимость продукта увеличивается, а

мотивация сотрудников падает. Менеджмент организации не всегда осознает цель данных изменений. К тому же, процесс автоматизации может занять много времени. Важно найти оптимальное решение для перестройки системы, чтобы сократить издержки, упростить работу и сделать ее стандартизированной. В случае успешного осуществления компания претерпит значительное преобразование. Ее структура станет мобильной, прозрачной и простой в понимании, без лишних бумажных процессов и потерь. Границы между сотрудниками будут четко определены, а автоматизированная работа станет ключом к будущим достижениям компании [6].

Исследование автоматизированных систем сбора и обработки информации управления технологическими процессами требует внедрения специального построения сетей передачи данных, поэтому степень автоматизации предприятий можно представить в виде многоуровневой системы:

- Нулевой – участие человека исключается только для выполнения рабочих ходов.
- Автоматизация рабочего цикла первого уровня исключает участие человека при выполнении свободных ходов на конкретном оборудовании.
- Автоматизация второго уровня. Здесь решаются вопросы доставки и отгрузки, контроля управления системами машин и удаления отходов.
- Третий уровень автоматизации. Охватывает все этапы процесса производства, начиная от самых простых и заканчивая испытаниями и отгрузкой готовой продукции [1].

Малый бизнес в большинстве случаев обходится нулевым или первым уровнями, используя программы с базовой функциональностью. Существует также несколько случаев, когда на определенном этапе предприятию автоматизация и вовсе не требуется:

- бизнес находится в стадии запуска;
- компания работает с постоянными заказчиками и не привлекает новых;
- оборот компании — до 1 млн рублей в месяц;
- бизнес-процессы компании не налажены и часто меняются;
- расходы на автоматизацию выше очевидной денежной выгоды.

Крупные компании чаще всего находятся на третьем уровне автоматизации, охватывая не отдельные задачи, а сразу все свои процессы. В результате они получают единую систему. Это подразумевает собой большие затраты, но эффективность выполнения процессов при этом заметно повышается. Чтобы это реализовать, нужно разрабатывать индивидуальные проекты, использовать сложные программы, глубоко погружаться в процессы и подробно разбирать всю бизнес-модель компании. Без автоматизации большому бизнесу сложно масштабироваться. Многие предприятия уже внедрили автоматизированные бизнес-процессы и достигли значительных результатов. Рассмотрим некоторые примеры их успешной реализации в процессе работы:

1. Автомобильные гиганты, такие как Toyota и Tesla, активно внедряют роботизированные линии с использованием современных технологий машинного обучения. Это позволяет повысить производительность, снизить затраты и улучшить качество продукции.
2. Amazon является ярким примером успешной автоматизации в сфере электронной коммерции. Они используют роботизированные склады и доставку с помощью беспилотных дронов, что значительно сокращает время доставки и снижает издержки.
3. Крупные банки, такие как JPMorgan Chase, применяют искусственный интеллект для автоматизации рутинных операций и анализа данных. Это позволяет им улучшить обслуживание клиентов и уменьшить риски.

Учитывая вышеперечисленные примеры, можно сделать вывод, что автоматизация процессов на предприятии стала ключевым фактором в обеспечении конкурентоспособности

крупных компаний. Подходы и технологии могут различаться в зависимости от отрасли, но общий тренд заключается в использовании современных решений, которые направлены на улучшение эффективности, сокращение издержек и повышение качества продукции или услуг, что является ключевым фрагментом успешной бизнес-стратегии в 21 веке.

В заключение можно отметить, что автоматизация процессов на предприятии является неотъемлемой частью современного бизнеса и приносит множество преимуществ. Она позволяет сократить ошибки, ускорить выполнение задач, снизить затраты и улучшить обслуживание клиентов. Предприятия, которые успешно внедряют автоматизацию, получают значительное конкурентное преимущество и готовность к будущим вызовам рынка.

1. Чертухин, Р. А. Автоматизация производства / [Электронный ресурс] // ЭкспоЦентр : [сайт]. — URL: <https://www.expoctr.ru/ru/articles-of-exhibitions/2016/avtomatizaciya-proizvodstva/> - 08.11.2023.
2. Шестак К. А. Автоматизация процессов: кому нужна, кто её проводит и какие системы для неё использовать / Ксения Шестак [Электронный ресурс] // SkillBox : [сайт]. — URL: <https://skillbox.ru/media/management/avtomatizatsiya-protsssov-komu-nuzhna-kto-eye-provodit-i-kakie-sistemy-dlya-neye-ispolzovat/> - 08.11.2023.
3. Крюгер А. М., Сухарева Е. И., Афанасьева Т. Н. Автоматизация бизнес-процессов и ее влияние на работу компаний // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – Т. 3. — Красноярск:, 2019. — С. 112-114.
4. Смит А. В. CMS, CRM и ERP — что это такое и для чего? / Анна Смит [Электронный ресурс] // Хабр : [сайт]. — URL: <https://habr.com/ru/sandbox/175118/> - 08.11.2023.
5. Мусин, М. Х. Автоматизация бизнес-процессов [Текст] / Мусин, М. Х. // Молодой ученый. — 2023. — № 18. — С. 16-17.
6. Третьяков Г. А. Автоматизация бизнес-процессов / Глеб Третьяков [Электронный ресурс] // vc.ru : [сайт]. — URL: <https://vc.ru/u/268978-bleb-tretyakov/300526-avtomatizaciya-biznes-processov> - 08.11.2023.

Попова О.Д.

Современная система финансового планирования в организациях

*ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-343

Научный руководитель: Чариков В.С.

Аннотация

В статье рассмотрены основные понятия, связанные с финансовым планированием в организациях, приведены примеры осуществления финансовых стратегий и дана характеристика методов и инструментов финансового планирования.

Ключевые слова: финансовое планирование, финансы, бюджетирование, предприятие, финансовая стратегия.

Abstract

The article discusses the basic concepts related to financial planning in organizations, provides examples of the implementation of financial strategies and describes the methods and tools of financial planning.

Keywords: financial planning, finance, budgeting, enterprise, financial strategy

Для того чтобы осуществлять любую деятельность, необходимо иметь ясное представление о целях, разработать стратегию действий и спланировать ожидаемые результаты. Координация процесса, опосредованная планированием, позволяет добиться наилучшего результата при минимизации затрат, что реализует один из главных экономических принципов — принцип оптимальности. Знание научных принципов и методов планирования

позволяет предпринимателям понимать сущность происходящих явлений и принимать правильные решения в различных ситуациях [1].

Финансовое планирование - это система действий по составлению комплекса планов, обеспечивающих оптимизацию управления финансовыми ресурсами в перспективе, их формирование и использование.

Финансовое планирование и бюджетирование дают возможность построить систему управления финансами организации, в максимальной степени соответствующую основной цели управления, а также анализировать движение финансовых ресурсов и представлять соответствующие показатели хозяйственной деятельности в максимально удобной форме для принятия эффективных управленческих решений.

Для более точного понимания рассмотрим основные принципы финансового планирования:

- комплексности – разработка системы финансовой стратегии осуществляется с соблюдением определенной последовательности;
- платежеспособности – платежеспособность предприятия должна быть обеспечена планированием денежных средств в любой период времени. У предприятия должно быть достаточно ликвидных средств, чтобы обеспечивать погашение краткосрочных обязательств;
- рентабельности – заемные средства привлекаются только в том случае, если увеличивается рентабельность собственного капитала;
- сбалансированности рисков – финансирование особо рискованных долгосрочных инвестиций осуществляется с помощью собственных средств (чистой прибыли и амортизационных отчислений);
- приспособления к потребностям рынка – предопределяет учет конъюнктуры рынка, в том числе инвестиционного, при выборе источников ресурсного обеспечения, включая учет зависимости от предоставленных кредитов [2].

Финансовый план призван обеспечить финансовыми ресурсами предпринимательский план хозяйствующего субъекта и оказывает большое влияние на экономику предприятия [3].

Для определения эффективности финансового планирования применяются различные подходы и инструменты. Одним из этих подходов является анализ отклонений, который позволяет сравнить фактические результаты с запланированными. Это позволяет выявить причины отклонений и предпринять необходимые меры для их устранения. Важно также проводить анализ эффективности использования ресурсов, чтобы определить, насколько компания эффективно распорядилась своими средствами и как можно повысить использование имеющихся ресурсов.

Контроль выполнения запланированных показателей является еще одним важным инструментом оценки эффективности финансового планирования. Бюджетирование позволяет компании спрогнозировать доходы и расходы на определенный период времени. Для того, чтобы определить причины отклонений, проводится сравнение фактических результатов с запланированными.

Однако наряду с необходимостью широкого применения финансового планирования в нынешних условиях действуют факторы, ограничивающие его использование на предприятиях. Одним из ключевых таких факторов является высокая степень неопределенности российского рынка, связанная с продолжающимися глобальными изменениями во всех сферах общественной жизни. После введения в начале этого года санкций многие российские организации и физические лица оказались под давлением. Им пришлось в экстренном порядке искать пути решений, чтобы сохранить бизнес или минимизировать потери. Для обеспечения безопасности в условиях современного рынка некоторые компании уже используют всю широту возможностей финансового планирования и комплаенса - анализа всевозможных факторов, которые позволяют организации держаться на плаву и иметь хорошую репутацию [4].

Помимо этого, стоит учитывать тот факт, что масштабная работа по осуществлению финансового планирования требует немалых материальных затрат, которыми не располагают маленькие предприятия, хотя имеют не менее сильную потребность в этом, чем крупные компании. Мелкие фирмы чаще нуждаются в привлечении заемных средств для обеспечения своей хозяйственной деятельности, в то время как внешняя среда у таких предприятий менее поддается контролю и более агрессивна.

С появлением новых технологий и изменением бизнес-моделей появляются новые вызовы и требуются инновационные подходы к финансовому планированию. Некоторые элементы современного рынка позволяют автоматизировать процесс планирования, тем самым значительно снизив затраты и давая возможность сконцентрироваться на более важных стратегических задачах.

Один из главных трендов в сфере финансового планирования - это использование аналитики данных. В условиях быстро меняющегося бизнес-окружения, организации все больше приходят к необходимости управления на основе данных. Еще одно направление развития финансового планирования связано с автоматизацией процессов. С помощью искусственного интеллекта и роботизации процессов, организации могут значительно сократить время на подготовку финансовых отчетов, управление бюджетом и планирование [5].

