

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСЫ

УЧЕТ

БАНКИ

СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ

Под общей редакцией
П. В. Егорова

Основан в 1998 году

**Выпуск
№1-2 (34-35) • 2021**

Донецк • 2021

ISSN 2307-2296

УДК 336 + 330.101.52 + 657

Основатель: ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет», Учетно-финансовый факультет.

Издатель: ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет», Учетно-финансовый факультет.

Печатается по решению Ученого совета: ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»,
Учетно-финансового факультета.

Научный журнал основан в 1998 г.

Свидетельство о государственной регистрации средства массовой информации
(Серия ААА № 000074) от 21.11.2016 г.

Языки публикаций – украинский, русский, английский.

Периодичность издания: 4 раза в год.

Редакционная коллегия:

П. В. Егоров	– д.э.н., профессор (<i>главный редактор</i>);
В. Н. Сердюк	– д.э.н., профессор (<i>зам. главного редактора</i>);
А. Н. Химченко	– к.э.н., доцент (<i>ответственный редактор</i>);
О. Н. Головинов	– д.э.н., профессор.
Л. И. Дмитриченко	– д.э.н., профессор;
Т. О. Загорная	– д.э.н., профессор;
А. Г. Семенов	– д.э.н., профессор;
А. М. Чаусовский	– д.э.н., профессор;
О. А. Шакура	– д.э.н., профессор;
А. Ю. Стрижак	– д.э.н., доцент;
Н. В. Алексеенко	– к.э.н., доцент;
А. А. Блажевич	– к.э.н., доцент;
Е. Н. Гончарова	– к.э.н., доцент;
Н. П. Карлова	– к.э.н., доцент;
Е. И. Карпова	– к.э.н., доцент;
А. О. Коломыцева	– к.э.н., доцент;
Л. С. Михальская	– к.э.н., доцент;
Н. В. Пискунова	– к.э.н., доцент;
Л. Д. Смирнова	– к.э.н., доцент;
О. В. Снегин	– к.э.н., доцент;
Е. И. Хорошева	– к.э.н., доцент;

Ответственный за выпуск:

А. Н. Химченко – к.э.н., доцент.

Адрес редакции: 83015, г.Донецк, ул.Челюскинцев, 198а.

Тел. (062) 302-09-09, **факс** (062) 338-42-42. **Е-mail:** donnu.uf@mail.ru.

Веб-страница учетно-финансового факультета ДонНУ: <http://donnu.ru/fin>

Технический редактор: *Ю.В. Горбатенко*

Ответственность за достоверность фактов, ссылок на работы других авторов, цитат, собственных имен, географических названий, названий предприятий, организаций, учреждений и другой информации несут авторы статей. Высказанные в этих статьях мнения могут не совпадать с точкой зрения редакционной коллегии и не возлагают на нее никаких обязательств. Перепечатка и переводы разрешаются только при согласии автора и редакции.

Подписано в печать 18.06.21. Формат 60x84/8. Усл. печ. л. 12,79. Тираж 100 экз.

Напечатано в типографии ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

© ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет», 2021

© Учетно-финансовый факультет, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Ш. М. Акаев, М. А. Бровко

К ВОПРОСУ О ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЯХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ 5

Sh. M. Akayev, M. A. Brovko

ON THE ISSUE OF PRIORITY AREAS FOR IMPROVING ACCOUNTING OF SETTLEMENT
TRANSACTIONS

Н. В. Алексеенко, Р. Е. Мустаева

ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ COVID-19 НА ТРАНСФОРМАЦИЮ СТРУКТУРЫ
РОССИЙСКОЙ И МИРОВОЙ ЭКОНОМИК 13

N. V. Alekseenko, R. E. Mustaeva

THE IMPACT OF THE COVID-19 PANDEMIC ON THE TRANSFORMATION OF THE
STRUCTURE OF THE RUSSIAN AND WORLD ECONOMIES

Н. В. Артишевская

АНАЛИЗ ОБЪЕМА, ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 20

N. V. Artishevskaya

ANALYSIS OF THE VOLUME, DYNAMICS AND STRUCTURE OF THE MAIN INDICATORS
OF SCIENTIFIC AND TECHNICAL DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION

Н. П. Карлова, А. В. Гриценчук

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВА-
НИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 27

N. P. Karlova, A. V. Gritsenchuk

IMPROVING THE MECHANISM OF STATE REGULATION OF INVESTMENT ACTIVITY IN
THE RUSSIAN FEDERATION

И. А. Карпухно, С. В. Дегтярев

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ 35

I. A. Karpukhno, S. V. Degtyarev

DIGITAL TRANSFORMATION OF TAX POLICY

Я. В. Киосак, М. О. Медведева

КОНЦЕПЦИЯ МОНИТОРИНГА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАС-
НОСТИ СИСТЕМЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 43

Y. V. Kiosak, M. O. Medvedeva

CONCEPT OF MONITORING THE SOCIAL AND ECONOMIC SECURITY OF THE HEALTH
SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Ю. В. Кошик, А. И. Дубина

ПРАКТИКА ОГРАНИЧЕНИЯ РАСЧЕТОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ
СРЕДСТВАМИ В ЕВРОПЕ И АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ
БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 52

Y. V. Koshyk, A. I. Dubina

THE PRACTICE OF LIMITING CASH SETTLEMENTS IN EUROPE AND ANALYSIS OF THE
CURRENT STATE OF CASHLESS SETTLEMENTS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Ю. В. Кошик, Л. В. Иноземцева

**МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КОНТРОЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ СМЕТЫ БЮДЖЕТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ 60**

Y. V. Koshyk, L. V. Inozemtseva

**METHODICAL ASPECTS OF MONITORING THE EXECUTION OF THE ESTIMATE OF THE
BUDGET ORGANIZATION**

Л. С. Михальская, Ю. В. Шаповалова

**ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И БЕЗОПАСНОСТЬ ЭКОНОМИКИ РОССИИ В
УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ 67**

L. S. Mikhalskaya, Yu.V. Shapovalova

FINANCIAL SYSTEM AND SAFETY OF THE ECONOMY RUSSIA UNDER SANCTIONS

А. А. Никитенко, Д. В. Киричук

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ОСНОВА ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ И
ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ 76**

A. A. Nikitenko, D. V. Kirichuk

**ACCOUNTING BALANCE AS A BASIS FOR ASSESSMENT OF LIQUIDITY AND PAYMENT
CAPACITY OF THE ENTERPRISE**

М. М. Панкова, Е. А. Пикулина

**АНАЛИЗ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УЧЕТА ДОХОДОВ И
РАСХОДОВ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В ДОНЕЦКОЙ
НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ 85**

M. M. Pankova, E. A. Pikulina

**ANALYSIS OF REGULATORY AND LEGAL SUPPORT OF ACCOUNTING OF INCOME AND
EXPENSES OF OPERATING ACTIVITIES AT THE ENTERPRISE IN THE DONETSK
PEOPLE'S REPUBLIC**

Н. И. Попова, А. С. Дмитренко

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЕТНОГО ПРИЗНАНИЯ И ОЦЕНКИ ЗАПАСОВ 94

N. I. Popova, A. S. Dmitrenko

CURRENT PROBLEMS OF ACCOUNTING RECOGNITION AND EVALUATION OF STOCKS

Е. И. Хорошева, В. В. Мойсина

**ОБОСНОВАНИЕ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ
СТАБИЛИЗАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ 101**

E. I. Khorosheva, V. V. Moysina

JUSTIFICATION OF THE NEED TO APPLY THE FINANCIAL STABILIZATION MECHANISM

УДК 657.2

Ш. М. Акаев, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
М. А. Бровко, магистр, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

К ВОПРОСУ О ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЯХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

В статье рассмотрены основные проблемы учета расчетов с поставщиками и покупателями. Авторы строят предположения о возможных причинах возникновения сложностей в этой области учета, а также предлагают пути совершенствования учета расчетных операций.

Ключевые слова: *учет расчетов, поставщики, покупатели, совершенствование.*

Рис. 3, табл. 1, лит. 10.

Sh. M. Akayev, M. A. Brovko

ON THE ISSUE OF PRIORITY AREAS FOR IMPROVING ACCOUNTING OF SETTLEMENT TRANSACTIONS

The article discusses the main problems of accounting for settlements with suppliers and buyers. The authors make assumptions about the possible causes of difficulties in this area of accounting, and also suggest ways to improve the accounting of settlement transactions

Keywords: *accounting calculations, suppliers, buyers, improvement.*

Введение. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями является важной составной частью в системе бухгалтерского учета. Великое разнообразие форм расчетов, высокая частота операций данного типа, большое количество контрагентов предприятия, периодические изменения в составе и прочие факторы делают данную область учетной работы одной из самых трудоемких вне зависимости от вида деятельности экономического субъекта. Оборот хозяйственных средств постоянно присутствует в деятельности предприятия, а от полноты и качества расчетов с контрагентами зависит не только эффективность деятельности хозяйствующего субъекта, но и его финансовая устойчивость в целом, что делает актуальным вопрос поиска новых путей совершенствования расчетов с поставщиками и покупателями.

Основная часть. Торговля товарами и предоставление услуг предприятием является основным источником его доходов, поэтому какие-либо неточности в расчетах с клиентами могут приносить критический урон финансовому состоянию организации, влияя напрямую на прибыль. [1]

Расчеты с покупателями и поставщиками многогранны, частота их высока, нормативно-правовая база регулируемого учета операций такого вида обширна и динамична. Во избежание ошибок в расчетах с клиентами партнерам следует руководствоваться законодательными и нормативно-правовыми актами, которые устанавливают общие правила ведения бухгалтерского учета, представленные на рис. 1.

При осуществлении расчетов не все субъекты хозяйственной деятельности соблюдают основные положения данных нормативно-правовых документов. Наиболее часто встречаются такие ошибки, как: поставка продукции без договора и надлежащих первичных расчетно-платежных документов или некачественное их оформление, отсутствие договоров с поставщиками или неверное их оформление, неправильное оформление и предъявление претензий по договорам. Также часто осуществляются ошибки при регистрации документа, несвоевременно регистрируются документы в учетном регистре, нарушаются сроки хранения документов в архиве, хозяйственные операции фиксируются в документах

неунифицированной (неутвержденной) формы.



Рис. 1. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с поставщиками и покупателями

В рыночной среде предпринимательская деятельность строится на системе заключенных договоров поставки продукции (работ, услуг). Поскольку договор является основным инструментом, который перемещает материальные и финансовые ресурсы предприятия, то причины, которые создают предпосылки к возникновению и несвоевременному погашению задолженностей, могут вытекать, собственно, из хозяйственных договоров.

Анализ результатов оценки состояния договорных отношений показал, что:

- 1) составлением хозяйственных договоров на предприятиях в большинстве случаев занимаются руководитель и главный бухгалтер, но практика свидетельствует и о привлечении квалифицированных специалистов;
- 2) соблюдение договорной дисциплины своими партнерами подавляющее большинство предприятий оценивает как "посредственно". Среди причин, побуждающих предприятия к дальнейшему сотрудничеству с недобросовестными партнерами, являются: кратчайшее расстояние доставки продукции, потеря главных рынков сбыта, отсутствие другого партнера, указание руководства;
- 3) негативное влияние на состояние финансово договорных отношений производит также пересмотр ранее заключенных сделок с корректировкой закупочных цен и переоформление сделок на операции товарообменного характера;
- 4) в условиях несоблюдения договорных обязательств партнерами некоторые предприятия не пытались оспорить свои права в судебном порядке.

Свидетельства тех, кому приходилось защищать интересы своего предприятия таким образом позволяют сделать условное предположение о том, что на сегодня суд удовлетворяет лишь каждый четвертый иск предприятий, что свидетельствует об относительно низком уровне поддержки интересов товаропроизводителя со стороны законодательства. Однако функцию защиты субъектов хозяйствования учет выполняет только в том случае, когда договорные отношения оформляются своевременно, правильно и в полном объеме.

Договор является основным инструментом финансово-хозяйственных отношений, выполнение его является гарантией финансовой стабильности. Интеграция взглядов ведущих экономистов с собственными наблюдениями относительно состояния и учета договорных отношений в рыночной среде дала основание для определения главных особенностей таких отношений:

1. Во взаимоотношениях между субъектами при осуществлении операций товарного содержания (когда объектом учета является продукция, выполненные работы, предоставленные услуги) характерным является составление таких хозяйственных договоров, как: договор купли-продажи; договор поставки; договор подряда; договор бартера; договор о предоставлении услуг; договор хранения; договор аренды; договор о товарном кредите.
2. Учитывая то, что практика хозяйствования приумножает случаи систематического невыполнения договоров, игнорирование договорных условий, вследствие чего чаще всего теряют товаропроизводители, при заключении сделки особую внимание необходимо уделять ее существенным условиям. В настоящее время экономическая литература не дает прямые ответы на вопросы, какие именно условия договора следует считать существенными. В общем понимании – это предмет и цена договора.

Однако, кроме ошибок, рассмотренных выше, существуют недочеты, связанные с неверным отражением на счетах синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и поставщиками, которые зависят от множества факторов, в том числе от условий, прописанных в договоре, и точности соблюдения сторонами своих обязательств. Среди важнейших условий договора можно выделить момент перехода права собственности и порядок оплаты. Согласно Гражданскому кодексу, переход права собственности по договору купли-продажи происходит в момент передачи вещи покупателю, т.е. в момент отгрузки со склада поставщика. Кроме того, Гражданский кодекс допускает возможность установить другой порядок перехода права собственности [2]. В договоре может быть оговорена оплата денежными средствами либо другим имуществом. Отдельным условием договора может выступать аванс.

Вопросы поступления товаров и расчетов с поставщиками за полученные товары, выполненные работы, предоставленные услуги предприятий любых форм собственности, были и остаются по сей день одними из наиболее актуальных, независимо от общественно-

политического строя, функционирующего в отдельно взятой стране и всему мировому сообществу в целом. Расчеты между субъектами хозяйствования является важным звеном расширенного воспроизводства, от которого зависят не только конечные результаты предприятий, их финансовый состояние, но и экономический рост страны в целом.

Расхождение во времени проведения платежа и отгрузки продукции или выполнение работ является привычным явлением современных экономических взаимоотношений. Тем не менее, размеры задолженностей между контрагентами не всегда продиктованы экономической целесообразностью. Это связано, прежде всего, с созданием необходимого запаса ресурсов для ритмического и бесперебойного процесса деятельности.