Одним из ключевых аспектов финансового планирования является определение целей и стратегии организации. Российские компании все чаще обращаются к разработке долгосрочных стратегических планов, которые помогают им учитывать изменения во внешних условиях и достичь своих целей в долгосрочной перспективе. Для этого используются различные методы, такие как SWOT-анализ, анализ конкурентной среды и другие инструменты стратегического анализа.

Один из успешных примеров применения финансового планирования в России – ОАО "Газпром". Компания активно использует долгосрочное стратегическое планирование для определения своих целей и разработки планов по диверсификации бизнеса. Оперативное финансовое планирование включает прогнозирование доходов от продажи газа, управление инвестиционными проектами и учет рисков [6].

Таким образом, финансовое планирование является одним из ключевых факторов в ведении бизнеса: оно позволяет более точно прогнозировать доходы и расходы, выявлять потенциальные риски и принимать взвешенные решения. Со временем инструментарий финансового планирования постепенно расширяется и уже сейчас многие предприятия делают шаги для достижения максимально эффективных результатов посредством выстраивания финансового плана.

Рыночная экономика диктует бизнесу новые требования к собственной организации. Высокая конкуренция заставляет предприятия ориентироваться на прогнозируемые результаты, что в свою очередь невозможно без планирования. Такая внешняя рыночная конъюнктура и побуждает компании заниматься финансовым планированием для обеспечения эффективности производственного процесса. Аналитика данных, автоматизация процессов, гибкое планирование и учет устойчивого развития являются основными трендами в этой области. Руководители организаций должны быть готовы к изменениям и активно применять инновационные подходы для достижения финансовой стабильности и успеха в будущем.

1. Разумовская Е. А., Шуклин М. С., Баженова В. И., Панфилова Е. С. Финансовое планирование и прогнозирование : учеб. пособие / ; под общ. ред. Е.А. Разумовской ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017. — 284 с.
2. Стрельник Е.Ю., Камалова А.А. Финансовое планирование и бюджетирование / Е.Ю. Стрельник, А.А. Камалова - КФУ, 2021. – 32 с.
3. Александрова А.И., Скрипниченко М.В., Жужома Ю.Н. Финансовое планирование: учебное пособие / А.И. Александрова, М.В. Скрипниченко, Ю.Н. Жужома. – Санкт-Петербург: «ИБИН», 2020. – 146 с.
4. Райс В. Г. Как снизить санкционные риски компании в 2022 году / Валентин Райс [Электронный ресурс] // Клерк : [сайт]. — URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/550065/> (дата обращения: 07.11.2023).

5. Finance 2025: Digital Transformation in Finance / [Электронный ресурс] // Deloitte : [сайт]. — URL: <https://www2.deloitte.com/my/en/pages/financial-advisory/articles/gx-finance-digital-transformation-for-cfos.html> (дата обращения: 07.11.2023).
6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Газпром» за 2020 год

Попова С.В., Арчаков П.С.

Анализ факторов обеспечения экономической безопасности государства

*Военный учебно-научный центр военно-воздушных сил «Военно-воздушная академия им. проф. Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина»
(Россия, Воронеж)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-344

Аннотация

В условиях глобализации мирохозяйственных связей вопрос об экономической безопасности государства становится особенно актуальным. Это понятие отражает степень защищенности экономической сферы от воздействия факторов, воспринимающихся как угроза, и определяет уровень жизни общества. В качестве угроз на сегодняшний день могут выступать инициированные западным миром санкции, а также внутренние факторы и стихийные рыночные силы, способные снизить темпы развития экономики до критического уровня и вызвать ухудшение развития социальной сферы.

Ключевые слова: развитие, экономическая безопасность, экономический рост, промышленный потенциал, сельскохозяйственный потенциал, ресурсный потенциал, территориальный потенциал.

Abstract

In the context of globalization of world economic ties, the question of the economic security of the state becomes especially relevant. This concept reflects the degree of protection of the economic sphere from the influence of factors perceived as a threat, and determines the standard of living of society. Today, sanctions initiated by the Western world, as well as internal factors and spontaneous market forces that can reduce the pace of economic development to a critical level and cause a deterioration in the development of the social sphere, can act as threats.

Keywords: development, economic security, economic growth, industrial potential, agricultural potential, resource potential, territorial potential.

Условия развития современной экономики характеризуются неустойчивостью внутри- и внешнеэкономической ситуации, угрозами в экономической, научной, военной и социальной сферах. Открытость экономической системы ставит ее в зависимость от глобальных процессов, что обостряет проблему экономической безопасности.

Экономическая безопасность государства представляет, на наш взгляд, систему экономических отношений, способствующих обеспечению устойчивого экономического роста, осуществляемых в условиях различного рода ограничений и угроз (ресурсных, финансовых, демографических, социальных и т.д.), направленных на поддержание экономического суверенитета государства и устранение социальной дифференциации общества.

Уровень обеспечения экономической безопасности находится под влиянием ряда факторов, среди которых: геополитическая ситуация; экономико-географическое положение страны, которое определяет особенности размещения производительных сил и доступ к ресурсам; институциональная структура, ориентированная на поддержку различных отраслей; экономическая и военно-политическая мощь страны и её конкурентная позиция в мировой экономической системе по стратегически важным направлениям развития; экспортоориентированная экономическая политика государства в отношении отраслей, обеспечивающих конкурентное преимущество на мировом рынке; структура валового внутреннего продукта (ВВП); экономические резервы государства [1].

Функционирование субъектов в условиях рыночных отношений подразумевает наличие механизма их защиты (экономического, административного, правового) от факторов неопределенности. Элементы этого механизма являются составляющими компонентами экономической безопасности, и включают: промышленный, сельскохозяйственный, ресурсный, территориальный, научный, социальный, демографический, духовный потенциалы. Больше возможностей реализации указанных потенциалов появляется при грамотном прямом или косвенном государственном регулировании экономических процессов. С целью поддержания суверенитета государства минимальное пороговое значение указанных компонентов должны оцениваться не ниже 85 % собственных возможностей. Причем должны оцениваться и качественные, и количественные характеристики [2].

Реализация промышленного потенциала определяется промышленной политикой, которая по опыту развитых стран, базируется на инвестиционной политике, направленной на освоение новых технологий для применения в промышленности и является отправной точкой ускорения экономического роста. Недооценка данного фактора может являться угрозой экономической безопасности. Поэтому важно акцентировать внимание государства на разработке механизма поддержки и стимулирования внедрения инновационных направлений и технологий в промышленности [3].

Наличие данного механизма создаст возможности для решения проблем развития промышленности и позволит преодолеть низкий объем оборотных средств и инвестиционных ресурсов, изношенность основного капитала, повысит конкурентоспособность и долю обрабатывающих отраслей в общем объеме экспорта, увеличит объем совокупного спроса, снизит импортозависимость, улучшит качество проведения научных исследований и подготовку кадрового потенциала.

Стимулирование инвестиционной деятельности и перевод промышленности на инновационный путь развития – являются ключевыми направлениями технического перевооружения промышленных предприятий, на основе высокопроизводительных систем, воплощающих новейшие достижения науки и техники. Кадровый аспект, также оказывает влияние на уровень экономической безопасности, как предприятия, так и всего государства. Это проявляется через высокую производительность труда, ответственность, заинтересованность, желание развиваться, профессионализм административного персонала, инженеров и рабочих [4].

Рассмотрим второй компонент экономической безопасности, поддержание которого определяет возможности функционирования всех экономических субъектов, через обеспечение продовольственной безопасности. Аграрный сектор в экономике любого государства во все времена занимал важное место. Особенностью его является органическая связь природными ресурсами – землей, которая является главным средством производства. В сельском хозяйстве в большей степени, чем в других отраслях, в воспроизводственном процессе используется продукция собственного производства, что говорит об определяющей роли уровня развития сельского хозяйства в формировании экономической безопасности страны. Именно продукция сельского хозяйства является ресурсом для большого количества отраслей, и, прежде всего, обеспечивает эффективное функционирование перерабатывающей промышленности, а также является источником пополнения государственного бюджета от реализации сельскохозяйственной продукции на мировом рынке. Поэтому, создание сельскохозяйственного потенциала нужно рассматривать как одно из стратегических направлений развития национальной экономики и поддержания ее экономической безопасности [5].

Следующий компонент экономической безопасности – ресурсный потенциал. Ресурсы оцениваются как условия, способствующие удовлетворению общественных потребностей. Несмотря на ограниченный характер, при оптимальном использовании и рациональном взаимодействии с помощью ресурсов можно полностью трансформировать экономику страны [6].

Территориальный потенциал определяет влияние географических факторов, таких как: выход к морю; рельеф местности; климатические условия; наличие полезных ископаемых, на развитие экономики. От указанных факторов зависит внешняя и внутренняя экономическая политика государства.

В современном мире, как и на протяжении всей истории человечества, география играла неотъемлемую часть в развитии страны, в том числе и её экономики. Но как именно география влияет на развитие страны? Рассмотрим некоторые аспекты более подробно:

1. Географическое положение стран – имеет большое значение, как для внутренней, так и внешней политики государств. Зависимость внешней политики от географических особенностей объясняется достаточно просто. Так государство, которое разделяет водные ресурсы, вынуждено налаживать хорошие, отношения со странами, с которыми разделяются береговые зоны.
2. Природные ресурсы. Наличие или же отсутствие полезных ископаемых, напрямую влияет на экономику государства. В зависимости от количества и качества природных ресурсов страна будет обладать большей экономической безопасностью и большим весом на мировой арене относительно, других государств, на основе относительного либо абсолютного преимущества.
3. Климат. У стран с благоприятными природно-климатическими условиями сельское хозяйство имеет больше возможностей развития, соответственно развивая смежные с ним отрасли и производя товары на экспорт.

Рассмотрим влияние географического положения стран на их развитие. Географически страны делят на два типа: «Страны, имеющие выход к суше, но не имеющие к морю» и «Страны имеющие выход к морю, но не имеющие к суше». Отсутствие выхода к суше создает «островной эффект», который снижает выгоду от рынков соседних стран и поставщиков.

Среди факторов, влияющих на развитие экономики в историческом аспекте, самым дорогостоящим будет «географический». Следует отметить, что производственный потенциал стран, не имеющих выхода к морю менее диверсифицирован, особенно это касается слабых развивающихся стран. Это объясняет их низкие показатели развития и высокие транспортные издержки при ведении внешней торговли. Сложность мобилизации энергетических ресурсов и невысокая эффективность внедрения новых технологий негативно сказывается на данных странах. Для таких стран характерна постоянная эмиграция, что приводит к потере трудовых ресурсов.

Географическое положение стран оказывает влияние на их экономический рост с точки зрения климатических условий. Анализ температурной карты Западной Европы позволяет увидеть, что потепление идёт не с севера на юг, как в большей части территории Земли, а с востока на запад. Это связано с тёплым течением Гольфстрим, которое несёт не только тёплое течение, но и огромные массы воды, которые испаряясь, орошают земли Европы в виде осадков. До России часто доходят такие осадки и проявляются в виде циклонов, несущих оттепель и дожди. Т.о., чем дальше на восток, тем холоднее и засушливее становится климат Европы.

Интересны климатические условия Великобритании. На площади Лондона «Трафальгар» растут пальмы, а на той же широте в России морозы до -30°C . То есть в Европе очень уникальная ситуация с климатом. К примеру, тот же Санкт-Петербург теплее Москвы, находящейся южнее. На карте климат Скандинавии вдоль берегов которой проходит Гольфстрим, равен климату нашей Кубани. На юге Швеции выращивают виноград. Однако, в реальности климат Кубани намного суровее. В степях нередко морозы -20°C . В курортной Анапе была зафиксирована температура в -32°C . Более холодный и суровый климат России оказывает определенные негативные последствия на развитие ее экономики.

Различие особенностей климата России и Европы очевидны и требуют больших энергозатрат, как на уровне предприятий, так и на уровне домашних хозяйств. Например, в отличие от Европы, затраты в России на отопление гораздо выше (жилые и коммерческие помещения необходимо отапливать 6-9 месяцев в году, тогда как в Европе – 3 месяца). Уровень

жизни, и, в частности, доходов населения должен позволять обеспечить людям необходимые условия жизнедеятельности: утепление помещений, оплату отопления, покупку теплой одежды личного и производственного использования, калорийное питание.

Отдельной статьей рассматриваются транспортные издержки, связанные с наличием незамерзающих портов. По мнению экспертов, самый дешевый вид транспорта – речной и морской, использование которого может способствовать снижению затрат. К незамерзающим в России можно отнести порты: Тихого Океана, Черного, Азовского и Балтийского морей. В северных портах Ледовитого океана судоходство заканчивается с наступлением осени. По этой причине большинство товаров зимой перевозится сухопутным транспортом, который намного дороже. В Европе почти все страны имеют незамерзающие реки и порты из-за чего перевозка товаров у них очень дешевая. Таким образом, сложив все эти факторы воедино, можно сделать вывод, что себестоимость любой продукции произведенной на территории России, при равной производительности труда в разы выше, чем на Западе.

Демографическая безопасность, рассматриваемая в системе экономической безопасности страны, определяет степень обеспеченности экономики трудовыми ресурсами. Государственное регулирование демографических процессов в настоящее время признано практически каждой страной мира, независимо от темпов роста её населения и демографической обстановки [7]. Развитие человеческого потенциала связано с совершенствованием системы здравоохранения, образования и занятости, курсов повышения квалификации, механизмами снижения социальной дифференциации населения.

Обеспечение экономической безопасности является одной из важнейших функций государства. Анализ экономической безопасности предполагает:

- выявление и оценку вызовов и угроз экономической безопасности государства;
- оценку ресурсов, предназначенных для предотвращения вызовов и угроз;
- планирование мер по реализации механизма обеспечения экономической безопасности;
- контроль реализации и оценки эффективности мер по обеспечению экономической безопасности [8].

Механизм, обеспечивающий экономическую безопасность государства, включает совокупность элементов, которые при своем взаимодействии гарантируют защищенность от различного рода угроз. Элементами такого механизма выступают цели, направления, задачи и принципы обеспечения экономической безопасности. Механизм обеспечения экономической безопасности помогает своевременно выявить вызовы и угрозы, отреагировать на них и выработать программу по управлению рисками. Процесс обеспечения экономической безопасности опирается на принципы: законности; системности; всесторонности; достоверности; обоснованности; рациональности; непрерывности; актуальности; долгосрочности.

Механизм обеспечения экономической безопасности предполагает разработку теоретических характеристик экономической безопасности государства на начальном этапе, а затем применение мер на практике, устранение выявленных вызовов и угроз экономической безопасности.

Государство, стремясь реализовать указанные меры, должно придерживаться ряда общих задач: защищать интересы экономических субъектов, создавать условия, обеспечивающие полноценную реализацию экономического потенциала, создавать благоприятные условия для расширения экономической деятельности хозяйствующих субъектов, обеспечивать стабильность экономической жизни общества, защищать права государства по принятию самостоятельных решений в экономических и других сферах жизни общества. Развитие системы государственного управления, прогнозирования и стратегического планирования в сфере экономики достигается совершенствованием систем планирования, государственного контроля, механизма международного сотрудничества, нормативно-правовых баз; улучшением инвестиционно-инновационного климата; повышением

эффективности расходов бюджета, государственным управлением; борьбой с теневой экономикой, коррупцией.

Для эффективной работы всего механизма обеспечения экономической безопасности РФ в современных условиях необходима система оценки экономической безопасности на уровнях всех субъектов РФ. Такая система позволяет вовремя распознать риски, вызовы и угрозы экономической безопасности и принять соответствующие меры по их устранению. Также она дает оценку ресурсов, необходимых для совершенствования системы экономической безопасности; распределяет роли государственных органов и иных организаций по обеспечению экономической безопасности РФ; распознает место государства в мировом экономическом сообществе. Масштабы страны, ее географические и климатические условия, разнообразие ресурсов благодаря географическому расположению страны позволяет России обеспечить свой суверенитет, и делают эту страну одной из уникальнейших в мире.

1. Миронова, И.Б. Система экономической безопасности территорий опережающего развития и оценка их результативного воздействия на уровень экономической безопасности регионов // Инновационное развитие экономики. 2021. № 2-3 (62-63). С. 368-372.
2. Шейнова, К.С. Оценка экономической безопасности РФ: показатели экономической безопасности РФ и их пороговые значения: сб. мат-лов II Международной научно-практической конференции «Синергия теоретического и практического подхода в научных исследованиях и разработках 21 века», 15 ноября 2019 г. – Кемерово: ЗапСибНЦ, 2019. С. 161-164.
3. Караваева, И.В., Лев, М.Ю. Экономическая безопасность: технологический суверенитет в системе экономической безопасности в современной России // Экономическая безопасность. 2023. Т. 6. № 3. С. 905-924.
4. Фурсов, В.А. Кадровая безопасность предприятия: подходы, диагностика, направления совершенствования // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. №4. С. 270-276.
5. Сафонова, Е.Л. Обеспечение продовольственной безопасности в системе экономической безопасности России // Экономические науки в России и за рубежом. 2015. № 20. С. 11-13.
6. Рудакова, Е.К. Природно-ресурсный потенциал как аспект национальной безопасности России // Власть. 2011. № 4. С. 71-75.
7. Сильченкова, С.В. Демографическая безопасность региона в контексте экономической безопасности // Экономический журнал. 2018. № 4 (52). С. 22-8.
8. Заревская, К.С. Роль экономической политики государства в обеспечении экономической безопасности России // Наука и общество. 2020. № 1 (36). С. 44-47.

Походина М.А.

Использование вероятностной теории в прогнозировании экономических показателей

*ФГБОУ ВО "Брянский государственный университет
имени академика И. Г. Петровского"
(Россия, Новозыбков)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-345

Аннотация

В статье рассматривается применение вероятностной теории для прогнозирования экономических показателей, а также приводятся различные модели и подходы, основанные на вероятностных методах, примеры их использования в реальных экономических ситуациях.

Ключевые слова: вероятностная теория, экономическое прогнозирование, статистические методы, модели временных рядов, стохастические модели, модели ARIMA, GARCH.

Abstract

The article discusses the application of probabilistic theory for forecasting economic indicators, and also provides various models and approaches based on probabilistic methods, examples of their use in real economic situations.

Keywords: probabilistic theory, economic forecasting, statistical methods, time series models, stochastic models, ARIMA models, GARCH.

Вероятностная теория широко используется в прогнозировании экономических показателей. Она позволяет оценить вероятности наступления определенных событий и прогнозировать экономические тенденции и изменения.

В современном мире экономические показатели играют важную роль в принятии решений как на уровне государства, так и на уровне компаний и отдельных инвесторов. Прогнозирование экономических показателей является сложной задачей, поскольку экономика подвержена воздействию множества случайных факторов.

Вероятностная теория может быть использована для прогнозирования изменений в валютных курсах. С помощью статистических моделей и анализа исторических данных можно оценить вероятности различных сценариев, связанных с валютными колебаниями и спрогнозировать, какие факторы могут увеличить или уменьшить вероятность определенного сценария.

Вероятностная теория предоставляет инструменты для анализа случайных процессов, которые могут влиять на экономические показатели. Основные принципы вероятностной теории, такие как вероятностное пространство, случайные величины и распределения вероятностей позволяют моделировать случайные факторы, такие как изменения цен на рынке, волатильность рыночных индексов, изменения валютных курсов и т.д.

Применение вероятностной теории в прогнозировании экономических показателей может быть осуществлено через различные методы. Один из таких методов - стохастическое моделирование. Стохастические модели позволяют учитывать случайные факторы при прогнозировании экономических показателей, что делает прогнозы более точными и реалистичными. Кроме того, вероятностная теория может быть использована для анализа временных рядов экономических данных и построения прогнозов на основе статистических закономерностей.

Прогнозирование экономических показателей с использованием вероятностной теории имеет большое значение для государственных органов, банков, инвестиционных компаний и предпринимателей. Точные прогнозы экономических показателей позволяют принимать обоснованные решения по поводу инвестиций, финансового планирования и управления рисками. Также вероятностные методы прогнозирования могут помочь предсказать возможные кризисы и изменения на рынке заблаговременно, что позволяет минимизировать потери и извлечь максимальную выгоду из текущей ситуации.

Для прогнозирования экономических показателей вероятностная теория использует различные модели и методы, такие как временные ряды, случайные блуждания, модели ARIMA, GARCH и другие. Они позволяют оценить вероятность будущих значений показателей, а также рассчитать интервалы прогноза с заданной степенью достоверности.