Определяющим фактором в отечественных экономических взаимоотношениях, который влияет на обеспечение производства предметами труда, есть не столько их качественные характеристики или наличие финансовых возможностей, сколько невозможность предугадать время поставок и цен на рынке сырья. Система бухгалтерского учета является едва ли не единственным источником информации о фактическом состоянии расчетов между предприятиями. А потому, решение проблем со значительными суммами текущей задолженности перед поставщиками и подрядчиками лежит в плоскости учетно-аналитических процедур. Среди руководителей различных предприятий бытует мнение, что ситуация, когда кредиторская задолженность перед поставщиками превышает дебиторскую - является нормальной и к этому нужно стремиться. Однако, погашение задолженности по кредитам перед финансовыми учреждениями для предприятий первоочередной задачей руководителей субъектов хозяйствования, хотя такая задолженность является кредиторской.

Проблема в двояком отношении к кредиторской задолженности в данном случае кроется, на наш взгляд, в последствиях, которые влекут за собой недобросовестное выполнение взятых на себя обязательств. Поэтому, для дальнейшего изучения проблемы и определение направлений ее решения, необходимо исследовать порядок отображения информации о кредиторах на всех этапах учетного процесса. Способ отражения в бухгалтерском учете расчетов с покупателями и поставщиками может существенно отличаться в зависимости от условий, рассмотренных в предыдущем абзаце. Например, для отображения в учете товарообменных операций необходимо правильно определить: выручку от реализации товара по договору мены; стоимость полученного по договору мены имущества; величину оплаты по договору мены [3]. Для того чтобы определить варианты совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками, нужно найти и нейтрализовать недостатки в ведении учета конкретной организации. Наиболее распространенные проблемы, а также возможные пути их решения, приведены в таблице 1.

Таблица 1

Проблемы учета расчетов с поставщиками и покупателями и возможные пути их решения

Проблемы в расчетах с поставщиками и покупателями	Пути их решения
1	2
Превышение кредиторской задолженности над дебиторской	Преобладание дебиторской задолженности приведет к ликвидации и банкротству предприятия вследствие его неплатежеспособности. Для недопущения подобного важно постоянно отслеживать уровень задолженности и вовремя принимать меры в случае обнаружения первых тревожных сигналов
Наличие просроченной задолженности	Наладить своевременное поступление информации, а затем проводить работу с должниками, например, осуществить рассылку корреспонденции, в которой указана вся задолженность и сумма штрафов и пени, начисленных за несоблюдение сроков

Продолжение таблицы 1

1	2
Просроченная дебиторская задолженность	Обязательное ведение картотеки напоминаний должникам и своевременное предъявление претензий по оплате
Ошибки в первичной документации	Соблюдение высокого уровня организации проверки договоров и условий, которые в них прописаны; проставление в карточке клиента отметки о том, работает ли он по системе предоплаты или совершает оплату после отгрузки товара
Постоянный рост цен на товары и услуги поставщиков и подрядчиков	Проведение работ по поиску и привлечению новых поставщиков с более низкими ценами на необходимые товары (услуги) с сохранением их качества

Таким образом, предложенные варианты реагирования на имеющиеся проблемы будут способствовать улучшению построения учета расчетов с контрагентами, снижению удельного веса дебиторской задолженности в активах предприятия и, в конечном итоге, достижение устойчивого финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Рассмотрим подробнее проблемные аспекты, которые касаются учетно-аналитического обеспечения вопросов управления расчетами (рис. 2).

Вопросам учета расчетов с поставщиками и покупателями в настоящее время оказывается много внимания. Это можно объяснить тем, что в современном условиях ведения бизнеса остро стоит проблема выбора надежного партнера, который будет своевременно осуществлять расчеты по своим обязательствам.

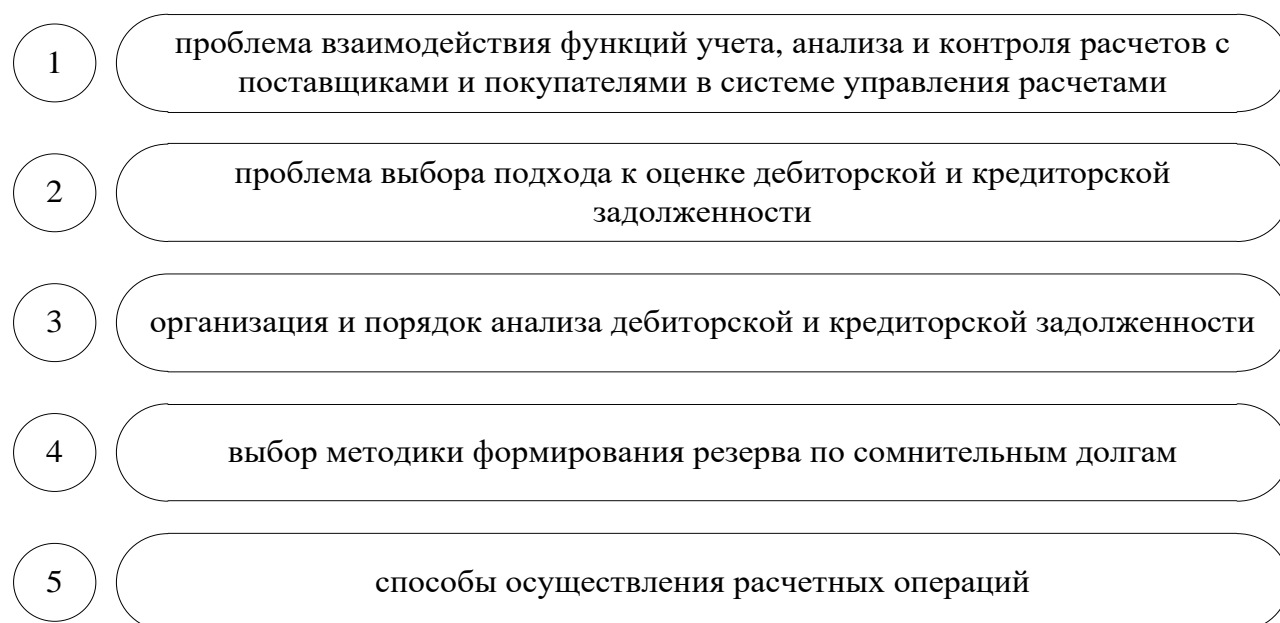


Рис. 2. Проблемы, связанные с учетно-аналитическим обеспечением управления расчетами

Остановимся подробнее на ситуации, где предприятие в силу различных обстоятельств вынуждено прибегнуть к поиску новых поставщиков. Для совершенного ведения финансово-хозяйственной деятельности значение имеет управленческий аспект расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия. Однако отметим, что выбор оптимального поставщика сложный и многогранный процесс, который включает ряд предпосылок и элементов. Для принятия оптимального решения предлагаем рассмотреть алгоритм выбора оптимального поставщика.

На первом этапе следует обратить внимание на ценовую политику. Необходимо проанализировать цены, которые может предложить новый поставщик, сравнить их с теми, которые на данный момент преобладают на рынке на товары схожего качества. Немаловажным является на начальных этапах сотрудничества обсудить вопросы, касающиеся сроков оплаты, а также возможности получения скидок при долгосрочном сотрудничестве. Возможно, поставщик будет готов предложить также и постоянно действующую дисконтную программу для своих клиентов.

На следующем этапе кажется верным обсудить с контрагентом его готовность предоставлять гарантию на товар, который он планирует поставлять. Здесь важно определить срок гарантии на полученные, например, комплектующие части, возможность их обмена при необходимости на другие и возврат в случае изменения технологии производства. Также, если предположить, что поставщик будет поставлять нашему предприятию машины и оборудование, значимым фактором при выборе поставщика станет срок гарантийного ремонта.

На цену влияет географическое местоположение поставщика, поэтому при выборе между двух контрагентов стоит остановить свой выбор на том, который находится ближе. Это даст возможность совершать поставки без посредников, что отразится на цене, а также при желании даст возможность лично обсуждать условия сотрудничества, ответственность сторон, особенно при возникновении каких-либо претензий.

Условия выбора поставщиков могут быть дополнены и другими специфическими для конкретного предприятия критериями. Если поставщиков много, выбор наиболее подходящего из них должен осуществляться по приведенным критериям.

Таким образом, для эффективного управления расчетами с поставщиками и покупателями необходимо совершенствовать учетные и аналитические процедуры на предприятии, что предполагает необходимость совершенствования имеющейся нормативной базы и приближения ее к международным стандартам. [5]

Совершенствование методики бухгалтерского учета и управления расчетами с поставщиками и покупателями можно представить в виде следующих направлений (рис. 3).

Отметим, что вопросы качественной организации учета расчетов с контрагентами стоит достаточно остро и является обсуждаемым среди отечественных ученых. Например, Байдыбекова С.К. [8, с. 70] предлагает методологию исследования текущих обязательств, которая состоит в изучении структуры текущих обязательств, их оборачиваемости, определении степени платежеспособности и ликвидности предприятия, которые можно рассчитать на основе данных финансовой отчетности. Также необходимо выявить предельную сумму текущих обязательств, на которую влияют доходы, расходы деятельности, оборотные активы предприятия. Такого рода действия ведут к восстановлению платежеспособности и финансовой стабильности предприятия, а также снижают вероятность его банкротства.

Муллинова С.А. [9, с. 45] для усовершенствования организации расчетов рекомендует исследовать состав и структуру дебиторской и кредиторской задолженности по поставщикам и покупателям; следить за оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженности и расширять систему авансовых платежей. Автор также поддерживает идею вести систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по условиям оплаты, местонахождению юридических и физических лиц и подчеркивает важность своевременного предъявления претензий по оплате полученных товаров и оказанных услуг.

Левина В.А. [10, с. 195] предлагает создать стимулы своим клиентам, например, предоставления специальных скидок для получения более быстрой оплаты от них. Также автор считает полезным сформировать систему оценки клиентов, установить формальные лимиты для покупателей в зависимости от финансового положения. Поставщиков можно разделить на категории по степени их важности для деятельности и прибыльности компании, что даст возможность наладить сотрудничество с наиболее важными поставщиками. В

случае жесткой необходимости эту информацию можно использовать при выборе поставщика, с которым наше предприятие будет вынуждено отложить осуществление платежей. Автор также рекомендует находиться в постоянном поиске новых поставщиков, которые могут предложить более выгодные условия сотрудничества.

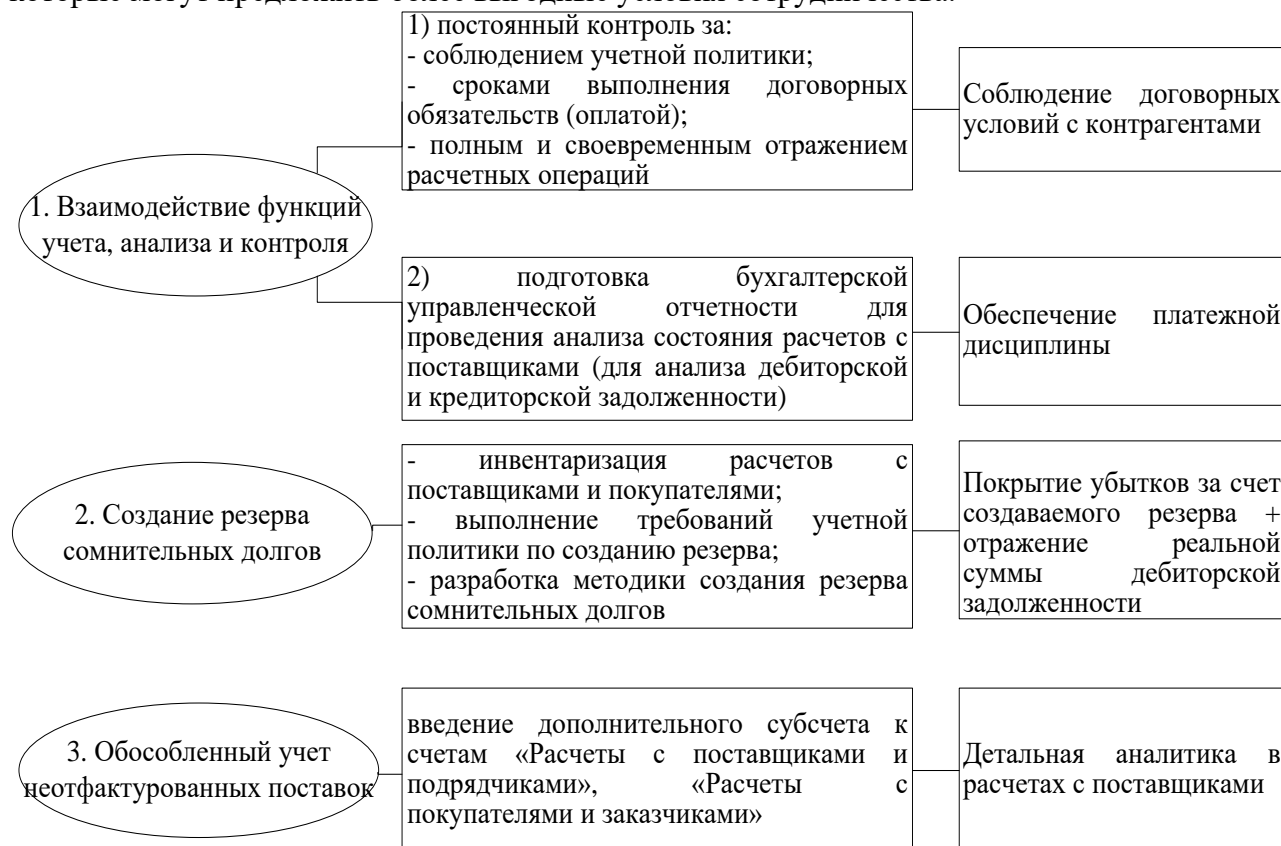


Рис. 3. Направления совершенствования методики учета расчетов с поставщиками и покупателями

Заключение. Учет расчетов с поставщиками и покупателями является важнейшим участком бухгалтерской работы, поскольку на этом этапе формируется основная часть доходов и денежных поступлений предприятий. Исследовав современные проблемы на данном участке учета, можно утверждать, что в настоящее время все еще остается нерешенной некоторая часть вопросов, в частности: несовершенное законодательное обеспечение порядка расчетов, кризис неплатежей и роста дебиторской и кредиторской задолженности при расчетах между субъектами предпринимательской деятельности. Внедрение предложенных мер в практическую деятельность позволит повысить деловую активность и платежеспособность предприятия, и соответственно окажет положительное воздействие на финансовую устойчивость компании в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL <http://fb.ru/article/19202/audit-raschetov-s-pokupatelyami-i-zakazchikami>
2. Гражданский кодекс Донецкой Народной Республики (принят Народным Советом 13 декабря 2019 года) (С изменениями, внесенными Законами от 24.04.2020 № 140-ПНС, от 04.05.2020 № 146-ПНС, от 01.09.2020 № 184-ПНС, от 24.09.2020 № 194-ПНС, от 24.09.2020 № 195-ПНС, от 18.12.2020 № 217-ПНС, от 21.05.2021 № 286-ПНС)
3. Вовнянко, Е. А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками / Е. А. Вовнянко, Л. А. Парамонова. - Текст : непосредственный // Экономика, управление, финансы : материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). - Краснодар : Новация, 2016. - С. 87-90. — URL:

<https://moluch.ru/conf/econ/archive/172/9314/>

4. Яковлева Л.Я. Развитие методики бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями / Л.Я. Яковлева, Н.С. Мисюкевич // Инновационное развитие экономики. - 2014. - № 3(20) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=21808140>
5. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 10 «Дебиторская задолженность»: приказ от 27.06. 2013 г. № 627
6. Организация бухгалтерского учета. Учебное пособие для студентов вузов “Учет и аудит” / Ф.Ф. Ефимова, А.В. Олейник, Н.М. Шигун, С.М. Шулепова. - 2-е изд. - М.: ЖІТІ, 2015. - 567 с.
7. Байдыбекова С.К. Совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами // Управленческий учет. - 2015. - №6. - С. 63-71.
8. Муллинова С.А. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2015. - № 7 (июль). - С. 41-45.
9. Лёвина В.А. Пути совершенствования расчетов с поставщиками и покупателями // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 8 мая 2016 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – № 2 (8). – С. 193-195

УДК 338.24:616.98:578.834.1-036.21

*Н. В. Алексеенко, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
Р. Е. Мустаева, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»*

ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ COVID-19 НА ТРАНСФОРМАЦИЮ СТРУКТУРЫ РОССИЙСКОЙ И МИРОВОЙ ЭКОНОМИК

В статье изложено влияние пандемии COVID-19 на то, как трансформировалась структура экономики Российской Федерации и всего мира, выявлены основные изменения в период пандемии, проведен сравнительный анализ Мировой и Российской экономик в периоды до и в разгар пандемии. Также выявлены особо пострадавшие сферы деятельности.