Временной ряд (в некоторых источниках, например, [Дуброва Т.А., 2003], ряд динамики, time series) – это последовательность значений статистического показателя (признака), упорядоченная во времени. Отдельные наблюдения временного ряда в момент t называются уровнями ряда y_t . В качестве значения времени могут использоваться либо определенные моменты времени (даты), либо отдельные периоды (дни, недели, месяцы, кварталы, годы и т.д.). Таким образом, временные ряды по характеру временного параметра можно разделить на моментные и интервальные, соответственно [2].

Моментный временной ряд описывает значение показателя по состоянию на определенный момент времени. В качестве примера можно привести численность работников на предприятии, стоимость основных фондов или курсы валют.

Таблица 1

Пример моментного временного ряда						
Дата	1 января	1 февраля	1 марта	1 апреля	1 мая	1 июня
Численность рабочих на предприятии	230	231	235	232	240	245

В **интервальном** временном ряду уровень ряда описывает значение показателя за определенный период времени. Например, объем продаж предприятия за месяц, валовой внутренний продукт или количество отработанных человеко-часов в месяц.

Таблица 2

Пример интервального временного ряда						
Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем продаж фирмы, в тыс. руб.	335	327	313	319	329	338

Модель ARIMA (AutoRegressive Integrated Moving Average) и модель GARCH (Generalized Autoregressive Conditional Heteroskedasticity) - это две широко используемые модели в анализе временных рядов. Модель ARIMA используется для прогнозирования временных рядов на основе их прошлых значений и их автокорреляций. Она состоит из трех основных компонентов: авторегрессии (AR), разности (I) и скользящего среднего (MA). Комбинация этих компонентов позволяет моделировать различные типы временных рядов, включая стационарные и нестационарные. Модель GARCH, с другой стороны, используется для моделирования условной гетероскедастичности во временных рядах, то есть изменяющейся с течением времени дисперсии. Она полезна для прогнозирования и управления рисками в финансовых данных, где волатильность может меняться со временем.

Обе модели ARIMA и GARCH имеют свои преимущества и ограничения, и выбор правильной модели зависит от природы данных и целей анализа. Например, исследование "Применение вероятностных моделей в прогнозировании курса доллара к евро" показало, что использование модели ARMA-GARCH может предоставить более точные прогнозы курса доллара к евро, чем другие методы прогнозирования, такие как авторегрессионные модели или модели с использованием экономических факторов.

Использование вероятностной теории в прогнозировании экономических показателей является необходимым инструментом для принятия обоснованных решений в условиях неопределенности и изменчивости рыночной среды. Вероятностные методы позволяют учесть случайные факторы и предсказать возможные сценарии развития событий, что делает их неотъемлемой частью современного анализа экономической ситуации.

1. Дуброва, Т.А. Статистические методы прогнозирования. // М.: ЮНИТИДАНА, 2003. – 205 с.
2. Капитанова, О.В. Прогнозирование социально-экономических процессов // Учебно-методическое пособие - Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2016. – 74 с.
3. Лапыгин, Ю.Н. Экономическое прогнозирование // Учеб. пособие – М.: Эксмо, 2009. – 256 с.
4. Ромашова, И.Б. Прогнозирование в системе управления современным предприятием // Монография. – Н.Новгород: Издательство Нижегородского университета, 2000. – 328 с.

Разакова А.И., Филина О.В.

**Влияние инфляции на потребительскую корзину населения
в приволжском федеральном округе**

*Казанский государственный энергетический университет
(Россия, Казань)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-346

Аннотация

Данная статья посвящена исследованию влияния уровня инфляции на потребительскую корзину. Анализируются изменения в стоимости продуктового набора.

Ключевые слова: инфляция, продуктовый набор, экономический рост, потребители, инфляционные процессы.

Abstract

This article is dedicated to studying the influence of inflation levels on the consumer basket. It analyzes changes in the cost of the food basket.

Keywords: inflation, food set, economic growth, consumers, inflationary processes.

Инфляция – это явление, которое непосредственно сказывается на жизни каждого человека. Она влияет на цену товаров и услуг, уровень доходов и стоимость жизни в целом. Одним из ключевых аспектов воздействия инфляции на население является ее влияние на потребительскую корзину. Потребительская корзина – это набор товаров и услуг, которые типично приобретаются домашними хозяйствами для удовлетворения своих жизненных потребностей.

Увеличение уровня инфляции приводит к росту цен на товары и услуги, что в свою очередь уменьшает покупательную способность населения. Люди вынуждены тратить больше денег на покупку тех же самых товаров, что снижает их возможность приобретать другие необходимые им продукты или услуги. Следствием этого является сужение потребительской корзины, то есть уменьшение количества товаров и услуг, которые люди могут себе позволить купить [2].

Более высокая инфляция также оказывает влияние на состав потребительской корзины. В условиях инфляции люди обращают большее внимание на товары и услуги, которые позволяют им выжить и удовлетворить свои основные потребности. Это может привести к сокращению спроса на некоторые товары и услуги, которые могут считаться роскошью в условиях высокой инфляции.

Инфляция также влияет на качество товаров и услуг в потребительской корзине. По мере роста цен производители могут вынужденно снизить себестоимость своей продукции, что может отрицательно сказываться на качестве конечных товаров. Это может означать, что в результате инфляции потребители получают меньше за свои деньги, что приводит к снижению удовлетворённости потребителей и негативно влияет на потребительскую корзину [1].

Приволжский Федеральный округ – крупнейшее территориальное образование России, занимающее 6,1 % всей площади страны. В нем проживает около 21,3 % населения России, а его доля в общероссийском ВВП превышает 15 %. Как и в остальных регионах России, в Приволжском Федеральном округе выявляются инфляционные процессы. Эти процессы тесно связаны с деятельностью потребительского рынка и должны оставаться приоритетной задачей властных структур региона. Политика развития потребительского рынка должна быть понятна и прозрачна для всех его участников, включая потребителей.

В 2022 году инфляционные процессы в Приволжском округе усилились по сравнению с предыдущим годом.

Уровень инфляции в Приволжском округе составил 12,1 % в 2022 году (против 6,7 % в 2021 году). Увеличение инфляции в 2022 году было замечено во всех регионах округа, особенно в Ульяновской области, Чувашской республике и республике Марий Эл. Наибольший рост цен на товары и услуги в 2022 году был отмечен в Ульяновской области, где уровень инфляции составил 12,3 %. Самый низкий уровень инфляции был зарегистрирован в Удмуртии – 5,9 % [3].

Средняя потребительская корзина представляет собой рекомендованный объем продуктов питания для одного взрослого человека, утверждённый Минздравом. В неё входят такие продукты, как хлеб и макаронные изделия, чай, сахар и соль, молоко и молочные продукты, овощи, крупы, растительное масло, яйца, мясо и рыба.

Динамика изменения индекса потребительских цен в Приволжском Федеральном округе за период 2021-2022 годов представлена в таблице 1.

Таблица 1

Индекс потребительских цен в Приволжском Федеральном округе за 2021 – 2022 гг.

Наименование	Декабрь 2022г. к		Январь - декабрь 2022 г. к январю декабря 2021 г.	Справочно		
	ноябрю 2022 г.	декабрю 2021 г.		декабрь 2021 г. к		январь– декабрь 2021 г. к январю– декабрю 2020 г.
				ноябрю 2021 г.	декабрю 2020 г.	
Все товары и услуги	102,6	111,4	107,5	100,5	106,5	106,8
Продукты питания и безалкогольные напитки	103,9	116,4	110,0	100,9	106,0	106,2
Табачные изделия и алкогольные напитки	100,7	115,7	114,9	100,4	116,6	118,1
Одежда и обувь	100,9	106,0	105,0	100,4	104,6	105,0
Жилищные услуги, вода, электроэнергия, газ и другие виды топлива	100,7	108,7	107,7	100,1	108,5	109,1
Предметы домашнего обихода и повседневный уход за домом	104,4	109,7	105,0	100,4	103,6	104,1
Здравоохранение	100,9	110,9	109,1	100,4	108,3	107,7
Транспорт	102,3	107,3	105,2	100,7	104,8	105,5
Связь	100,5	101,1	100,6	99,9	101,3	101,4
Организация отдыха и культурные мероприятия	107,7	117,2	108,1	100,3	105,3	104,3
Образование	100,1	108,9	108,6	100,0	108,5	110,7
Гостиницы, кафе и рестораны	101,1	107,7	107,5	100,4	108,0	107,1
Другие товары и услуги	101,4	109,0	107,0	100,4	105,7	106,2

По результатам 2022 года были отмечены изменения в индексе потребительских цен. В ноябре – декабре 2022 года он вырос на 3 %, а в сравнении с декабрём предыдущего года - на 11 %.

Наибольший рост цен произошёл на продукты питания, безалкогольные и алкогольные напитки, а также на табачные изделия - соответственно на 10 %, 15 % и 9 % по сравнению с предыдущим годом. Наименьший рост цен отмечен в сфере связи - 1 %, а также на одежду и обувь - 6 % по сравнению с предыдущим годом. В ноябре-декабре 2022 года индекс потребительских цен увеличился на 3 %, а по сравнению с декабрём предыдущего года - на 11 % [3].

Рост инфляции в 2022 году оказал значительное влияние на уровень цен на фиксированный набор потребительской корзины в регионах Приволжского федерального округа (таблица 2).

Исходя их данных, приведённых в таблице 2, можно сделать вывод о том, что показатели стоимости увеличились в 2022 году в среднем на 1000 рублей. Самая высокая стоимость продуктовой корзины за 2021 – 2022 гг. замечена в Самарской области (14919,1 и 15658,2 руб. соответственно). Самая меньшая стоимость наблюдается в Саратовской области (13105,2 и 14699,1 руб. соответственно).

Рассмотрев данный показатель, можно сделать вывод о высоком росте цен на основные продукты питания, которые занимают высокий удельный вес в структуре их потребления населением [4].

Таблица 2

Стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг в регионах Приволжского федерального округа в 2021 – 2022 гг.