Ключевые слова: эпидемия, пандемия, экономика, госдолг, инвестиции, бюджетное стимулирование, кризис.

Рис. 2, табл. 2, лит. 5.

N. V. Alekseenko, R.E. Mustaeva

THE IMPACT OF THE COVID-19 PANDEMIC ON THE TRANSFORMATION OF THE STRUCTURE OF THE RUSSIAN AND WORLD ECONOMIES

The article describes in detail the impact of the COVID-19 pandemic on how the structure of the economy of the Russian Federation and the whole world was transformed, the main changes during the pandemic were identified, a comparative analysis of the World and Russian economies was carried out in the periods before and at the height of the pandemic. Particularly affected areas of activity have also been identified.

Keywords: epidemic, pandemic, economy, public debt, investment, fiscal stimulus, crisis.

Введение. Эпидемия COVID-19 в результате стала основоположником для мировой катастрофы. Экономика государств оказалась в состоянии глубокой рецессии. Стало известно о новой, неизученной инфекции, которая стала причиной банкротства многих предприятий и снижения оборотов производства для ведущих компаний. Экономическая рецессия 2020 года превзошла, по мощности, мировой экономический кризис 2009 года – втрое.

Актуальность данной работы заключается в том, что нынешняя экономическая катастрофа поразительно демонстрирует переkreщивание медицины, политики, экономики и других сфер. Произошел резкий спад в инвестировании, негативные изменения на рынке труда, в работе финансовых и сырьевых рынков, мировой торговли, транспортной и туристических отраслях.

Каждое физическое и юридическое лицо, в той или иной степени, почувствовали на себе влияние COVID-19 – текущая пандемия коронавирусной инфекции COVID-19, вызванная коронавирусом SARS-CoV-2 [2] Всемирная организация здравоохранения . Для многих предпринимателей, чьего бизнеса не было в интернете, в момент разгара пандемии, его вспышка стала переломным моментом.

Целью статьи является выявление основных изменений в российской и мировой экономике в период пандемии.

Основная часть. Большинство государств, находящихся в процессе формирования рынка и развития экономики Европы и Центральной Азии (далее – ЕЦА), осуществили масштабные действия, которые способствуют поддержанию макроэкономического равновесия для послабления экономических последствий эпидемии коронавируса [1].

В ближайшем будущем, как и в начале пандемии, значительная часть бюджетных расходов будет направлена на выплату пособий по безработице, финансирование медицины,

с целью снижения статистики смертности от пандемии, а также на стабилизацию экономической активности государства.

Пандемия COVID-19 показала необходимость в обеспечении устойчивого и продолжительного роста и ускорения осуществления структурных реформ. При этом, образовавшаяся ситуация ставит на первое место задачи, сформированные на основе высокого уровня задолженности, ограничивающей способы для внедрения надлежащих ответных мер в сфере экономики и здравоохранения.

Регионы ЕЦА характеризовались минимальным EMDE уровня госдолга, до мирового финансового кризиса, он составлял около 25% от общего ВВП. После мирового кризиса 2008 года госдолг всех стран увеличился, в среднем, на 12%, а его увеличение в ЕЦА стало более значительным – выше 16%. Таким образом он занял второе место по величине, уступая первое странам Ближнего Востока и Северной Африке.

Рост госдолга в ЕЦА отражал в себе падение цен на нефть в 2014-2016 гг., санкции, возникшие в результате геополитической напряженности, а также вызванные кризисом в еврозоне.

В условиях ускоренного темпа экономического роста в Центральной Европе и сокращения бюджетного дефицита в Восточной Европе, повышенный уровень госдолга, до эпидемии коронавируса, с 2016 года имел предпосылки к снижению.

Несмотря на активное стимулирование денежно-кредитной политики, цена сервиса долга, продолжает быть невысокой, но эта ситуация может спровоцировать снижение инвесторской лояльности и ужесточение внешнего финансирования, что в процессе приведет к логическому увеличению стоимости госдолга.

Снижение экономической активности, в связи с эпидемией коронавируса, может снизить возможность компаний к продолжению деятельности и обслуживанию собственных долгов, а в этот период, недооценка риска приведет к увеличению процентов для заёмщиков, входящих в состав групп повышенного риска. Значительная девальвация может стать причиной финансовых проблем для предприятий с повышенным уровнем кредитной задолженности в валюте других стран.

В последствии, снижение притока прямых иностранных инвестиций, а также денежных перечислений мигрантов может спровоцировать следующая волна нестабильных событий на финансовом рынке, стоит учитывать, что даже найдя способ обойти кризис, образовавшийся во время пандемии долг, может негативно влиять на увеличение экономической активности.

Меры бюджетного стимулирования в ЕЦА больше, чем в других регионах EMDE, при этом есть серьезные различия.

По прогнозам, из-за финансирования расходов пандемии и значительного снижения доходов, бюджет экономики ЕЦА уйдет из профицита (зафиксированного в 2019 году) в ощутимый дефицит. Больше всего ситуация ухудшится в государствах-экспортерах нефти.

Россия осуществила ряд мер экономической поддержки предпринимательству и населению, которые стоили около 3,4% ВВП.

Помимо этого, правительство подготовило план реанимации экономики, который станет помощником в управлении, во время снятия ограничений, а также план действий для предприятий торговли, в случае наступления еще одной волны COVID-19 [5].

В Турции меры поддержки составляют около 10% ВВП и подразумевают поднятие расходов на здравоохранение, субсидии, социальную защиту населения.

В Польше меры поддержки составляют 9,4% ВВП и направлены на поддержание здравоохранения, систему социальной защиты, поддержание уровня оплаты труда и прочее.

Экономические меры подразумевают поддержание уязвимых домохозяйств и компаний, в особенности тех, кто реализовывает деятельность в приоритетных отраслях, более наглядно это можно рассмотреть в таблице 1.

Таблица 1

Пакеты мер экономической поддержки

	Меры расходов				Меры доходов			Другое	
	Увеличение расходов на здравоохранение	Поддержка фирм/МСП/секторов	Поддержка уязвимых слоев населения	Поддержка занятости/создание рабочих мест	Сокращение налоговых ставок для домохозяйств	Сокращение налоговых ставок для фирм/МСП	Отсрочка по уплате налога, кредиты, компенсация расходов	Меры по предоставлению ликвидности/кредитов	Нефтяной фонд благосостояния
Албания						-	+		
Армения						-	-		
Азербайджан						+	+		+
Беларусь		-		-		-	+	-	
Босния и Герцеговина				-	+	+			
Болгария						-			
Хорватия			-			+			
Грузия				-	+	-	-		
Венгрия									
Казахстан					+	+	-		+
Косово						-			
Кыргызская республика				-		-			
Молдова						-			
Черногория	-					-	-		
Республика северная Македония						-	-		
Польша						+	+		
Румыния					+	+			
Российская Федерация						+			+
Сербия						-			
Таджикистан				-	+	+	-		
Турция						+			
Украина						-		-	
Узбекистан						+			

Большинство государств подняли расходы на здравоохранение, отложили повышение тарифов на коммунальные услуги, предоставили отсрочку уплаты кредитов и налогов, субсидии на выплату оплаты труда, что также является важной частью мер поддержки. При этом опыт прошлых лет говорит о том, что такие меры эффективны в поддержке доходов и снижении темпов потерь числа рабочих мест.

После окончания кризиса, бюджетная политика является инструментом обеспечения экономической активности в ЕЦА, и может быть направлена на мотивацию спроса. При этом, необходимо учитывать, что бюджетное пространство в регионе ЕЦА, на фоне: высокого уровня госдолга, снижения доходов, объемов государственных запасов, будет оставаться ограниченным. Однако, при необходимости в качестве дополнительных мер бюджетного стимулирования, около 50% EMDE стран могут:

- 1) использовать оставшиеся запасы;

- 2) использовать средства уверенных фондов национального благосостояния;
- 3) расширять объемы займа, учитывая низкий уровень госдолга;
- 4) перераспределить доходы или отложить реализацию некоторых программ.

Прогнозы экспертов Международного Валютного фонда говорят о том, что в Европейском Союзе ожидается существенное увеличение структурных фондов, которые будут стимулировать увеличение структурных фондов Центральной Европы.

Страны Центральной Европы – прямые получатели средств структурных фондов Европейского союза, но при этом, помимо них, положительным эффектом от них могут воспользоваться страны имеющие прочные торговые и финансовые отношения с ЕС.

Пережив кризис, страны EMDE могут принять дополнительные меры для увеличения бюджетного пространства и сглаживания задолженности. Государства, временно снизившие налоговые ставки должны иметь строгие стратегии выхода для сохранения среднесрочных основ бюджета.

Помимо этого, правительства обязаны скрупулезно оценить последствия продолжительного применения нестандартных инструментов бюджетной политики и сопоставить применение этих мер с опасностью дестабилизации финансовой системы, которую они могут спровоцировать.

Подрыв стабильности, при использовании таких мер, возможен при потере инвесторской лояльности, что может привести к девальвации и росту инфляции.

Меры государственной поддержки могут включать траты на образование стабильной инфраструктуры, которая даст возможность для уменьшения климатической уязвимости, реанимацию экосистем и устойчивое лесопользование.

Коронавирусная инфекция COVID-19 негативно сказалась на экономике всего мира. Она погрузила мировую экономику в мощнейшую кризисную яму.

Представленный на рисунке 1 базовый прогноз, указывает на сокращение глобального ВВП на 5,2%.

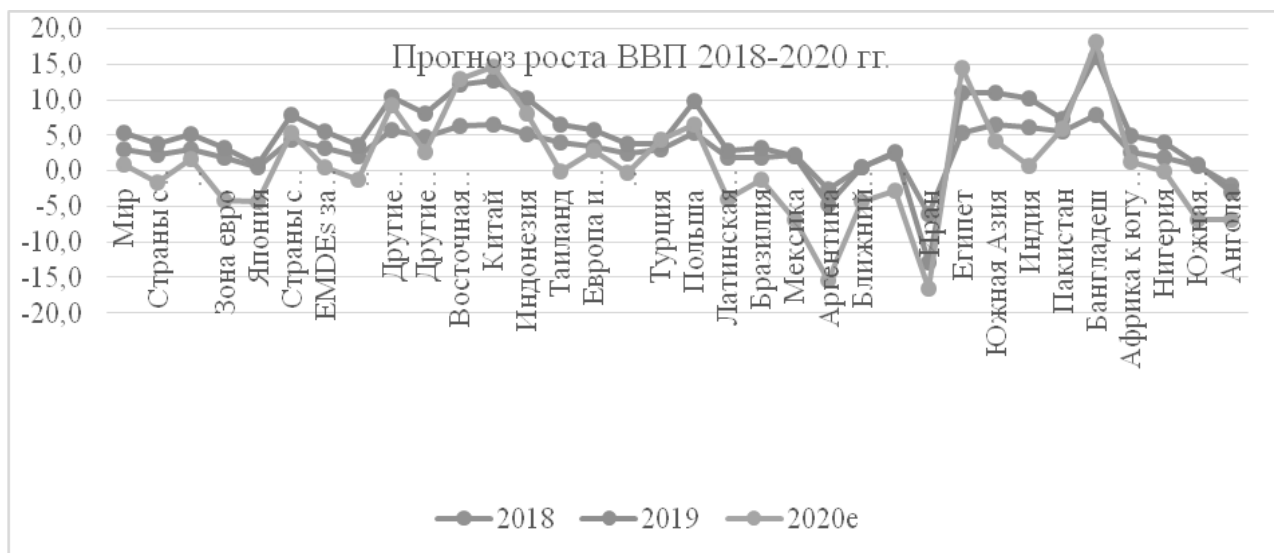


Рис.1. Глобальный ВВП 2018-2020

Ограничительные меры, связанные с эпидемией, спровоцировали резкое снижение инвестиций и повлекли за собой серьезные проблемы на рынках труда. По экспертным оценкам, во второй четверти 2020 года, потери рабочих часов были сопоставимы полумиллионам рабочих мест при полной занятости.

Последствием пандемии в 2020 году стало снижение доходов на душу населения в большинстве государств, что становится толчком для бедности. В первой половине 2020 г. объем производств в РФ резко пошел на спад, на это повлияла самоизоляция, которая послужила тормозом для развития и стабильности экономической активности.

Посредством беспрекословного следованию соглашению ОПЕК+ по снижению добычи нефти и обвала цен на неё, снизилось и промышленное производство. Не остался в стороне и рынок труда, количество безработных дошло до критически-рекордной точки.