Регионы	2021 г.			2022 г.		
	Стоимость фиксированного набора		Изменение стоимости фиксированного набора, в % к декабрю 2020 г.	Стоимость фиксированного набора		Изменение стоимости фиксированного набора, в % к декабрю 2021
	руб. в расчёте на месяц	в % к среднероссийской стоимости		руб. в расчёте на месяц	в % к среднероссийской стоимости	
Приволжский федеральный округ	14274,9	90	108	15671,5	90	108
Республика Башкортостан	14247,7	87	108	15322,4	87	109
Республика Марий Эл	14595,8	83	107	15992,5	84	109
Республика Мордовия	14599,9	87	108	15209,6	86	107
Республика Татарстан	14700,5	88	112	15522,9	89	110
Удмуртская Республика	14611,3	87	110	15456,1	88	110
Чувашская Республика	14350,1	85	107	15893,1	85	110
Пермский край	14914,5	100	108	15404,1	97	105
Кировская область	14249,7	94	108	15096,7	94	109
Нижегородская область	14355,4	95	109	15246,8	95	110
Оренбургская область	14329,6	84	108	1589,4	86	110
Пензенская область	13379,5	85	104	14938,0	83	107
Самарская область	14919,1	101	106	15658,2	99	108
Саратовская область	13105,2	82	107	14699,1	83	110
Ульяновская область	13552,3	87	108	14727,5	91	114

Таким образом, влияние инфляции на потребительскую корзину населения является значительным и может иметь серьезные последствия для жизни обычных людей. Оно приводит к сокращению доступности товаров и услуг, изменяет их состав, а также может сказываться на качестве предлагаемых продуктов. Поэтому управление инфляцией является одной из важнейших задач государства для обеспечения благополучия своих граждан [5].

1. Буреш О.В. Регион как основное звено формирования инновационной экономики / О.В. Буреш, с.П. Лапаев; Мин. обр. и науки Рос. Федерации, Оренбургский гос. ун-т. – Москва: Экономика, 2022. – 236 с.
2. Лапаев С.П. Методологические основы инновационного развития региона: монография / с.П. Лапаев. – Оренбург: ООО ИПК «Университет», 2022. – 271 с.
3. Официальный сайт Росстата РФ – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 14.11.2023).
4. Официальный сайт Гарант – Режим доступа: <http://www.garant.ru/> (дата обращения: 14.11.2023).
5. Попов В. А. Управление инфляцией на потребительском рынке. Формирование потребительской корзины в условиях неопределенной инфляции / В. А. Попов, В. П.Семенов // Финансовый бизнес, 2021. – №11. – с. 48-50.

Разакова К.И., Юмадилова А.И., Нигматзянова Л.Р.

Энергетическое хозяйство предприятия

*Казанский государственный энергетический университет
(Россия, Казань)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-347

Аннотация

В данной статье рассматривается важность энергетического хозяйства для предприятий в современном бизнесе и его влияние на эффективность производственных процессов и окружающую среду. Описывается начальный этап анализа и выявления источников расхода энергии на предприятии с помощью современных технологий мониторинга. Также рассматриваются основные инновационные технологии и процессы, оптимизирующие потребление энергии и снижающие экологический след предприятий.

Ключевые слова: энергетическое хозяйство, эффективность, производственные процессы, анализ энергопотребления, мониторинг, оптимизация, энергосбережение, устойчивость бизнеса.

Abstract

This article discusses the importance of energy management for enterprises in modern business and its impact on the efficiency of production processes and the environment. The initial stage of analysis and identification of sources of energy consumption at the enterprise with the help of modern monitoring technologies is described. The main innovative technologies and processes that optimize energy consumption and reduce the environmental footprint of enterprises are also considered.

Keywords: energy management, efficiency, production processes, energy consumption analysis, monitoring, optimization, energy conservation, business sustainability.

Энергетическое хозяйство предприятия играет важную роль в современном бизнесе, определяя как эффективность его производственных процессов, так и его воздействие на окружающую среду. Оптимизация потребления энергии становится необходимостью не только для снижения затрат, но и для сокращения экологического следа предприятий.

Анализ энергопотребления на предприятии начинается с определения основных источников расхода энергии и выявления возможных утечек. Современные технологии мониторинга и системы управления энергопотреблением играют ключевую роль в этом процессе, обеспечивая непрерывный мониторинг и анализ данных. На основе полученных данных можно разработать план мероприятий по сокращению потребления энергии.

Внедрение энергосберегающих технологий и процессов становится приоритетом для предприятий, стремящихся к улучшению своей энергоэффективности. Это может включать в себя переход на более эффективные виды оборудования, внедрение систем управления энергопотреблением и использование возобновляемых источников энергии.

Основными инновационными энергосберегающими технологиями, которые задействованы на предприятиях являются: LED-освещение (использование светодиодных ламп позволяет существенно снизить энергопотребление по сравнению с традиционными лампами. Они более эффективны, имеют длительный срок службы и меньший уровень потребления энергии.), системы кондиционирования и отопления класса А++ (Использование высокоэффективных систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха (HVAC) со встроенной регулировкой температуры и распределением воздуха позволяет снизить энергопотребление.), использование возобновляемых источников энергии (Установка солнечных панелей или ветряных установок на территории предприятия может обеспечить часть энергетических потребностей компании за счет возобновляемых источников энергии.), энергоэффективные системы управления (Умные системы управления энергопотреблением, основанные на ИИ и IoT, способны оптимизировать использование энергии на предприятии,

автоматизировать процессы и регулировать расход энергии в зависимости от фактических потребностей.), технологии энергосбережения в производственных процессах (использование высокоэнергоэффективного оборудования, такого как переменные частотные приводы, тепловые насосы, системы рециркуляции и восстановления тепла, позволяют снизить расход энергии в производственных процессах.), энергосберегающие материалы (использование специальных материалов, которые обладают улучшенными теплоизоляционными и светопропускными характеристиками, способствует уменьшению потерь энергии в зданиях.), системы умного управления освещением (Автоматизированные системы управления освещением, которые регулируют яркость света в зависимости от наличия людей или естественного освещения, могут значительно снизить потребление электроэнергии.).

Обучение сотрудников по вопросам энергосбережения и эффективному использованию ресурсов является важной составляющей успешного энергетического хозяйства. Важно также внедрение практик управления энергопотреблением на всех уровнях предприятия для обеспечения постоянного контроля и оптимизации.

Сокращение энергопотребления имеет положительный эффект на окружающую среду. Промышленные процессы, потребляющие энергию, обычно связаны с выбросами парниковых газов и загрязнением воздуха. Предприятия, осознавая свою ответственность перед окружающей средой, стремятся к уменьшению своего углеродного следа и охране природных ресурсов для будущих поколений.

Предприятия могут снизить потребление энергии, выбирая энергоэффективное оборудование и технологии. Например, они могут использовать энергосберегающие осветительные приборы, системы управления зданием для оптимизации потребления энергии, а также применять системы восстановления тепла и солнечные панели для использования возобновляемых источников энергии. Преимущество энергосбережения на предприятии - улучшение условий труда и повышение производительности. Внедрение современных энергетических технологий и новых систем освещения способствует созданию комфортного и безопасного рабочего пространства, что стимулирует увеличение производительности и улучшение результатов работы сотрудников.

Нельзя забывать и о возможности участия в государственных и международных программах, направленных на повышение энергоэффективности. Помощь в получении финансирования на внедрение новых систем и оборудования позволит снизить финансовую нагрузку на предприятие и быстрее достичь результатов. Многие предприятия участвуют в различных программных инициативах, направленных на снижение потребления энергии и использование возобновляемых источников энергии и сотрудничают с другими компаниями в рамках совместных проектов, тем самым повышая энергоэффективность и снижая затраты на энергию.

Одним из ключевых моментов при воплощении энергосбережения на предприятии является осознание участниками процесса важности данной инициативы. Вовлечение персонала и проведение обучения по энергосбережению помогает создать культуру энергии и мотивирует каждого сотрудника вносить свой вклад.

Также предприятия могут применять системы мониторинга и управления энергопотреблением, которые позволяют отслеживать и анализировать данные о потреблении энергии в реальном времени. Это позволяет идентифицировать области, где возможно снижение потребления энергии и принять соответствующие меры.

Энергетическое хозяйство предприятия имеет прямое влияние на устойчивость бизнеса. Эффективное управление энергопотреблением помогает предприятию снизить операционные затраты и увеличить конкурентоспособность.

Внедрение мер по энергоэффективности и использованию возобновляемых источников энергии не только поможет снизить расходы на энергию, но и способствует созданию экологически чистой и конкурентоспособной коммерческой структуры.

Энергетическое хозяйство предприятия становится всё более важным аспектом современного бизнеса. Оптимизация энергопотребления через анализ, внедрение новых

технологий, обучение персонала и постоянный мониторинг являются ключевыми шагами к созданию устойчивого и успешного бизнеса.

1. Гайдаш, О. Ю. (2019). Энергосбережение на промышленных предприятиях: методы оценки и пути повышения эффективности.
2. Кузнецова, А. С., Ли, Ч. (2018). Эффективное управление энергопотреблением в организациях.
3. Энергетика и энергоэффективность: электронный научный журнал.
4. Федюлович, С. А., Брызкин, А. В. (2019). Управление и анализ энергопотребления предприятий. Вестник Санкт-Петербургского университета управления и экономики, 15(1), 46-56.
5. Петров, А. В., Вареников, В. А. (2018). Оценка энергоэффективности предприятий. Инженерные технологии и системы, (3), 58-61.

Рахимов А.Р.

Кадры предприятия и производительность труда

*ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-348

Научный руководитель: Туктарова Л.Р.

Аннотация

Кадры предприятия играют важную роль в повышении производительности труда. Качество и компетентность сотрудников оказывают непосредственное влияние на эффективность работы, инновационные разработки и конкурентоспособность предприятия. Отбор, обучение и управление персоналом являются ключевыми аспектами успешного функционирования любого бизнеса. В данной статье мы подробнее разберём всё вышесказанное.

Ключевые слова: кадры, производительность труда, компетенции, мотивация.

Abstract

The personnel of the enterprise play an important role in increasing labor productivity. The quality and competence of employees have a direct impact on the efficiency of work, innovative developments and competitiveness of the enterprise. Selection, training and personnel management are key aspects of the successful functioning of any business. In this article, we will analyze all of the above in more detail.

Keywords: personnel, labor productivity, competencies, motivation.

Качество кадров является одним из ключевых факторов, влияющих на производительность труда предприятия. Оно определяется не только уровнем образования и профессиональных навыков сотрудников, но также их мотивацией, лидерскими качествами и способностью работать в команде.

Первое, что следует отметить, это то, что высококвалифицированные и компетентные сотрудники значительно повышают эффективность работы предприятия. Обученные и опытные работники выполняют свои задачи более точно и быстро, минимизируя количество ошибок и необходимость исправлений. Кроме того, они часто обладают дополнительными знаниями и умениями, которые позволяют им находить новые способы решения проблем и повышать качество продукции или услуг.

Второй момент – мотивация персонала. Сотрудники, которые чувствуют себя ценными для предприятия и получают достойное вознаграждение за свой труд, обычно более ответственно относятся к своим обязанностям. Они проявляют больший интерес к своей работе и стремятся достичь наилучших результатов. В то время как неудовлетворенные и

немотивированные сотрудники могут становиться причиной плохого качества работы и низкой производительности.

Третий, лидерство и умение работать в команде. Руководители, которые обладают хорошими навыками управления персоналом, способны создать эффективную рабочую атмосферу и мотивировать своих подчиненных к достижению высоких результатов. Кроме того, сильная командная работа позволяет сотрудникам обмениваться знаниями и опытом, решать проблемы совместно и повышать эффективность работы в целом.

Однако следует отметить, что для успешного влияния качества кадров на производительность труда необходимо провести комплексную работу по подбору, обучению и развитию персонала. Это может включать в себя создание программ обучения, менторских программ или систему поощрения за достижение высоких результатов.

Современные подходы к подбору и обучению кадров

Современная экономика требует от предприятий высокой производительности труда для конкурентоспособности на рынке. Одним из факторов, влияющих на производительность, являются кадры предприятия. Поэтому подбор и обучение персонала становятся ключевыми задачами для успешного функционирования организации.

Современные подходы к подбору кадров основываются на принципе компетентного подхода. Вместо традиционного определения требуемых навыков и опыта, сегодня работодатели все больше ориентируются на поиск людей с определенными компетенциями - набором знаний, умений и личностных качеств, которые позволят им эффективно выполнять свою работу. Такой подход позволяет привлечь более гибкую и адаптивную рабочую силу.

Важным этапом в процессе подбора является оценка потенциала кандидата. Нередко работодатели используют различные методики и инструменты для выявления скрытых способностей и потенциала человека. Это позволяет сделать более точный прогноз о возможностях развития и адаптации кандидата в рабочей среде.

Обучение кадров также играет значительную роль в повышении производительности труда. Современные методы обучения все больше ориентированы на развитие компетенций, а не просто на передачу знаний. Компании используют различные форматы обучения, начиная от традиционных лекций и тренингов до онлайн-курсов и мобильных приложений. Такой подход позволяет работникам непрерывно совершенствоваться, повышая свою эффективность на рабочем месте. [2]

Важным элементом современного обучения является развитие «мягких» навыков или soft skills. В условиях быстрого развития технологий и автоматизации, умение эффективно коммуницировать, работать в команде, принимать решения и адаптироваться к изменениям становится все более важным для успеха предприятия. Поэтому компании активно инвестируют в обучение персонала по развитию таких навыков. Таким образом, современные подходы к подбору и обучению кадров играют важную роль в повышении производительности труда на предприятии [1][4]

Роль мотивации и стимулирования сотрудников в повышении производительности труда

Мотивация и стимулирование сотрудников играют важную роль в повышении производительности труда на предприятии. Кадры – это один из ключевых ресурсов компании, и их эффективность напрямую влияет на общие результаты работы.

Существует несколько способов мотивировать сотрудников. Во-первых, следует создать благоприятные условия для работы, обеспечить комфортное рабочее пространство и доступ к необходимым ресурсам. Это поможет улучшить работу коллектива и повысить его продуктивность.

Важную роль играет также материальная мотивация. Премии за высокие результаты, система бонусов или вознаграждений за достижение определенных целей – все это может стимулировать сотрудников к большему усердию и ответственности в работе. Кроме того, возможность карьерного роста или повышения зарплаты также является мощным фактором мотивации.

Однако не только материальные стимулы могут быть эффективными. Нематериальные формы поощрения также имеют большое значение. Похвала и признание со стороны руководства или коллег могут быть очень мотивирующими для сотрудников. Возможность участия в профессиональных тренингах, обучение новым навыкам или развитие карьеры также способствуют повышению интереса и эффективности работы.

Кроме того, важно создать атмосферу доверия и командного сотрудничества на предприятии. Работники должны чувствовать поддержку со стороны руководства и понимание своей значимости для компании. Это поможет им ощущать себя ценными членами команды и будет основой для высокой мотивации и производительности труда. [1][3]

В заключение можно отметить, что роль мотивации и стимулирования сотрудников в повышении производительности труда на предприятии не может быть переоценена. Эффективная система мотивации способна не только улучшить результаты работы коллектива, но и повлиять на общую конкурентоспособность предприятия.

Инновационные методы управления персоналом для повышения производительности труда

Одним из ключевых факторов, влияющих на производительность труда на предприятии, является управление персоналом. Старые методы контроля и мотивации работников уже не так эффективны, как раньше. В современных условиях все большую популярность приобретают инновационные методы управления персоналом, которые способствуют повышению производительности труда.

Один из таких методов – это применение информационных технологий в управлении персоналом. С помощью специального программного обеспечения можно отслеживать рабочее время сотрудников, контролировать выполняемые задачи, анализировать эффективность работы каждого работника. Это позволяет выявить проблемные зоны и определить потенциал для улучшения производительности.

Еще один инновационный метод – это использование системы непрерывного обратной связи между руководством и работниками. Регулярные беседы оценки результатов работы позволяют выявить слабые места в деятельности сотрудников и предложить им подходящие решения для повышения эффективности. Также важно активно слушать мнение работников и учитывать их предложения, так как это может способствовать развитию новых идей и улучшению процессов.

Одним из самых эффективных инновационных методов является применение системы наград и поощрений. Вместо стандартной модели вознаграждения за выполнение задач можно использовать более гибкий подход, основанный на достижении целей или результатов работы. Это позволяет стимулировать сотрудников к достижению лучших результатов и повысить общую производительность труда.

Кроме того, важным инновационным методом является развитие навыков сотрудников. Обучение персонала новым технологиям, коммуникационным навыкам или другим компетенциям помогает повысить его эффективность и мотивацию к работе. При этом необходимо организовывать не только формальные тренинги, но и создавать условия для саморазвития сотрудников. [4]

В заключение, инновационные методы управления персоналом играют важную роль в повышении производительности труда на предприятии. Применение информационных технологий, системы непрерывного обратной связи, наград и поощрений, а также развитие навыков сотрудников способствуют оптимальному использованию ресурсов и достижению лучших результатов работы.

1. Андреева, Т. В. Управление персоналом организации: учебное пособие для вузов / Т.В. Андреева // Москва: Юрайт – 2015 – С. 134-139

2. Безруков, И. В. и Тарасенко, Е. А. Оценка эффективности деятельности персонала предприятия: учебное пособие для вузов / И.В. Безруков, Е.А. Тарасенко // Москва: КНОРУС – 2017 – С. 74-77
3. Базавлущая Л.М. Теория управления персоналом: учебное пособие для студ. высших учебных заведений // Л.М. Базавлущая - Челябинск: Изд-во ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2019. – С. 53-58
4. Зайнетдинова, И.Ф. Оценка деятельности работников организации: учеб.-метод. пособие / И.Ф. Зайнетдинова // Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016 — С. 67-69

Рахимов А.Р.

Влияние прямых налогов на финансово-хозяйственную деятельность предприятия

ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

(Россия, Самара)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-349

Научный руководитель: Чариков В.С.

Аннотация

В современных условиях экономического развития прямые налоги играют важную роль в финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Влияние этих налогов на компании может быть как положительным, так и отрицательным, в зависимости от специфики бизнеса и особенностей налогообложения. В данной статье будет рассмотрено влияние прямых налогов на финансово-хозяйственную деятельность предприятий.

Ключевые слова: прямые налоги, налогообложение, стратегии.

Abstract

In modern conditions of economic development, direct taxes play an important role in the financial and economic activities of enterprises. The impact of these taxes on companies can be both positive and negative, depending on the specifics of the business and the specifics of taxation. This article will consider the impact of direct taxes on the financial and economic activities of enterprises.

Keywords: direct taxes, taxation, strategies.

Прямые налоги играют важную роль в финансово-хозяйственной деятельности предприятия, оказывая прямое влияние на его доходы и расходы. Они являются основным источником государственных доходов и необходимы для обеспечения функционирования государства.

Одним из основных способов влияния прямых налогов на финансово-хозяйственную деятельность предприятия является учет этих налогов при планировании бюджета. Предприятие должно учесть размеры налоговых платежей при определении своих доходов и расходов, чтобы обеспечить свою финансовую стабильность.

Кроме того, прямые налоги могут оказывать влияние на ценообразование предприятий. Высокие ставки прямых налогов могут повышать себестоимость продукции или услуг, что может отразиться на конкурентоспособности предприятий. В то же время, снижение ставок приводит к уменьшению доли затрат налогоплательщиков, что может стимулировать развитие предпринимательства. [1] [3]

Кроме того, прямые налоги имеют непосредственное влияние на прибыль предприятий. Налогообложение прибыли означает, что часть доходов предприятий будет направляться на уплату налогов. Это может снижать финансовую свободу и возможности инвестирования предприятий.

Также, прямые налоги могут влиять на выбор формы собственности и организационно-правовой формы предприятий

Прямые налоги, такие как налог на прибыль и налог на имущество, оказывают значительное влияние на финансово-хозяйственную деятельность предприятий. Рассмотрим преимущества и недостатки таких налогов для бизнеса.

Одним из главных преимуществ прямых налогов является то, что они позволяют правительству получать стабильные доходы для финансирования различных социальных программ и инфраструктурных проектов. Это способствует созданию благоприятной экономической среды и повышению уровня жизни в обществе.

Кроме того, прямые налоги являются относительно прозрачными и легко контролируемы. Предприятия обязаны предоставлять правительству отчетность о своей прибыли и имуществе, что способствует более эффективной работе системы налогообложения и снижению возможности для уклонения от уплаты налогов. [1]

Однако, существуют и недостатки использования прямых налогов для предприятий. В первую очередь, высокие ставки налогов могут негативно сказываться на финансовом состоянии предприятий. Возможность увеличения налоговых ставок или введения новых налогов может создать неопределенность и риск для бизнеса.

Кроме того, прямые налоги могут иметь дестимулирующий эффект на развитие предпринимательства. Высокие ставки налогов могут ограничить возможности предприятий для инвестиций в новые проекты, развитие и расширение бизнеса.

Прямые налоги являются одним из основных факторов, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность предприятия. Они оказывают существенное влияние на прибыльность и конкурентоспособность компании. [2]

Введение высоких ставок прямых налогов может значительно снизить прибыль предприятия. Высокие налоговые бремена могут стать препятствием для роста и развития компании, поскольку уменьшают доступные ресурсы для инвестиций, исследований и разработок. Это может ограничить возможности предприятия для модернизации оборудования, улучшения качества продукции или расширения ассортимента товаров и услуг.