Третья четверть 2020 года стабилизировалась, относительно начала года, при этом это не отразилось на смягчении денежно-кредитной политики Банком России (ключевая ставка достигла рекордно-низкой отметки 4,25%). Прогнозируемый пятипроцентный спад экономической активности отражает панику от эпидемиологической ситуации и снижения стоимости нефти, но рецессия оказалась менее масштабной, чем ожидалось в начале лета 2020 года, это проявилось в превышении стоимости нефти и активности экономики от предполагаемых прогнозов.

Предположительно, поддержка, направленная на сокращение безработицы, будет финансироваться из счетов смягчения правил бюджета. Частичная компенсация за недополученные бюджетные доходы (в связи с низкой стоимостью нефти) будет осуществлена за счет переводов из Фонда национального благосостояния (на начало 2020 года, размер ФНБ составлял около 9% ВВП)

Базовые прогнозы на текущий 2021 год говорят о том, что ожидается умеренный темп реанимации экономики РФ, который составит 2,8%, что предвещает сдержанное прогнозирование цен на сырье и материалы, а также низкий инвестиционный уровень. Также не исключается прогнозирование менее оптимистичных темпов реанимации экономики около 1% (при условии осложнения геополитической обстановки или наступления еще одной волны коронавируса, что повлечет за собой снижение цен на сырье и материалы, а также экономической активности).

В момент снятия ограничительных мер режима самоизоляции в Центральной Европе повысилась экономическая активность: прослеживалась положительная динамика производственного роста в промышленности и оптово-розничной торговле. При этом тенденция роста экономической активности наблюдается не во всех сферах стран Центральной Европы, к примеру, обвал туристического и экспортного сегмента экономики, где признаки восстановления прослеживаются слабо.

Для наглядности рассмотрим Хорватию, где наблюдаются более выраженные экономические перебои, нежели в других регионах ЕЦА, это обусловлено тем, что на долю обрабатывающего сектора приходится около 1/5 части валовой добавленной стоимости, а от 20 до 40% добавленной стоимости экспорта приходится на импортную продукцию.

Ежедневное увеличение числа новых заболевших COVID-19 пришлось на момент снятия режима самоизоляции, что послужило толчком, для некоторых стран, повторного введения ограничений.

Прогнозы демонстрировали сокращение экономики субрегиона, в таких условиях на 4,9%, особый удар получила инвестиционная сфера.

Произошло снижение ключевых ставок несколькими Центробанками субрегиона, вопреки увеличивающемуся снижению производственных мощностей и, в ряде случаев, введение нулевых ставок.

Оживление торговли, по уровню реанимации бизнес-активности в Европе, в 2021 году, поспособствует росту объема производства на уровне 4,2%, при этом эксперты рассматривают негативный сценарий темпов экономического роста, которые могут быть вдвое меньше позитивного прогноза, а именно 2,1%, это может спровоцировать вторая волна коронавирусной инфекции и осложненная геополитическая ситуация.

Росту экономической активности, в среднесрочной перспективе, может содействовать серьезное увеличение объема структурных фондов ЕС для ЦЕА в условиях рефлексивности на COVID-19, при этом росту может помешать низкий уровень освоения средств.

Рассмотрим предположения относительно темпов экономического роста стран Европы и Центральной Азии [4] в таблице 2. и, для наглядности, отобразим его на рисунке 2.

Таблица 2

**Предположения относительно темпов экономического роста
стран Европы и Центральной Азии**

						Изменения по сравнению с прогнозом за июнь 2020 г.	
	2018	2019	2020e	2021f	2022f	2020e	2021f
Албания	4,1	2,2	-6,7	5,1	4,4	-1,7	-3,7
Армения	5,2	7,6	-8,0	3,1	4,5	-5,2	-1,8
Азербайджан	1,5	2,2	-5,0	1,9	4,5	-2,4	-0,3
Босния и Герцеговина	3,1	1,2	-1,6	-2,7	0,9	2,4	-3,7
Болгария	3,7	2,7	-4,0	2,8	3,5	-0,8	-0,6
Хорватия	3,1	3,7	-5,1	3,3	3,7	1,1	-1,0
Грузия	2,7	2,9	-8,6	5,4	4,2	0,7	0,0
Венгрия	4,9	5,1	-6,0	4,0	6,0	-1,2	0,0
Казахстан	5,1	4,6	-5,9	3,8	4,3	-0,9	-0,7
Косово	4,1	4,5	-2,5	2,5	3,5	0,5	0,0
Кыргызская Республика	3,8	4,2	-8,8	3,7	4,9	-4,3	-1,5
Молдова	3,8	4,5	-8,0	3,8	4,5	-4,0	-1,8
Черногория	4,3	3,6	-7,2	3,8	3,7	-4,1	-0,2
Северная Македония	5,1	4,1	-14,9	6,1	3,9	-9,3	1,3
Польша	2,7	3,6	-5,1	3,6	3,5	-3,0	-0,3
Румыния	5,4	4,5	-3,4	3,5	4,3	0,8	0,7
Российская Федерация	4,4	4,1	-5,0	3,5	4,1	0,7	-1,9
Сербия	2,5	1,3	-4,0	2,6	3,0	2,0	-0,1
Таджикистан	7,3	7,5	2,2	3,5	5,5	4,2	-0,2
Турция	3,0	0,9	0,5	4,5	5,0	4,3	-0,5
Украина	3,4	3,2	-5,5	3,0	3,1	-2,0	0,0
Узбекистан	5,4	5,6	0,6	4,3	4,5	-0,9	-2,3

Источник: Всемирный банк
Примечание: ВВП и компоненты расходов рассчитываются в ценах 2010 гг. по рыночным валютным курсам, если не указано иное. Оценки Всемирного банка часто обновляются на основе новой информации и с учетом меняющихся обстоятельств (в мире). Следовательно, цифры, представленные в таблице, могут отличаться от тех, что содержатся в других документах Всемирного банка, даже если базовые оценки перспектив стран значительно не отличаются в тот или иной конкретный момент времени.
e = оценка; f = прогноз. а. Темпы роста ВВП в постоянных ценах определены исходя из производственного метода расчета ВВП.

Кризис 2020 года – самый масштабный за последние 80 лет. Под его влияния попали: поведение населения и предприятий; решения правительств; уровень экспорта и импорта; потоки логистики; приоритеты в производстве товаров и оказании услуг и т.п.

На данном этапе сложно оценить масштаб трансформации и спрогнозировать тенденции будущих периодов, это обусловлено тем, что ученые-эксперты обнародовали знания о 150, постоянно мутирующих, разновидностях коронавируса. В качестве примера мутации можно привести «Британский» штамм коронавируса, который привез житель Российской Федерации из Великобритании. Данные ВОЗ сообщили, что он опаснее обычного на 50-70%.

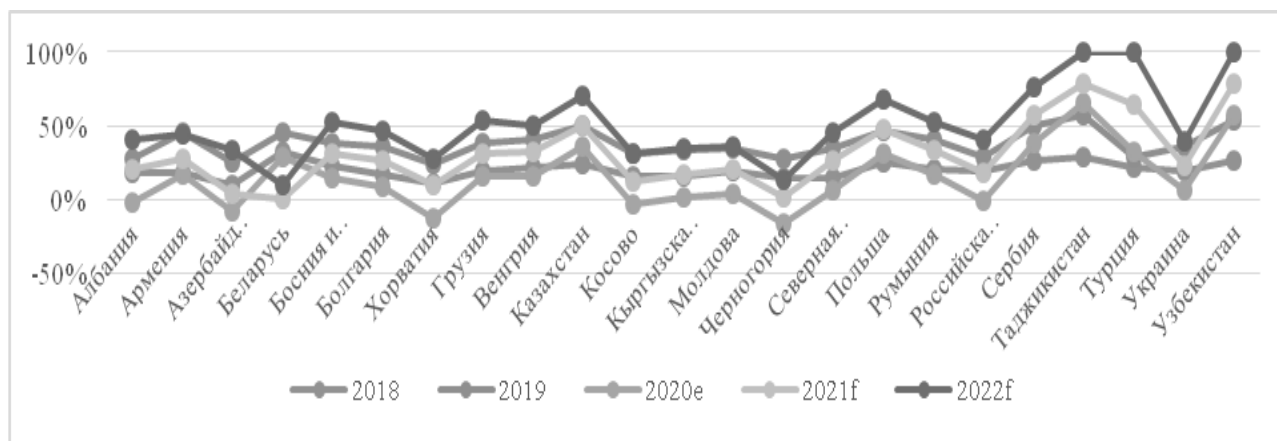


Рис. 2. Предположения относительно темпов экономического роста стран Европы и Центральной Азии

Заключение. Мировая экономика находится в критическом состоянии, об этом говорят предпосылки к падению валютной системы, эксперты не исключают возможность возврата к золотому стандарту.

Закрытые границы и снижение экспорта и импорта провоцируют страны на выход к максимальному уровню самообеспечения: продовольственными товарами, медикаментами; энергоресурсами. Необходимо отметить, что Российская Федерация, после введения Европейских санкций, активно занимается импортозамещением и поддержанием отечественных производителей, об эффективности этих мер свидетельствуют незначительные изменения в продовольственной и других сферах.

Экспертные мнения по длительности кризиса расходятся, но все приходят к общему знаменателю, что экономическая стабильность зависит от восстановления экономической активности государств и от сокращения темпов распространения вируса.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Challenges and Opportunities in the Post-COVID-19 World (2020) [Электронный ресурс] / Geneva: World Economic Forum. Insight Report. May 2020 — Режим доступа: <https://www.weforum.org/reports/post-covid-19-challenges-and-opportunities>
2. Всемирная организация здравоохранения [Электронный ресурс] / Наименование заболевания, вызванного коронавирусом (COVID-19), и вирусного возбудителя — Режим доступа: [https://www.who.int/ru/emergencies/diseases/novel-coronavirus-2019/technical-guidance/naming-the-coronavirus-disease-\(covid-2019\)-and-the-virus-that-causes-it](https://www.who.int/ru/emergencies/diseases/novel-coronavirus-2019/technical-guidance/naming-the-coronavirus-disease-(covid-2019)-and-the-virus-that-causes-it)
3. Всемирная организация здравоохранения [Электронный ресурс] / ОТЧЕТ РЕГИОНАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА: Работа ВОЗ-Европа в 2019–2020 гг. — Режим доступа: <https://apps.who.int/iris/bitstream/handle/10665/334260/WHO-EURO-2020-1087-40833-55191-rus.pdf>
4. Всемирный банк [Электронный ресурс] / Перспективы мировой экономики 2020г. — Режим доступа: <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/publication/global-economic-prospects>
5. Маркетинговые технологии/инструменты в России [Электронный ресурс] / Мировой кризис 2020 – экспертное мнение — Режим доступа: <https://4service.group/ru/mirovoj-krizis-2020-ekspertnoe-mnenie-2/>

УДК 311.212

Н. В. Артишевская, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

АНАЛИЗ ОБЪЕМА, ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Статья посвящена анализу показателей научно-технического развития Российской Федерации. В ней рассматривается состояние государственной научно-технической политики и представлена динамика ключевых показателей научно-технической деятельности в Российской Федерации.

Ключевые слова: научно-техническая деятельность, научно-техническая политика, научно-техническое развитие.

Рис. 9, лит. 6.

N. V. Artishevskaya

ANALYSIS OF THE VOLUME, DYNAMICS AND STRUCTURE OF THE MAIN INDICATORS OF SCIENTIFIC AND TECHNICAL DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION

The article is devoted to the analysis of indicators of scientific and technical development of the Russian Federation. It examines the state of the state scientific and technical policy and presents the dynamics of key indicators of scientific and technical activity in the Russian Federation.

Keywords: scientific and technical activity, scientific and technical policy, scientific and technical development.

Введение. Активное формирование в XXI в. во всем мире экономики знаний («общества знаний») и совершенствование подходов в ее научном обосновании приводит к пониманию того, что конкурентоспособность государства напрямую зависит от уровня научно-технологического развития страны. Поэтому решение стоящих перед обществом задач возможно только на пути резкого повышения инновационности экономики, активизации процессов создания и внедрения новшеств, обеспечения широкого доступа населения к научно-технологическим достижениям. Сегодня научно-технологический процесс представляет собой мощный двигатель развития общества и, соответственно, его стимулирование становится отправной точкой формирования социально-экономической политики.

Научно-технологическое развитие общества должно рассматриваться в качестве важнейшего элемента формирования социально-экономической и научно-технической политики государства и в конечном итоге стать одним из инструментов преобразования общества в целях повышения качества жизни населения.

Несмотря на значительные инвестиции в образование, науку и инновации, предпринятые в последние годы, Россия, к сожалению, в настоящий период продолжает заметно отставать от мировых лидеров по основным показателям, определяющим уровень научно-технологического развития. Чтобы изменить сложившуюся ситуацию, обеспечить конкурентоспособность национальной экономики в долгосрочном периоде, необходимо организовать процесс формирования согласованного видения технологического будущего России у всех участников этого процесса: государства, бизнеса, науки, гражданского общества. Для этого стоит провести оценку состояния научно-технической деятельности в Российской Федерации.

Основная часть. Исследование состояния и тенденций развития научно-технического потенциала традиционно начинается с динамики количества организаций, занятых

исследованиями и разработками. Первичность данного показателя связана с тем, что такие организации являются основными субъектами научно-технологической деятельности, в них проводятся исследования, складываются и развиваются научные школы, возникает культура создания новшеств и доведения их до стадии внедрения. В конечном итоге уровень научно-технологических достижений определяется научной средой, создаваемой в научных организациях и являющейся их основной ценностью. Кроме того, в этих организациях происходит материально-техническое обеспечение научно-технологического процесса [1].

Динамика показателя, характеризующего число организаций, выполняющих исследования и разработки представлена на рисунке 1 [2].

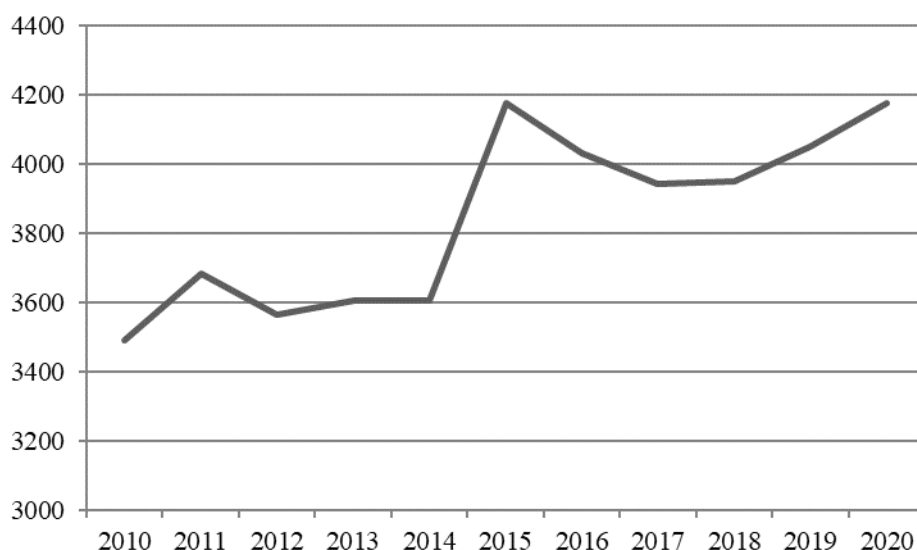


Рис. 1. Динамика числа организаций, выполнявших исследования и разработки в Российской Федерации за 2010-2020 гг.

Проанализировав рис. 1 можно сказать, что в среднем ежегодно за период 2010-2020 года число организаций, выполнявших исследования и разработки в Российской Федерации увеличивалось в 1,018 раз, что составляет 68 единиц. Увеличение показателя с 2017 г. связано с реализацией первого этапа Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации [3].

Отдельного внимания заслуживает распределение научных организаций по секторам деятельности.



Рис. 2. Структура числа организаций, выполнявших исследования и разработки по секторам деятельности в Российской Федерации за 2020 год

Наибольший удельный вес в структуре числа организаций, выполнявших

исследования и разработки по секторам деятельности в Российской Федерации в 2020 году занимает государственный сектор (36,0%), а наименьший удельный вес занимает сектор некоммерческих организаций (4,0). Данное распределение связано с незаинтересованностью в инновациях частного бизнеса. Такая ситуация является негативной для научно-технологического развития, поскольку инициаторами инновационного процесса обычно становятся компании-инноваторы, работающие на свой страх и риск. Превалирование организаций государственной собственности также может свидетельствовать об издержках налоговой политики, не способствующей повышению заинтересованности предпринимательского сектора в исследованиях и разработках.

Показателем, характеризующим потенциальные инновационные возможности экономики, является численность персонала, занятого исследованиями и разработками. Фактически эта часть трудоспособного населения страны представляет собой потенциал и основу научно-инновационной деятельности и является главной составляющей ее интеллектуального капитала. Динамика персонала, занятого исследованиями и разработками, представлена на рисунке 3.

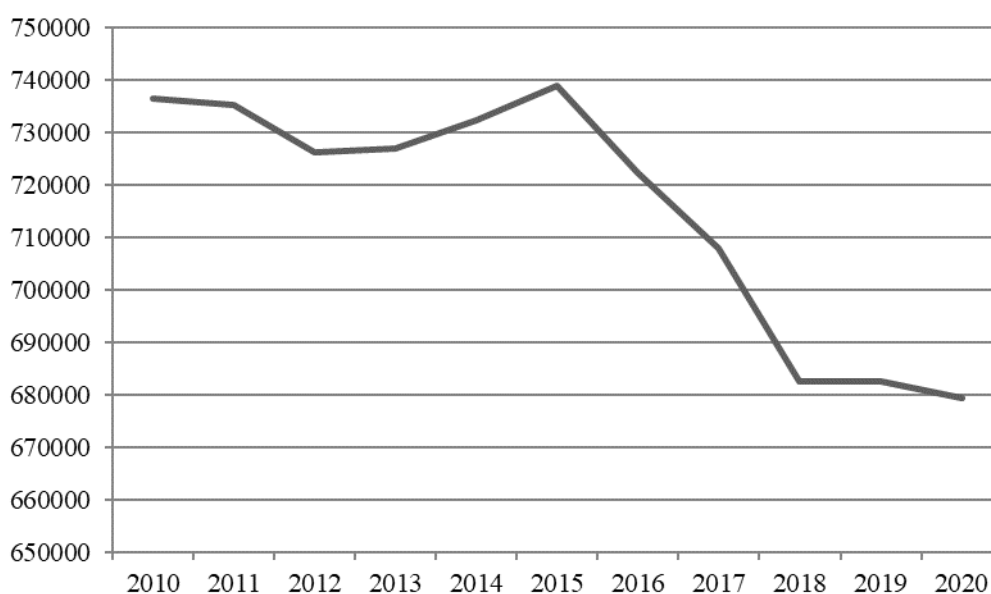


Рис. 3. Динамика численности персонала, занятого исследованиями и разработками в Российской Федерации за 2010-2020 гг.

Проведя анализ данным, представленным на рис. 3, можно сделать вывод, что в среднем ежегодно за период 2010-2020 года численность персонала, занятого исследованиями и разработками в Российской Федерации уменьшалась на 0,8%, что составляет 5721 человек. За период с 2010 по 2020 г. произошло снижение до 679 333 человек, что на 7,8% меньше, чем в начале этого периода. Тенденция к снижению численности исследователей наблюдается и в период с 2015 по 2019 гг. связана с оттоком интеллектуального капитала из-за неценности и непрестижности научного труда в современной России. Поэтому величину оплаты исследовательского труда следует рассматривать в качестве важнейшего фактора повышения результативности научно-технологического потенциала. Стабилизация показателя в 2018 г. связано с реализацией первого этапа Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации. Несмотря на сокращение персонала, Российская Федерация остается одним из мировых лидеров по абсолютным масштабам занятости в науке, уступая только Китаю, США и Японии [4].

В анализе состояния кадрового потенциала научно-технологической сферы целесообразно рассмотреть данные о структуре численности исследователей по областям науки (рис. 4).

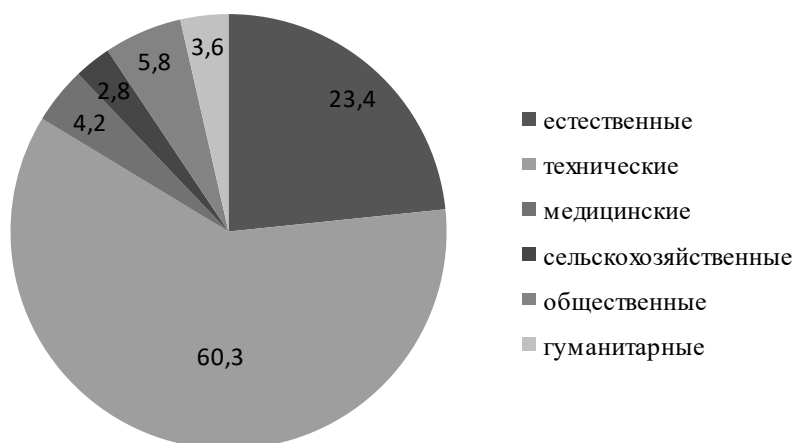


Рис. 4. Структура численности исследователей по областям науки в Российской Федерации за 2020 год

Вне зависимости от гендерной принадлежности большинство исследователей — около 208,9 тыс. человек или 60,3% — представлены в области технических наук, 80,9 тыс. (23,4%) - естественные дисциплины, а наименьший - 9,5 тыс. (2,8%) занятых в сельскохозяйственной сфере.

Расчетное значение индекса структурных различий Рябцева:

$$K = \sqrt{\frac{(d_1 - d_0)^2}{(d_1 + d_0)^2}} = \sqrt{0,007} = 0,08 \quad (1)$$

Расчет показал весьма низкий уровень различия структуры численности исследователей по областям науки в Российской Федерации в 2020 по сравнению с 2000 годом. Такая ситуация свидетельствует о том, что в течение 20 лет не менялись приоритеты государства в сфере научно-технической деятельности.

Оценку состояния научно-технологического потенциала дает также динамика финансирования исследований и разработок. Финансирование исследований и разработок – важнейший фактор повышения результативности научно-технологической сферы, по сути предопределяющий потенциальные возможности ее развития и роста инновационности всей экономики. В увеличении объемов финансирования исследований и разработок существенную роль продолжает играть государственный бюджет, что свидетельствует о недостаточном привлечении других источников. На рис. 5 показана динамика расходов федерального бюджета на науку.

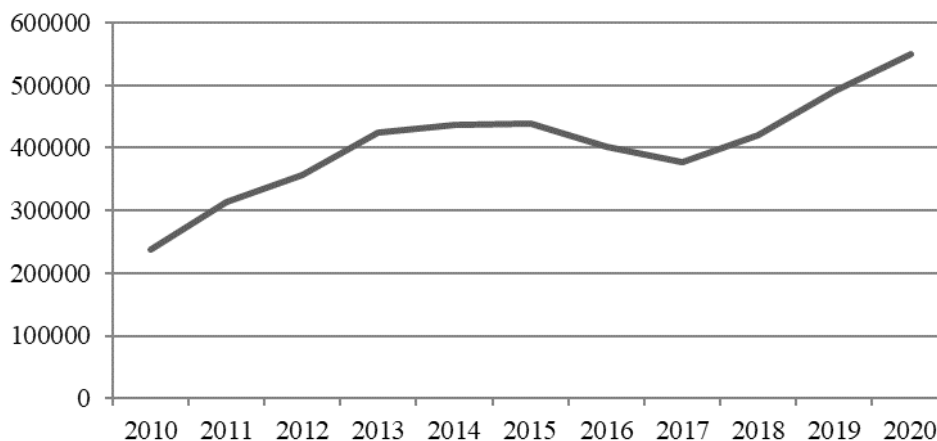


Рис. 5. Динамика финансирования науки из средств федерального бюджета в Российской Федерации за 2010-2020 гг.

Анализ динамики показал, что в среднем ежегодно за период 2010-2020 года финансирование науки из средств федерального бюджета в Российской Федерации увеличивалось в 1,087 раза, что составляет 31 млрд. руб. За данный период времени более 60% из общего объема финансирования выделяется на прикладные научные исследования. Увеличение финансирования в 2017 г. связано с реализацией первого этапа Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации. В топ-10 государств-лидеров по общему объему финансирования науки российский масштаб участия государства сопоставим с Индией. В остальных доминирует бизнес — от 54,8% в Великобритании до 80,3% на Тайване [5].

Для целей исследования большое значение имеет рассмотрение внутренних затрат на научные исследования и разработки. Динамика внутренних затрат на исследования и разработки представлена на рисунке 6.

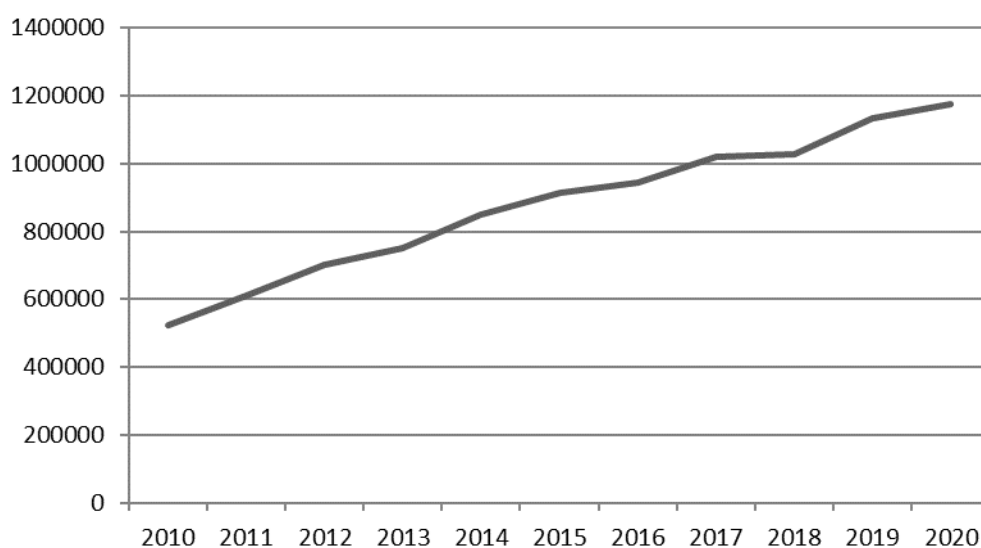


Рис. 6. Динамика внутренних затрат на исследования и разработки в Российской Федерации за 2010-2020 гг.

Анализ данных, представленных на рис. 6, показал, что в среднем ежегодно за период 2010-2020 года внутренние затраты на исследования и разработки в Российской Федерации увеличивались на 8,4%, что составляет 65,1 млрд. руб. Это свидетельствует о том, что научные организации лично заинтересованы в создании новых разработок и проведении новых исследований.

Так же можно сказать, что за период 2010-2020 гг. рост внутренних затрат на исследования и разработки опережал рост расходов федерального бюджета на научно-техническую деятельность 1,003 раза. Это связано с тем, что финансирование федерального бюджета недостаточно для развития научно-технической деятельности, поэтому научные организации вынуждены более быстрыми темпами увеличивать свои затраты.

Для получения представления о результативности использования научно-технического потенциала проанализированы показатели о выдаче патентов за последние 10 лет (рис. 7).

Расчёты показали, что в среднем ежегодно за период 2010-2020 года патенты, выданные на изобретения уменьшились на 0,5%, что составляет 153,4 ед., патенты, выданные на полезные модели уменьшались в 0,956 раз, что составляет 383,3 единиц и патенты, выданные на промышленные образцы увеличивались на 3,5%, что составляет 147,2 единиц.

Нестабильная динамика патентной активности в России во многом обусловлена низким уровнем IP-грамотности участников экономической деятельности, проблемой обеспеченности кадрами сферы интеллектуальной собственности, недостаточным развитием

инструментов стимулирования изобретательской активности ученых. В сравнении с другими странами, Российская Федерация по числу заявок на получение патента на изобретение в 2017 г. находилась на 10-м месте, в 2018 г. сместилась на 11-е место, уступив Италии, однако в 2019 г. снова заняла 10-е место.