Кроме того, высокие ставки прямых налогов могут создать неравные условия конкуренции для предприятий. Если одна компания платит больше налогов, чем другая, это может привести к дисбалансу в конкурентной борьбе. Более высокие налоги могут сделать товары или услуги данного предприятия более дорогими, что отразится на его конкурентоспособности на рынке.

Однако, справедливо установленные и эффективно применяемые прямые налоги могут также иметь положительное влияние на финансово-хозяйственную деятельность предприятия. Налоговая система может служить инструментом для стимулирования развития определенных отраслей или поддержки социально значимых проектов.

Эффективная оптимизация прямых налогов является важным аспектом финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Существует несколько стратегий, которые могут помочь предприятию снизить свою налоговую нагрузку и повысить свою конкурентоспособность.

Первая стратегия - использование налоговых льгот и особых режимов налогообложения. Множество стран предоставляют различные налоговые льготы для определенных отраслей или видов деятельности. Предприятие может изучить эти возможности и выбрать тот режим, который позволит ему минимизировать прямые налоги.

Вторая стратегия - использование международного налогообложения. В случае, если предприятие имеет филиалы или дочерние компании за границей, оно может использовать международную структуру для перераспределения прибыли и уменьшения общей суммы прямых налогов.

Третья стратегия - проведение капитальных вложений и инвестиций. Некоторые правительства предоставляют налоговые стимулы для предприятий, которые осуществляют капитальные вложения или инвестиции в развитие экономики. Предприятие может использовать эти возможности для оптимизации прямых налогов.

Четвертая стратегия - активное участие в налоговом планировании. Предприятие должно быть активно вовлечено в процесс планирования своих финансов и налогов. Это позволит ему заранее оценить возможные налоговые последствия своих действий и принять решения, направленные на снижение налогообложения.

В последние годы наблюдается активное обсуждение и внедрение новых механизмов прямых налогов, которые оказывают существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность предприятий. Развитие системы прямых налогов предоставляет ряд перспектив для улучшения условий бизнеса и стимулирования экономического роста. [4]

Одной из основных перспектив развития системы прямых налогов является упрощение процедур и снижение административной нагрузки на бизнес. Введение электронного декларирования и автоматического расчета налогов позволяет сократить время и затраты, связанные с подачей отчетности. Это позволяет предприятиям сосредоточиться на основной деятельности, повысить эффективность работы и конкурентоспособность.

Еще одной перспективой является создание стимулирующей системы прямых налогов, направленной на развитие определенных отраслей или видов деятельности. Например, предоставление льготных налоговых ставок или освобождение от налогов в первые годы деятельности может привлечь новых предпринимателей и способствовать развитию инноваций.

Более широкое использование прямых налогов также позволяет усилить борьбу с теневой экономикой.

1. Гончаров А.И., Землянская И.С. Прямые и косвенные налоги: поиск оптимальной модели для России / А.И. Гончаров, И.С. Землянская // *Налоги (журнал)*. – 2007. - №6. – С. 7-8.
2. Кузьменко В.В. Налоги и налогообложение. Учебное пособие / под ред. В.В. Кузьменко. // СПб.: ГИОРД, 2008. – С. 336.
3. Агузарова Ф.С. Роль косвенных и прямых налогов и сборов в формировании доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации / Ф.С. Агузарова // *Налоги и налогообложение* – 2014. № 10 – С. 683-706.
4. Надточий Е.В., Фишер О.В. Система приоритетов современной государственной налоговой политики / Е.В. Надточий, О.В. Фишер // *Налоги и налогообложение* – 2012 - №5 – С. 24-27

**Рошектаева У.Ю., Малхасян Д.М.
Коммерческие банки в современной экономике**

Кубанский Государственный Аграрный Университет
(Россия, Краснодар)

doi: 10.18411/trnio-12-2024-350

Аннотация

На данном этапе развития экономики все более актуальной становится деятельность коммерческих банков. Они составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. С каждым днем количество и качество операций, выполняемых банками, увеличивается, поэтому необходимо рассмотреть основные функции, виды деятельности, проблемы и положение коммерческих банков.

Ключевые слова: коммерческие банки, проблемы банковской сферы, операции функции коммерческих банков, инновации, деятельность и структура коммерческих банков.

Abstract

At this stage of economic development, the activities of commercial banks are becoming increasingly relevant. They form an integral part of the modern monetary economy, their activities are closely related to the needs of reproduction. They are at the center of economic life, serving the interests of producers, linking industry and trade, agriculture and the population with a cash flow. The number and quality of operations performed by banks is increasing every day, so it is necessary to consider the main functions, activities, problems and the situation of commercial banks.

Keywords: commercial banks, problems of the banking sector, operations, functions of commercial banks, innovations, activities and structure of commercial banks.

В современной экономике деятельность коммерческих банков играет важную роль в обеспечении финансовой стабильности и развития. Банки - это не только места, где мы храним деньги и получаем кредиты, но и активные участники экономической системы. Они предоставляют финансовые услуги, поддерживают бизнес-сектор и помогают экономике расти. Коммерческие банки принимают депозиты от клиентов и предоставляют им кредиты, обеспечивая стабильность и ликвидность в экономике. Однако, помимо основных функций, коммерческие банки также имеют важную роль в управлении деньгами и стимулировании экономического роста.

Коммерческие банки выполняют несколько ключевых функций, которые важны для эффективного функционирования экономики:

1. Одной из основных функций коммерческих банков является принятие депозитов от населения и предоставление кредитов;
2. Банки также предлагают услуги по оформлению и предоставлению информации о финансовых транзакциях, а также сопровождают клиентов в финансовом планировании;
3. Кроме того, коммерческие банки играют важную роль в создании денежной массы. Они могут создавать деньги путем предоставления кредитов и создания депозитов. Процесс создания денежной массы начинается с того, что банк предоставляет кредит клиенту. Когда клиент получает кредит, деньги поступают на его счет в банке в виде депозита. Банк может использовать этот депозит для предоставления новых кредитов, тем самым увеличивая денежную массу в экономике. Этот процесс, известный как мультипликатор депозитов, является ключевым механизмом для расширения денежного предложения в экономике. Чем выше мультипликатор депозитов, тем больше денег может быть создано в экономике. Это способствует расширению денежного предложения и поддерживает экономический рост и развитие;
4. Управление деньгами является ключевым аспектом работы коммерческих банков. Эффективное управление деньгами позволяет банкам максимизировать свою прибыль и минимизировать риски. Хорошо управляемые деньги позволяют банкам лучше удовлетворять потребности своих клиентов, что, в свою очередь, способствует росту экономики.

Коммерческие банки также сталкиваются с рядом сложностей и проблем, которые могут затруднить их усилия в стимулировании экономического роста.

Основные проблемы:

- 1) неплатежеспособность заемщиков и риск дефолта. Когда заемщики не могут вернуть кредиты;
- 2) управления рисками, включая кредитный риск, операционный риск и риск рынка. Они должны разрабатывать стратегии и системы управления рисками, чтобы минимизировать потери и обеспечить финансовую стабильность.

Существует несколько типов коммерческих банков, каждый из которых специализируется на определенных виде банковских услуг. Один из наиболее распространенных типов коммерческих банков - это розничные банки. Розничные банки предоставляют услуги для населения, такие как открытие счетов, выдача кредитных карт и предоставление кредитов на покупку товаров и услуг. Они также предлагают услуги по обработке платежей и переводам.

Кроме того, существуют также коммерческие банки, которые специализируются на обслуживании предприятий и компаний. Эти банки предлагают широкий спектр услуг для бизнес-сектора, включая предоставление корпоративных кредитов, услуги по управлению финансами и консультационные услуги. Они также предоставляют услуги по обработке платежей и переводам для предприятий.

Суммарный объем активов кредитных организаций по итогу первых шести месяцев 2023 года составит 130,72 трлн рублей.

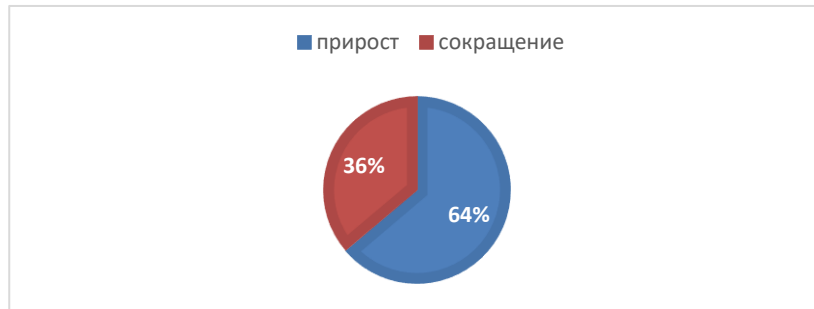


Рисунок 1. Доли банков по изменению активов за январь-июнь 2023 года.

Деятельность коммерческих банков регулируется и подвергается надзору со стороны центральных банков и регулирующих органов. Центральные банки устанавливают правила и нормы, которыми должны соблюдаться коммерческие банки. Они также осуществляют надзор за деятельностью банков и обеспечивают их финансовую стабильность. Регулирующие органы также играют важную роль в обеспечении безопасности и стабильности коммерческих банков. Они разрабатывают и осуществляют политику в области банковского надзора, контролируют соблюдение законодательства и нормативных актов банками. Они также осуществляют проверки и аудиты банков, чтобы обеспечить их надежность и устойчивость.

Коммерческие банки предоставляют широкий спектр операций и услуг, которые удовлетворяют потребности клиентов и способствуют развитию экономики:

- 1) открытие и ведение счетов. Клиенты могут открыть текущие или сберегательные счета, на которых они могут хранить свои деньги и осуществлять различные финансовые операции;
- 2) предоставление услуг по обработке платежей и переводам. Они обеспечивают безопасные и эффективные способы перевода денежных средств между счетами и между банками;
- 3) предоставление услуг по проведению безналичных платежей, которые позволяют клиентам совершать покупки и оплачивать счета без использования наличных денег;
- 4) услуги по предоставлению кредитов и финансированию. Они могут предоставлять кредиты на различные цели, такие как покупка недвижимости, автомобиля или развитие бизнеса;
- 5) услуги по управлению финансами и консультационные услуги, которые помогают клиентам планировать и управлять своими финансами.