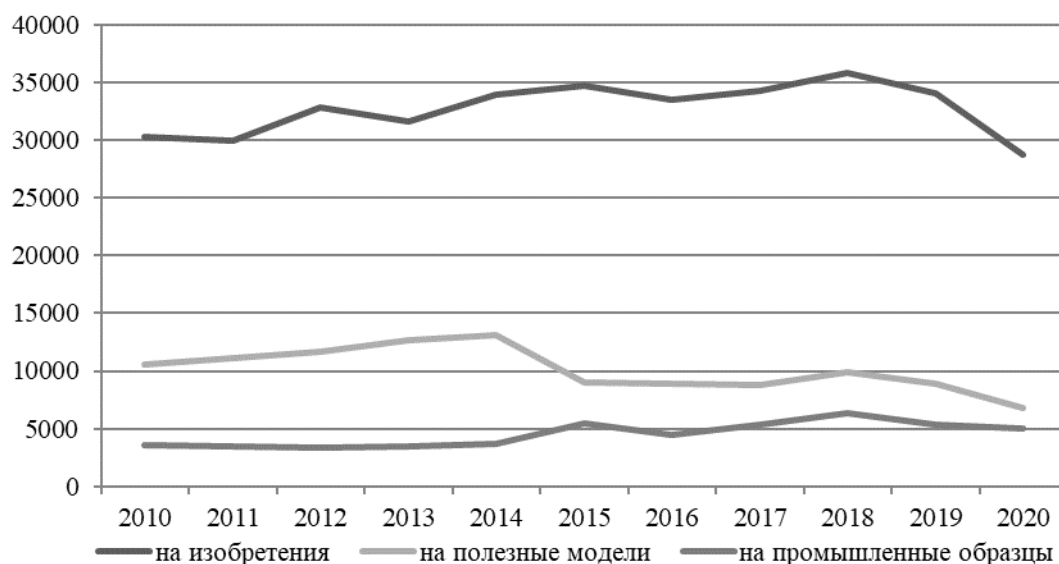


Рис. 7. Динамика выдачи патентов в Российской Федерации за 2010-2020 гг.

Важнейшим фактором повышения производительности научно-исследовательского труда является его материально-техническая и информационная база. Динамика используемых передовых производственных технологий в Российской Федерации приведена на рисунке 8.

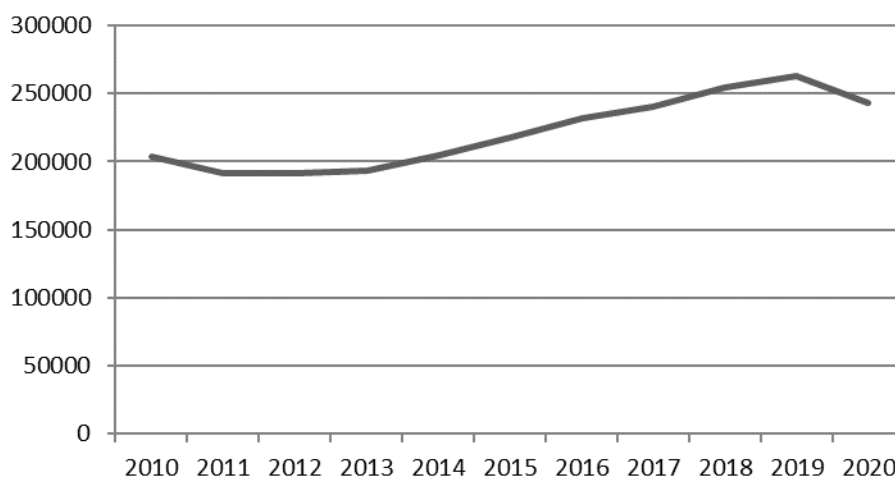


Рис. 8. Динамика используемых передовых производственных технологий в Российской Федерации за 2010-2020 гг.

Следует отметить, что в среднем ежегодно за период 2010-2020 года используемые передовые производственные технологии в Российской Федерации увеличивались в 1,018 раз, что составляет 3960 ед. Более 50% из общего объема используемых передовых производственных технологий являются приобретенными в России, что положительно сказывается на развитии отечественной науки.

Заключение. Статус научного комплекса в российской экономике не соответствует тенденциям в мировой системе хозяйствования. Для изменения ситуации требуются целенаправленные усилия со стороны государственных органов и всех хозяйственных субъектов. Причем усилия должны быть направлены на изменение не только уровня оплаты

труда ученых и его оснащенности, но и сложившегося общественного сознания. Необходимо сформировать социальный заказ научному комплексу, который бы обеспечил соответствие между наукой, инновационной сферой и структурной реорганизацией экономики и требованиями, диктуемыми современной цивилизацией [6]. В этой связи перед Россией стоит актуальнейшая задача выработки соответствующей стратегии научно-технического и инновационного развития, которая опиралась бы на имеющийся научно-технический потенциал и была бы направлена на содействие структурным изменениям в российской экономике, повышающим ее конкурентоспособность.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авдулов А.Н. Показатели научно технического потенциала. Методы сравнительного анализа / А.Н. Авдулов, А.М. Кулькин // Курьер российской академической науки и высшей школы. №12. - 2011. – С. 134-145.
2. Российский статистический ежегодник. 2019: Стат. сб. / Росстат. – М., 2019 – 708 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://gks.ru/storage/mediabank/pril-yera_2019.xls.
3. Указ Президента Российской Федерации от 01.12.2016 N 642 (ред. от 15.03.2021) "О Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации".
4. Бредихин С.В. Управление технологическим развитием: зарубежные практики / С.В. Бредихин, М.А. Гершман, Т.Е. Кузнецова // Инновации. – №6. - 2015. - С. 71–83.
5. Сорокин Д.Е. Эффективность экономических систем и проблема финансирования науки / Д.Е. Сорокин, О.С. Сухарев // Экономические системы. – №1. - 2014. - С. 52–60.
6. Миндели Л.Э. Тенденции развития российской и мировой науки / Л.Э. Миндали, Т.Ю. Медведева, С.Ф. Остапюк. – М.: ИПРАН, 2014. -390 с.

УДК 336.1

*Н. П. Карлова, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»**А. В. Гриценчук, магистрант ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В данной работе рассмотрены методы государственного регулирования инвестиционной деятельности, проведен анализ современного состояния инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, определены проблемы и направления совершенствования механизма государственного регулирования инвестиционной деятельности в России на современном этапе.

Ключевые слова: государственное регулирование, инвестиции, инвестиционная деятельность, инвестиции в основной капитал, основные фонды, источники финансирования.

Рис.2, табл.4, лит.8

N. P. Karlova, A. V. Gritsenchuk

IMPROVING THE MECHANISM OF STATE REGULATION OF INVESTMENT ACTIVITY IN THE RUSSIAN FEDERATION

In this paper, the methods of state regulation of investment activity are considered, the analysis of the current state of investment activity carried out in the form of capital investments is carried out, the problems and directions of improving the mechanism of state regulation of investment activity in Russia at the present stage are identified.

Keywords: state regulation, investments, investment activity, investments in fixed assets, fixed assets, sources of financing.

Введение. В настоящее время главным драйвером экономического развития выступает капитал, прирост которого обеспечивают инвестиции. При этом именно инвестиции в основной капитал являются ключевым фактором роста экономики. В этой связи возрастает роль государственного регулирования инвестиционной деятельности, в том числе при осуществлении институциональных реформ, призванных обеспечить реализацию ключевых направлений реализации инвестиционных проектов. Вопросам государственного регулирования инвестиционной деятельности посвящены работы многих отечественных и зарубежных ученых-экономистов: П.В. Бурковского, К.В. Петровой, О.Н. Старковой, А.Э. Захаровой, Н.Н. Серой, Т.Р. Романова, Е.Б. Шулепова и других.

Инвестиционная деятельность, осуществляемая в Российской Федерации на современном этапе, обозначила ряд проблем, которые влекут за собой ослабление инвестиционной активности, что обуславливает актуальность выбранной темы исследования. Целью исследования является анализ современного состояния инвестиционной деятельности, раскрытие существующих проблем и разработка предложений по совершенствованию механизма государственного регулирования инвестиционной деятельности в Российской Федерации.

Основная часть. В наиболее общем виде под государственным регулированием инвестиционной деятельности понимается совокупность законодательных, исполнительных и контролирующих мер, которые осуществляются полномочными органами государственной власти с целью поддержания инвестиционной деятельности для формирования предпосылок экономического роста страны [1].

Государственное регулирование инвестиционной деятельности осуществляется в трех основных формах, для каждой из которых предусмотрены соответствующие методы регулирования (таблица 1).

Таблица 1

Формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности

Формы	Методы
Формирование благоприятного инвестиционного климата	налоговые льготы; гибкая амортизационная политика; создание условий для использования временно свободных средств населения и организаций; использование залогового обеспечения при кредитовании; создание возможностей формирования инвесторами собственных фондов развития; комплекс антимонопольных мер; льготы при пользовании природными ресурсами и землей при определенных условиях; создание сети информационно-аналитических центров, осуществляющих регулярное проведение рейтингов и публикацию рейтинговых оценок субъектов инвестиционной деятельности [2].
Прямое участие государства в инвестиционной деятельности	финансирование инвестиционных проектов, осуществляемых совместно с иностранными государствами, а также инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета; формирование федеральной адресной инвестиционной программы; предоставление государственных гарантий по проектам, финансирование которых осуществляется за счет бюджетных средств; предоставление бюджетных средств на конкурсной основе; эмиссия ценных бумаг для финансирования отдельных проектов; предоставление концессий российским и иностранным инвесторам по итогам торгов (аукционов и конкурсов); возобновление финансирования приостановивших деятельность и «замороженных» по различным причинам объектов, находящихся в государственной собственности [2].
Иные формы	организация экспертизы инвестиционных проектов и защита интересов российских и иностранных инвесторов [2].

Государственное регулирование инвестиционной деятельности можно разделить на прямое и косвенное регулирование. Прямое регулирование предусматривает, что государство непосредственно становится субъектом инвестиционного процесса или инвестором. Косвенное регулирование осуществляется государством при помощи различных механизмов, обеспечивающих формирование благоприятного инвестиционного климата.

Для эффективного государственного регулирования инвестиционной деятельности повышается роль анализа объемов и структуры инвестиций в основной капитал как информационной базы разработки методов и способов увеличения инвестиционной активности в Российской Федерации.

Инвестиции в основной капитал – совокупность затрат, направленных на строительство, реконструкцию (включая расширение и модернизацию) объектов, которые приводят к увеличению их первоначальной стоимости, приобретение машин, оборудования, транспортных средств, производственного и хозяйственного инвентаря, бухгалтерский учет которых осуществляется в порядке, установленном для учета вложений в необоротные активы; культивируемые биологические ресурсы [2].

В таблице 2 представлены объем и динамика инвестиций в основной капитал за 2015-2020 гг.

Таблица 2

Объем и динамика инвестиций в основной капитал в Российской Федерации за 2015-2020 гг. [3]

Год	Инвестиции в основной капитал, млрд.руб.	Темп роста базисный,%	Темп роста цепной,%	Темп прироста базисный,%	Темп прироста цепной,%
2015	13897,19	-	-	-	-
2016	14639,84	105,34%	105,34%	5,34%	5,34%
2017	16027,30	115,33%	109,48%	15,33%	9,48%
2018	17782,00	127,95%	110,95%	27,95%	10,95%
2019	19329,00	139,09%	108,70%	39,09%	8,70%
2020	20118,40	144,77%	104,08%	44,77%	4,08%

На основании данных, приведенных в таблице 2, можно отметить, что в целом за рассматриваемый период наблюдается положительная динамика инвестиций в основной капитал. Наибольший прирост инвестиций наблюдался в 2019 г. (на 39,09% по сравнению с 2015 г. и на 8,70% по сравнению с 2018 г.), а наименьший – в 2016 г., что объясняется неблагоприятной экономической ситуацией в стране. Также следует отметить, что наименьший прирост инвестиций в основной капитал по сравнению с прошлым годом наблюдается в 2020 году, что связано как с экономическими санкциями, так и с пандемией COVID-19. В среднем ежегодно за анализируемый период инвестиции в основной капитал увеличились на 10%, что оценивается положительно.

Далее рассмотрим структуру и динамику инвестиций в основной капитал по видам основных фондов (рис. 1).

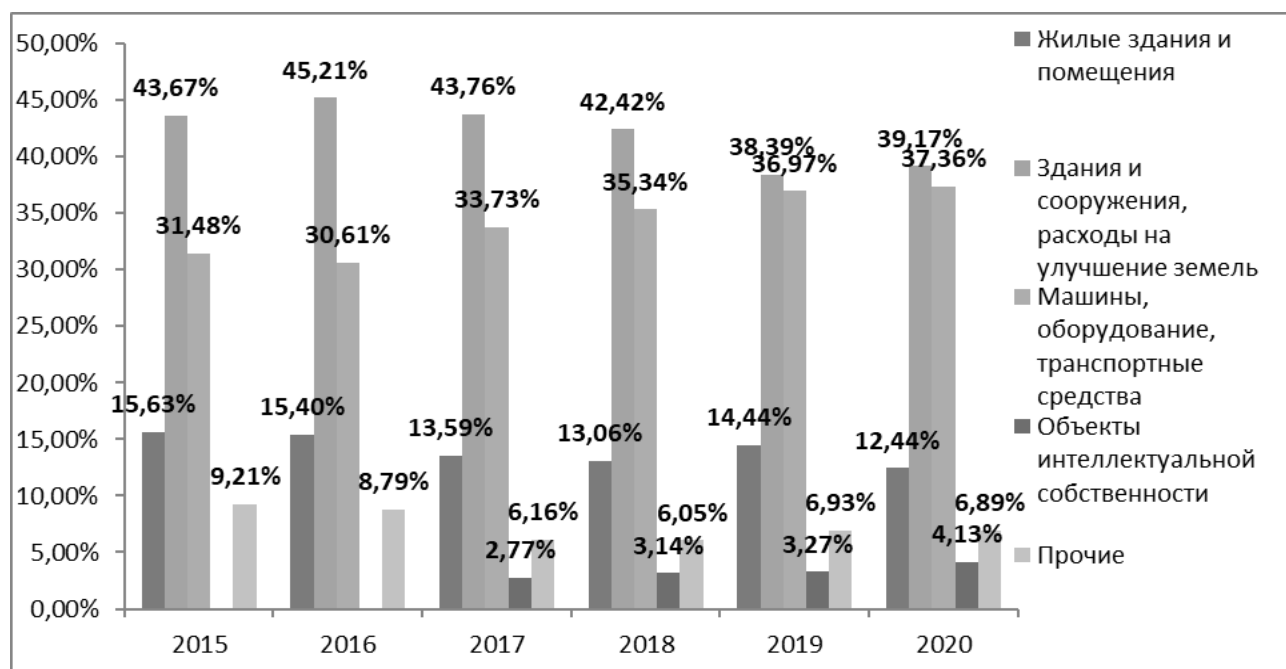


Рис.1. Структура и динамика инвестиций в основной капитал по видам основных фондов в Российской Федерации [3]

На основании данных, представленных рис.1, можно сделать вывод, что структура инвестиций в основной капитал представлена следующим образом: жилые здания и помещения – 14,09 % в среднем за рассматриваемый период, здания и сооружения, расходы на улучшение земель – 42,10 %, машины, оборудование, транспортные средства – 34,25 %, объекты интеллектуальной собственности – 3,33 % (за 2017-2020 гг.) и прочие основные

фонды – 7,34%. Наиболее интенсивная динамика отмечается по таким видам основных фондов, как здания и сооружения, расходы на улучшение земель, а также машинам, оборудованию и транспортным средствам. Увеличение объема инвестиций в строительство зданий и сооружений, а также приобретение машин и оборудования может свидетельствовать о заинтересованности у потенциальных инвесторов в развитии и поддержании производственных мощностей отечественных предприятий и организаций в долгосрочном периоде [4].

Рассмотрим структуру инвестиций в основной капитал по источникам финансирования. Источники финансирования делятся на две основные группы: собственные и привлечённые. В таблице 3 представлены инвестиции в основной капитал по источникам финансирования за период 2015-2020 гг.

Таблица 3

Инвестиции в основной капитал организаций Российской Федерации по источникам финансирования (в % к итогу) [3]

Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Собственные средства	50,22%	50,93%	51,30%	53,00%	55,09%	56,67%
Привлеченные средства, в т.ч.	49,78%	49,07%	48,70%	47,00%	44,91%	43,33%
Кредиты банков	16,3%	21,2%	22,9%	23,9%	21,7%	22,0%
Заемные средства других организаций	13,4%	12,2%	11,1%	9,1%	10,7%	10,5%
Инвестиции из-за рубежа	2,3%	1,6%	1,6%	1,3%	1,0%	0,7%
Бюджетные средства	36,8%	33,6%	33,5%	32,5%	35,9%	43,2%
Средства государственных внебюджетных фондов	0,5%	0,5%	0,4%	0,4%	0,5%	0,5%
Средства организаций и населения на доленое строительство	6,4%	6,2%	6,7%	7,5%	9,5%	6,9%
Прочие	24,3%	24,8%	23,7%	25,3%	20,7%	16,2%

На основании таблицы 3 можно отметить, что собственные средства организаций Российской Федерации в инвестициях являются преобладающими и их доля за анализируемый период выросла с 50,2 % в 2015 году до 56,67 % в 2020 году. Данный факт можно истолковать двояко: с одной стороны, он свидетельствует о высокой финансовой самостоятельности предприятий и отсутствие у них большой долговой нагрузки, с другой стороны, это говорит о том, что у предприятий есть сложности с привлечением источников со стороны, и они вынуждены ориентироваться на собственные силы.

Рассмотрим привлеченные средства, доля которых сокращается. В привлеченных источниках преобладают бюджетные средства, доля которых увеличилась с 36,8% в 2015 г. до 43,2% в 2020 году. Бюджетные инвестиции, как правило, направлены на инвестиции в социальную сферу или на формирование инфраструктуры и оказывают лишь косвенное воздействие на развитие предприятий реального сектора экономики [4].

На втором месте в привлеченных ресурсах находятся кредиты банков, доля которых в источниках инвестиций в основной капитал составляет в среднем 21,3%, что говорит о том, что банки не справляются с ролью главных кредиторов экономики.

На третьем месте среди привлечённых источников находятся заемные средства других организаций, доля которых за период снизилась с 13,4% в 2015 году до 10,5 % в 2020 году. Снижение доли займов позволяет предположить, что в условиях кризиса предприятия и организации не имеют достаточных свободных финансовых ресурсов, которые они могли бы предоставлять в виде займов другим организациям [4].

Источники финансирования также распределяются по формам собственности на

российскую, иностранную и смешанную российскую и иностранную. На рис.2 представлено распределение инвестиций в основной капитал по формам собственности за рассматриваемый период.



Рис. 2. Распределение инвестиций в основной капитал по формам собственности в Российской Федерации [3]

На основании рис.2 можно отметить, что за анализируемый период в среднем 85,28 % инвестиций в основной капитал осуществлялось организациями российской формы собственности, доля которых увеличилась почти на 4%. Процент участия иностранных физических и юридических лиц имеет тенденцию к снижению. Так, в 2015 году доля иностранных инвесторов составляла 8,30% в общем объеме финансирования инвестиций в основной капитал, а к 2020 году аналогичный показатель снизился до 5,21 %, что связано с отсутствием заинтересованности иностранных инвесторов в долгосрочном использовании капитала в экономике страны.

Рассмотрим структуру инвестиций в основной капитал, осуществляемых организациями российской формы собственности (таблица 4).

Таблица 4

Структура инвестиций в основной капитал, осуществляемых организациями российской формы собственности (в % к итогу) [3]

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Российская, в т.ч.	84,34%	83,28%	83,77%	85,06%	87,23%	88,00%
государственная	14,77%	15,11%	14,41%	14,77%	14,65%	17,09%
муниципальная	2,98%	2,61%	2,46%	2,31%	2,60%	2,89%
частная	56,87%	56,31%	58,14%	58,86%	63,31%	61,88%
потребительских коопераций	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
общественных и религиозных организаций	0,07%	0,02%	0,04%	0,05%	0,05%	0,05%
смешанная российская	8,19%	7,82%	7,50%	7,91%	5,65%	5,14%
собственность государственных корпораций	1,44%	1,40%	1,21%	1,15%	0,98%	0,91%

На основании данных, представленных в таблице 4, можно отметить, что половина всех инвестиций в основной капитал в России финансируется за счет частных инвесторов. Доля их участия за анализируемый период выросла с 56,87% до 61,88 % в общем объеме источников финансирования. В условиях рыночных отношений такая высокая доля частного инвестирования – вполне закономерное явление, а рост данного показателя в динамике свидетельствует о заинтересованности частных инвесторов в обновлении и расширении используемого основного капитала в различных сферах экономической деятельности.

Таким образом, в Российской Федерации объем инвестиций в основной капитал увеличивается, что является материальной основой для дальнейшего развития производства и социальной сферы. В структуре инвестиций в основной капитал по видам основных фондов за анализируемый период ведущие позиции занимают нежилые здания и сооружения, расходы на улучшение земель, а также машины и оборудование, транспортные средства, которые показали интенсивную динамику роста. В структуре инвестиций по источникам собственные средства Российской Федерации являются преобладающими, а среди привлеченных средств наибольший удельный вес характерен для бюджетных средств. За анализируемый период в среднем 85,28% инвестиций в основной капитал осуществлялось организациями российской формы собственности, половина из которых осуществлялась за счет частных инвесторов. Таким образом, рассмотренные показатели свидетельствуют о расширении инвестиционной активности Российской Федерации после экономического спада 2014-2016 гг.

Однако одновременно с положительной динамикой инвестиционной деятельности в 2020 году наблюдается снижение общего объема инвестиций в основной капитал. На сегодняшний день процесс инвестирования в основной капитал находится под влиянием ряда негативных факторов, сдерживающих инвестиционную активность в стране, а именно: системный кризис российской экономики в результате применения ряда зарубежных санкций, высокая степень устаревания технологического оборудования, ограничения, вызванные пандемией COVID-19.

В результате проведенного исследования можно обозначить следующие проблемы, характерные для инвестиционной деятельности в Российской Федерации:

1. Несовершенство действующего законодательства, регламентирующего инвестиционный процесс. К государственным нормативно-правовым актам, регулирующим инвестиционную деятельность, относят Конституцию Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, а также целый ряд указов Президента Российской Федерации. Кроме того, данную группу законов составляют основополагающие акты, например, ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений», Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации», Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и др. Основным недостатком правового регулирования является распределение этой функции между большим количеством административных структур. Каждое решение по инвестиционному проекту должно согласовываться с рядом государственных ведомств, что, безусловно, вызывает множество противоречий относительно целостности инвестиционного законодательства Российской Федерации. К еще одной проблеме относится отсутствие четких методов и инструментов, обозначенных критериев или каких-либо нормативных актов, используемых в той или иной части инвестиционного процесса [5,6].

2. Институциональные барьеры. Бюрократический аппарат страны продолжает расти, большинство документов, необходимые для ведения бизнеса, получения разрешений, всевозможных регистраций, не получают должного и оперативного решения либо очень долго затягиваются по времени. Вследствие чего как отечественные, так и зарубежные инвесторы испытывают трудности для ведения бизнеса и осуществления инвестиций. Еще одной проблемой является дублирование функций государственного регулирования инвестиционной деятельности между различными министерствами и ведомствами как на региональном, так и на федеральном уровне. В итоге муниципальный либо государственный орган управления реализует функцию инфекционного регулирования в пределах своих знаний и не берет во внимание мнение муниципальных или государственных органов управления власти [6].

3. Отсутствие предоставляемых государством гарантий для инвесторов. Большая часть гарантий, установленных для инвестора, является формальной и требует

последующего усиления и более детального урегулирования. Потенциальные инвесторы чувствуют незащищенность как с экономической, так и с политической стороны.

4. Различия в уровне социально-экономического развития регионов страны. На сегодняшний день наибольший приток инвестиций характерен для таких городов и областей как Москва, Санкт-Петербург, Московская и Ленинградская области. Другие города и области, имеющие более низкий уровень социально-экономического развития, являются не привлекательными для потенциальных как отечественных, так и зарубежных инвесторов [7].

5. Слабый механизм налогового стимулирования осуществления инвестиций субъектами хозяйствования. Предлагаемые в ближайшем будущем налоговые реформы вызывают много споров по поводу их эффективности для российской экономики. Здесь преобладает фискальный подход, а сектор реальной экономики в ближайшие годы не получит нужного ему налогового стимулирования [6].

6. Нестабильность экономической ситуации. На сегодняшний день Россия находится в состоянии постоянной волатильности таких макроэкономических показателей, как темп инфляции, ключевая процентная ставка, обменный курс рубля. Так, темп инфляции в 2020 г. зафиксирован на уровне 4,91%, однако по прогнозам Центрального банка, ожидается повышение инфляции от 5,5 % до 6 %. За 2020 г. обменный курс рубля по отношению к доллару менялся с 65 рублей до 80 рублей. Изменчивость ключевой ставки в сторону увеличения способствует удорожанию кредитов, в том числе инвестиционных, что также отрицательно сказывается на осуществлении инвестиций в стране.

7. Психологические причины: недоверие к механизмам частного государственного партнерства, механизмам инвестирования.

Основными направлениями совершенствования механизма государственного регулирования инвестиционной деятельности в России являются:

1. Необходимость устранения дублирования и противоречий между федеральными законами «Об осуществлении инвестиций в форме капитальных вложений» и «Об иностранных инвестициях», рассмотрение возможности принятия единого закона. В данных актах, прежде всего, необходимо урегулировать понятийный аппарат, разграничить понятия «инвестиции» и «капиталовложения», определить полномочия субъектов Российской Федерации в регулировании инвестиционной деятельности на региональном уровне [6]. Еще одним направлением является развитие инвестиционного законодательства в связи с созданием свободной экономической зоны на территории Республики Крым.
2. Постепенное снижение ключевой ставки Банка России до 0,5%, что будет способствовать большей востребованности инвестиционного кредита, который станет основным источником капиталовложений для предприятий [8].
3. Совершенствование системы налоговых льгот и преференций. Необходимо расширение использования инвестиционного налогового вычета по налогу на прибыль организаций (компенсации затрат налогоплательщиков, осуществляющих строительство объектов транспортной, коммунальной и социальной инфраструктур в рамках заключенных договоров о комплексном освоении территории). Создание специального налогового режима для предприятий, проектирующих и производящих высокотехнологичную продукцию. Возврат отмененной ранее инвестиционной налоговой льготы, заключающейся в освобождении предприятий от налогообложения части налоговой базы при условии инвестирования средств в расширение и модернизацию основных фондов производственного назначения [8].
4. Снижение рисков активности за счет оценки эффективности инвестиционных проектов и осуществления рейтинговой оценки инвесторов и проектов [7].
5. Упрощение бюрократических процедур.
6. Развитие системы предоставления государственных гарантий как отечественным, так и зарубежным инвесторам.

Заключение. Современное состояние инвестиционной деятельности в Российской Федерации имеет ряд проблем, которые требуют совершенствования действующего механизма государственного регулирования. Основной направленностью государственного регулирования в современных условиях являются защита законных прав и интересов всех без исключения инвесторов, наличие гарантий и преференций при осуществлении инвестиционной деятельности, обеспечение доступности источников финансирования инвестиционной деятельности, а также защита как внутренних, так и внешних инвестиций в экономику Российской Федерации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бурковский П.В. Основополагающие аспекты государственного регулирования инвестиционной деятельности [Электронный ресурс] / П.В. Бурковский, К.В. Петрова // Юность и знания – Гарантия успеха: сборник научных трудов 2-й Международной научно-практической конференции (01-02 октября 2015г., г. Курск). – Т.1. – 2015. – С. 35-38. – Режим доступа: <http://regionika.ru/konf/%CC%CB-10%20%D2%CE%CC1.pdf#page=18>
2. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений: Федеральный закон Российской Федерации № 39-ФЗ от 25.02.1999 (с изменениями от 02.08.2019) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/901727484>
3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>
4. Старкова О. Инвестиции в основной капитал в Российской Федерации [Электронный ресурс] / О. Старкова // The scientific heritage. – № 53. – 2020. – С. 24-26. – Режим доступа: <http://www.scientific-heritage.com/wp-content/uploads/2020/11/VOL-3-No-53-53-2020.pdf#page=24>
5. Захарова А.Э. Правовое регулирование инвестиционной деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс] / А.Э. Захарова, Д.У. Каналиева // Молодой ученый. – 2018. – № 48 (390). – С. 233-235. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/390/85881/>
6. Шибанихин Е.А. Проблемы государственного регулирования инвестиционной деятельности в России в современных условиях [Электронный ресурс] / Е.А. Шибанихин, И.С. Дубров, Д.Ю. Куварин // Электронный научный журнал «Вектор экономики». – № 5(59). – 2021. – Режим доступа: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_46212562_54998299.pdf
7. Серая Н.Н. Проблемы и совершенствование методов государственного регулирования инвестиционной деятельности в России [Электронный ресурс] / Н.Н. Серая, Т.Р. Романов // Поколение будущего: Взгляд молодых ученых: сборник научных статей 8-й Международной молодежной научной конференции (13-14 ноября 2019 г., г.Курск). – Т.1. – 2019. – С. 368-373. – Режим доступа: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_41445327_39613320.pdf
8. Шулепов Е.Б. Инвестиционная деятельность в российской экономике: проблемы и направления активизации [Электронный ресурс] / Е.Б. Шулепов, К.А. Задумкин, Н.М. Румянцев и др. // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – № 3. – Т.14. – 2021. – С. 83-98. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnaya-deyatelnost-v-rossiyskoy-ekonomike-problemy-i-napravleniya-aktivizatsii/viewer>

УДК 336.22

И. А. Карпукно, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
С. В. Дегтярев, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

Статья посвящена проблемам трансформации налогообложения в условиях цифровизации. Проанализированы тенденции реформирования налоговой системы в зарубежных странах в условиях цифровизации. Предложены рекомендации по совершенствованию действующего законодательства в области налогообложения.