В современной эпохе цифровой технологии и технического прогресса коммерческие банки активно внедряют цифровые решения и технологии, чтобы предоставить более удобные и эффективные услуги своим клиентам. Онлайн-банкинг и мобильные приложения становятся все более популярными среди клиентов, поскольку они позволяют осуществлять операции и получать информацию о своих счетах в любое время и в любом месте.

Коммерческие банки также исследуют возможности использования блокчейна и криптовалюты. Блокчейн - это технология, которая позволяет хранить и передавать данные без необходимости централизованного контроля. Криптовалюта - это форма цифровых денег, которая использует криптографию для обеспечения безопасности и конфиденциальности транзакций. Коммерческие банки исследуют возможности использования этих технологий для улучшения безопасности и эффективности своих операций. С развитием технологий и

цифровой экономики, банки должны быть готовы адаптироваться и использовать новые инструменты и стратегии для эффективного управления деятельностью.

Коммерческие банки - ключевые участники в экономике. Они обеспечивают финансовую стабильность, предоставляют финансовые услуги и поддерживают развитие бизнес-сектора. Банки предоставляют кредиты на различные цели, такие как покупка жилья, автомобиля или развитие бизнеса. Они также предлагают услуги по обработке финансовых транзакций, таких как переводы и платежи, что облегчает жизнь клиентов и ускоряет экономические процессы. Кроме того, коммерческие банки играют важную роль в поддержке малого и среднего бизнеса.

1. Алпатов Г. Е, Базулин Ю.В. и др. (Под ред. Иванова В. В, Соколова Б. И.) Деньги. Кредит. Банки, 2019
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 217 с.
3. Гасанова М. М. Роль коммерческих банков в современной экономике и перспективы его развития // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – Т. 2. – С. 131–135. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/46028.htm>
4. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник/ Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под общ. Ред.Г.И. Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 2020; Куренкова А.Д., Филиппова И.А. Организационная и управленческая структура коммерческого банка // Вестник научных конференций. – 2020. - № 6.2. – С. 107-108;
5. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики / под ред. О. И. Лаврушина. М. : Кнорус, 2021. 279 с.
6. Авакян С.А., Рошкетаяева У.Ю. Современные подходы к обеспечению экономической безопасности // В сборнике: Наука и современное общество: актуальные вопросы, достижения и инновации. Материалы Международной студенческой научно-практической конференции в рамках Дней студенческой науки ФГБОУ ВО КубГУ. Краснодар, 2022. С. 10-15.

Рошкетаяева У.Ю., Сахацкая Э.С.

Современная банковская система Российской Федерации и пути ее улучшения

*Кубанский Государственный Аграрный Университет
(Россия, Краснодар)*

doi: 10.18411/trnio-12-2024-351

Аннотация

В статье рассмотрена современная банковская система Российской Федерации, представлены ее особенности и преимущества, найдены возможные направления для улучшения ее деятельности.

Ключевые слова: банки, банковская система, проблемы банковской системы, направления развития банковской системы, роль государства, функции и задачи банков.

Abstract

The article examines the modern banking system of the Russian Federation, presents its features and advantages, and finds possible directions for improving its activities.

Keywords: banks, banking system, problems of the banking system, directions of development of the banking system, the role of the state, functions and tasks of banks.

Современная банковская система Российской Федерации играет ключевую роль в экономическом развитии страны. Банки предоставляют широкий спектр услуг, включая кредитование, финансовые инструменты и многое другое. Однако, как и во многих других странах, существует необходимость в непрерывном улучшении этой системы.

Российская банковская система координируется Центральным банком Российской Федерации, который является главным регулятором и надзорным органом в отношении

банковской деятельности. Центральный банк устанавливает правила и нормы, которым должны соответствовать все банки в стране. ЦБ разрабатывает и внедряет меры по защите интересов вкладчиков, предотвращению отмыывания денег и финансированию терроризма, а также по обеспечению финансовой стабильности и надлежащего функционирования платежной системы.

Российская банковская система включает в себя широкий спектр банков: от крупных федеральных банков до небольших региональных игроков. Наиболее значимыми игроками на российском банковском рынке являются:

1. Сбербанк, являющийся крупнейшим банком в России, предоставляет широкий спектр услуг, включая розничное и корпоративное банковское обслуживание, инвестиционные услуги и страхование;
2. ВТБ - второй по величине банк в России. Он также предлагает разнообразные услуги, включая кредитование, финансовые инструменты и международные операции;
3. Газпромбанк - дочерняя компания Газпрома, специализирующаяся на обслуживании энергетической отрасли и предоставляющая кредиты, страхование и другие услуги.

Несмотря на присутствие крупных банков, российская банковская система также включает множество средних и малых банков, которые играют важную роль в экономике страны и обеспечивают доступность финансовых услуг для местных предприятий и населения. Они предлагают разнообразные услуги, такие как кредитование, депозиты и платежи, и являются важными финансовыми посредниками в регионах.

Проблемы российской банковской системы:

- 1) высокая доля неплатежей по кредитам, которая оказывает негативное влияние на финансовую устойчивость банков. Неспособность клиентов вернуть кредиты в срок создает дополнительные расходы для банков и снижает их прибыльность;
- 2) низкая культура финансовой грамотности среди населения. Многие люди не имеют достаточных знаний о финансовом планировании, управлении долгами и инвестировании. Это приводит к неправильному использованию финансовых продуктов и услуг, а также к недостаточной защите прав потребителей в банковской сфере;
- 3) высокая зависимость банков от внешних факторов, таких как международные экономические санкции и кризисы на мировых рынках. Это может привести к ограничениям на доступ к международным рынкам капитала и усложнить привлечение инвестиций.
- 4) неэффективность и недостаточно совершенные процессы внутри банков. Например, многие банки все еще используют устаревшие банковские системы, что затрудняет автоматизацию и оптимизацию процессов;
- 5) низкая качественность клиентской службы и долгих сроков рассмотрения заявок на кредиты и другие банковские услуги. Банки должны предоставлять высококачественную поддержку клиентам и реагировать на их запросы и жалобы в кратчайшие сроки. Также важно обеспечить безопасность клиентским данным от мошенничества и кибератак.

К возможным путям развития и улучшения банковской системы можно отнести:

1. Использование цифровых технологий в банковской сфере. Интернет-банкинг позволяет осуществлять финансовые операции и управлять счетами через интернет. Мобильные приложения предоставляют клиентам удобный способ доступа к банковским услугам с помощью их мобильных устройств. Автоматизированные системы обработки данных и аналитики помогают банкам повышать эффективность своих операций и принимать более обоснованные решения. Технологии искусственного интеллекта используются

- для предоставления персонализированных услуг и автоматизации процессов, таких как кредитное решение и риск-анализ;
2. Укрепление финансовой устойчивости банков. Банки должны активно работать над снижением доли неплатежей по кредитам, улучшением процессов кредитного риска и управления долгами. Важно также совершенствовать системы внутреннего контроля и аудита, чтобы обнаруживать и предотвращать финансовые мошенничества и нарушения законодательства;
 3. Разработка и внедрение более строгих требований к капиталу и ликвидности банков, чтобы обеспечить их финансовую устойчивость и способность выдерживать потенциальные риски. Оптимизация банковских процессов и внедрение современных информационных систем также помогут повысить эффективность работы банков и улучшить качество обслуживания клиентов;
 4. Повысить финансовую грамотность населения и образованность потребителей. Многие люди не имеют достаточных знаний о банковских услугах и финансовых инструментах, что может привести к неправильным решениям и финансовым проблемам. Поэтому важно проводить образовательные программы и кампании, которые помогут повысить финансовую грамотность населения. Например, можно организовать семинары и тренинги, а также создать онлайн-ресурсы с информацией о финансовых инструментах и техниках управления личными финансами;
 5. Развивать сотрудничество с международными организациями и интегрироваться в глобальные банковские сети. Это позволит улучшить доступ банков к международным рынкам капитала, а также повысить престиж и доверие к российским банкам;
 6. Изучать примеры успешных реформ и улучшений, осуществленных в банковских системах других стран. Многие страны уже прошли через процесс модернизации и улучшения своих банковских систем, и их опыт может быть полезным для России. Например, можно изучить опыт стран Скандинавии, где банковская система считается одной из самых надежных и эффективных в мире. Также можно обратить внимание на опыт развитых стран Азии, таких как Япония и Сингапур, которые успешно внедряют новые технологии и цифровые решения в банковский сектор.

Таким образом, улучшение современной банковской системы Российской Федерации требует комплексного подхода и совокупности мер. Важно укрепить регулирование и контроль со стороны государства, разработать эффективную правовую и регуляторную базу, развивать новые технологии, улучшить качество клиентского обслуживания, повысить прозрачность и снизить коррупцию в банковском секторе. Важно развивать финансовую грамотность населения и сотрудничать с международными организациями. Только через совместные усилия государства, банков и общества можно достичь устойчивого развития и повысить эффективность банковской системы.

1. О Центральном Банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10 июля 2002г. №86-ФЗ (в ред. От 10.01.03);
2. Банки в России. Tadviser : офиц. сайт. URL: <https://www.tadviser.ru> (дата обращения: 02.05.2023).;
3. Деньги, кредит, банки. Учебник / под редакцией Г. Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт-издат, 2020. – 620с.;
4. Коротаева Н. В., Борисова Т. В. «Тенденции развития банковской системы России в современных условиях» // Научная статья [электронный ресурс] URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-bankovskoy-sistemy-rossii-v-sovremennyh-usloviyah>;
5. Проблемы и перспективы развития банковской системы России (по материалам рынка ЮФО) / Р. Д. Яковлевич, Г. Л. Викторова, К. А. Андреевич, Р. Н. Денисович // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2021. № 128. С. 815-836.
6. Авакян С.А., Рошкеттаева У.Ю. Современные подходы к обеспечению экономической безопасности // В сборнике: Наука и современное общество: актуальные вопросы, достижения и инновации. Материалы Международной студенческой научно-практической конференции в рамках Дней студенческой науки ФГБОУ ВО КубГТУ. Краснодар, 2022. С. 10-15.



LJournal

Научно-издательский центр

Рецензируемый научный журнал

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ
№104, Декабрь 2023**

Часть 6

Подписано в печать 25.12.2023. Тираж 400 экз.
Формат.60x841/16. Объем уч.-изд. л.10,82
Отпечатано в типографии Научный центр «LJournal»
Главный редактор: Иванов Владислав Вячеславович