Ключевые слова: цифровая экономика, налогообложение, налоговая политика, налоговая реформа, цифровой налог, цифровая продукция, институциональная среда
Табл. 2, лит. 18

I. A. Karpukhno, S. V. Degtyarev

DIGITAL TRANSFORMATION OF TAX POLICY

The article is devoted to the problems of transformation of taxation in the digital economy. The trends of reforming the tax system in foreign countries in the context of digitalization are analyzed. Recommendations for improving the current legislation in the field of taxation are formulated.

Keywords: digital economy, taxation, tax policy, tax reform, digital tax, digital products, institutional environment

Введение. Развитие экономики на современном этапе характеризуется стремительным расширением «цифровизации», пронизывающей все сферы общественной жизни. В этих условиях полностью меняется восприятие хозяйственных связей, что требует необходимости трансформации и адаптации к ним налоговой системы.

Трансформация налоговой системы в условиях цифровой экономики требуется не столько в сфере организации налогового администрирования, сколько в отношениях между государством и налогоплательщиками в связи с происходящей в настоящее время трансформацией стоимости, создаваемой в цифровых условиях.

Исследованию проблем налогообложения в условиях цифровизации экономики посвящены работы ученых: Л.И. Гончаренко [1], М.М. Ковалев и Г.Г. Головенчик [2], Л.П. Королева [3], И.А. Майбуров и Ю.Б. Иванов [4], А.Ю. Пекарская [5] и др.

Цель исследования состоит в систематизации основных проблем налоговой сферы в условиях цифровой трансформации.

Основное содержание. Термин «цифровая экономика» (digital economy) в 1995 году ввел американский ученый из Массачусетского университета Н. Негропonte [6]. Цифровая экономика – экономика, основанная на инновациях, развивающаяся за счет эффективного внедрения информационно-коммуникационных технологий. Число пользователей Интернета в такой экономике растет в геометрической прогрессии, информационно-компьютерные технологии проникают во все сферы нашей жизни, происходит цифровая революция.

Зачатки цифровой экономики в мире появились в конце XX века. Век новых технологий диктует свои правила в сфере услуг и рынка информационных изобретений. IT-сфера развивается очень быстро, и появление интернета изменило ход нашей жизни.

Цифровые технологии широко распространяются во всех сферах жизни общества, и экономика получает ряд преимуществ от цифровизации, которые способствуют экономическому росту:

- совершенствование информационного обеспечения процесса анализа и принятия решений для последующего планирования деятельности за счет удаленного доступа к информации широкого круга пользователей в режиме реального времени;
- увеличение скорости обмена данными с использованием облачных вычислений;
- совершенствование бизнес-процессов с одновременным снижением издержек;
- упрощение взаимодействия между участниками экономических отношений;
- сокращение сроков разработки и представления инновационных видов продукции и услуг на рынке;
- сокращение издержек товаропроизводителей на представление и продвижение своих товаров и услуг;
- рост производительности труда и доходов субъектов хозяйствования;
- сокращение числа посредников в процессе реализации товаров и услуг и др. [7, 8].

Налоговая система, построенная на традиционных основах функционирования бизнеса, когда стоимость, создаваемая производством, закладывается в основу формирования цены продукта, создавала возможности для реализации основных функций налогообложения: фискальной, регулирующей и контрольной.

Государство весьма успешно реализовывает эти функции, используя налоги как основной источник доходов в бюджетную систему (фискальная), регулируя деятельность отдельных отраслей экономики и сфер бизнеса (стимулирование или сдерживание) и осуществляя перманентный контроль за источниками возникновения и распределения доходов экономических субъектов.

Несмотря на преимущества для экономики, получаемые в процессе цифровой трансформации, государства могут сталкиваться с проблемами в сфере налогообложения: отсутствие нормативно-правовых актов для регулирования новых объектов и процессов, присущих цифровой экономике; обеспечение безопасности каналов связи и данных, составляющих налоговую тайну, а также угроза их хищения; недостаточное оснащение техническими средствами для сбора, обработки и хранения данных; подтверждение самих фактов совершаемых операций, а также идентификация продавцов и покупателей при осуществлении оплаты посредством электронных платежных систем и цифровой валюты; трудности при расчете налоговых обязательств, подлежащих уплате в бюджет, при получении дохода от цифровой коммерции; вероятность двойного налогообложения при возникновении обязательств по уплате налогов сразу в нескольких странах; перенос прибыли от электронной коммерции в офшоры и др. [1, 5]

Международное налоговое сотрудничество направлено на защиту национальных интересов и борьбу с уклонением от уплаты налогов, на устранение двойного налогообложения, на гармонизацию налоговых систем, на обеспечение налогового суверенитета на основе создание единых условий налогообложения сектора цифровой экономики, с помощью обмена информацией между налоговыми органами. В целом международное налоговое сотрудничество между странами ОЭСР в налоговой сфере в ракурсе цифровой экономики независимо от их разногласий, споров, можно считать в определенной степени эффективным, поскольку обеспечивает рост экономики, повышение интенсивности расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (далее – НИОКР), увеличение доходов и так далее. Динамика ВВП за 2015-2020 гг. под влиянием международного налогового сотрудничества представлена в таблице 1.

Данные таблицы 1 отражают положительную динамику изменения ВВП стран в рамках международных организаций. Из приведенных сопоставлений видно, что наибольшая доля ВВП в мире приходится именно на страны ОЭСР, где наблюдается наибольшая положительная динамика развития ВВП, объясняемая интенсивностью и качеством экономического и налогового сотрудничества в рамках данного объединения.

Реализуемые меры налоговой политики ОЭСР в сфере цифровых технологий в целом создают благоприятные условия для роста показателей ВВП, для интенсификации НИОКР и

ряда других показателей. Несмотря на опасения некоторых специалистов, что существующая международная налоговая система не отражает должным образом требования к интенсификации цифровизации экономики, ОЭСР демонстрирует обратное. ОЭСР проводит переговоры с более чем 130 странами по адаптации международной налоговой системы, вырабатывает новые формы, методы налогового сотрудничества, механизмы налогообложения цифровой экономики и инструменты борьбы по размыванию налоговой базы.

Таблица 1

Динамика ВВП под влиянием международного налогового сотрудничества за 2015–2020 гг., млрд. США [9]

Международные организации	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Прирост 2020 к 2015, %
ЕАЭС	1 626.7	1 481.9	1 815.3	1 920.7	1 956.4	1 738.3	6,8
БРИКС	16 648.5	16 896.9	18 949.7	20 531.3	21 109.1	24 960.3	49,9
ЕС 27	13 546.9	13 882.6	14 735.7	15 932.0	15 592.8	15 193.0	12,5
ОЭСР	47 277.4	48 160.4	50 257.6	53 106.3	53 581.3	56 516.7	19,5
Мир в целом	75 198.8	76 335.8	81 229.2	86 357.1	87 697.5	83 926.5	11,6

Основные проблемы налогообложения в цифровой экономике заключаются в следующем. Во-первых, цифровые платформы в значительной степени оперируют нематериальными активами, которые трудно оценить и измерить. Поскольку эти нематериальные активы легко перемещать по всему миру, они предоставляют возможности для выбора налоговой территории с минимальными ставками налогообложения. Например, Microsoft владеет правами на лицензирование программного обеспечения в Ирландии, Пуэрто-Рико и Сингапуре, чтобы избежать уплаты 4 млрд долларов в качестве налогов в США. Лицензии и прибыль перемещаются по зарубежным подразделениям корпораций, чтобы снизить налоговые выплаты [10].

Вторая проблема заключается в том, что практически невозможно определить, где производится ценность. В настоящее время налогообложение во всех государствах основано на физическом присутствии или постоянном представительстве компаний в стране. Однако с ростом цифровизации многие виды экономической деятельности осуществляются в режиме онлайн без необходимости физического присутствия. Значительная часть добавленной стоимости, генерируемой в цифровой экономике, исходит от пользователей по всему миру через информационные потоки, которые они создают и транслируют [10]. Это позволяет глобальным платформам отражать налогооблагаемую базу в юрисдикциях с наиболее низкими налоговыми ставками, ограничивая при этом распределительную функцию государства и усугубляя интернациональную дифференциацию доходов.

Также к проблемам налогообложения в цифровой экономике следует отнести:

- 1) не сформулирован понятийно-категориальный аппарат;
- 2) какие компании и где должны платить цифровой налог;
- 3) вероятность двойного налогообложения.

Важной является проблема, касающаяся налогообложения цифровой продукции и онлайн-услуг в сегменте B2C и C2C в связи со сложностями контроля электронной коммерции. Поэтому необходимо разработать новые технологии, которые позволяют идентифицировать транзакции в киберпространстве. Одним из таких инструментов может стать облачная электронная подпись. Разработка интеллектуальной технологии blockchain, будет способствовать обеспечению гарантий транзакций и регистрации всех изменений во время процесса регистрации [11].

Средняя ставка налога на доходы цифровых бизнес-моделей – 10,2%, а налоговая ставка для традиционных бизнес-моделей – 22%. В связи с тем, что темпы роста электронной коммерции превышают темпы роста реальной торговли в 6-8 раз, то можно сделать вывод о

некорректности существующего подхода к установлению налоговой ставки. Необходимо ввести уравнивающий налог с оборота цифровых компаний в виде самостоятельного или встроенного в корпоративный подоходный налог; налог на доходы, полученные от предоставления цифровых услуг или рекламной деятельности.

Таким образом, существующая система налогообложения в мире не является справедливой и отстает от реалий цифровой экономики. Остается открытым вопрос о том, как её реформировать.

ОЭСР работает над решением проблемы цифрового налогообложения, а некоторые государства-члены Европейского Союза ввели налог на цифровые услуги. В 2018 году Европейский Союз предложил комплекс мер регионального характера, в краткосрочной перспективе – установление налога на цифровые услуги в размере 3% с оборота крупных технологических компаний, и в долгосрочной перспективе – создание «виртуального постоянного представительства» [12]. Однако государства-члены Европейского Союза еще не достигли общего соглашения о налоге на цифровые услуги.

Основная проблема – как должна распределяться прибыль между различными странами, в которых осуществляется деятельность глобальных платформ. Сейчас распределение основано на том же принципе, что и для ТНК: сделки между различными частями оцениваются так, как если бы они осуществлялись между несвязанными сторонами. На практике это приводит к тому, что цифровые платформы искусственно перемещают прибыль между различными юрисдикциями.

Наиболее рациональным решением является налогообложение фирм в зависимости от того, где осуществляется их экономическая деятельность, а не от того, где они зарегистрированы. На практике это означает, что компании будут представлять отчеты о своей деятельности и прибыли в странах, где они ведут бизнес. Их валовые прибыли распределялись бы между отдельными странами в соответствии с формулой, учитывающей ряд переменных, и отдельные страны могли бы затем облагать налогом выделенные им прибыли.

Таким образом исключается возможность манипулирования трансфертным ценообразованием и использования дочерних компаний для перемещения прибыли, поскольку совокупная прибыль останется прежней и будет распределена по странам в соответствии с принятыми коэффициентами формулы.

Проблематичным также является формирование единой формулы распределения прибыли для цифровых компаний, т.к. в большинство из уже существующих включены физические факторы производства (активы и работников) и выручка от продаж (как доля рынка), а существенные для цифрового бизнеса нематериальные активы не включены. В то же время, если нематериальные активы будут включены, то существует риск того, что это создаст дополнительные стимулы для перемещения нематериальных активов в низконалоговые юрисдикции, где и будут отражаться основные объемы получаемых доходов.

Таким образом, на первый план выходит проблема определения местоположения нематериальных активов: по территории, где они разрабатываются (включая данные, полученные пользователями платформ), или используются. Такая налоговая система сейчас рассматривается как приоритетная для улучшения сбалансированности налоговой базы глобальных цифровых платформ. Она могла бы стать основой для международной налоговой системы XXI века и поддерживается Независимой комиссией по реформе международного корпоративного налогообложения.

План действий по вопросу противодействия размыванию налогооблагаемой базы и выводу прибыли из-под налогообложения (План BEPS) был предоставлен в 2013 году ОЭСР в рамках гармонизации налогового регулирования компаний цифровой экономики.

Опубликованный директивный документ Policy Note ОЭСР в январе 2019 года затрагивает вопросы в сфере налогообложения компаний цифровой экономики. ОЭСР,

в мае 2019 года, на его основе разработала дорожную карту, которая направлена на решение проблем налогообложения, связанных с цифровизацией экономики.

В Евразийском союзе были предложены механизмы, направленные на обеспечение справедливости в налогообложении, а также на повышение его эффективности в традиционном и цифровом бизнесе. К приоритетным предложениям относятся:

- введение единого оборотного налога (налога с оборота цифровой компании);
- налогообложение доходов, полученных в результате оказания цифровых услуг;
- налогообложение транзакций цифрового бизнеса.

Основной поправкой является введение единого оборотного налога, который будет способен заменить четыре налога (НДС, налог на прибыль, НДС/Л и страховые взносы).

В таблице 2 представлен меры некоторых стран по реализации процедуры налогового администрирования путем введения цифрового налога

Таблица 2

Меры по цифровому налогообложению, принятые некоторыми странами [13-18]

Страна	Ставка и налогооблагаемая база	Дата начала реализации мер	Поступление в бюджет
Франция	3% Обложению подлежит не весь глобальный доход, а только часть, генерируемая клиентами цифрового сервиса во Франции	Апрель 2020	+ 550 млн. евро в 2021 г.; + 650 млн. евро в 2022 г.
Великобритания	2% с валового дохода, уменьшенного на 25 млн фунтов стерлингов (ежегодная скидка). Для низкомаржинальных и убыточных компаний введен механизм «безопасной гавани».	Апрель 2020	+275 млн фунтов стерлингов в 2020-2021 гг.; +370 млн фунтов стерлингов в 2021-2022 гг.; +400 млн фунтов стерлингов в 2022-2023 гг.
Италия	3% с оборота более 5,5 млн евро, полученных внутри страны	Январь 2021	1,2 млрд евро
Турция	15% – подоходный налог с платежей, осуществляемых за трансграничные услуги онлайн-рекламы	2019	-
Греция	2% – налог на рекламные услуги и услуги продвижения + 2% на стоимость электронных устройств	2019	-
Индия	6% от дохода, полученного иностранными компаниями в Индии.	Февраль 2019	2017–2018 гг. бюджет был пополнен на 39 млн долл. США

Кроме приведенных стран в таблице 2 к трансформации налоговой политики в условиях формирования глобального цифрового пространства также присоединились Пакистан, Бутан, Чешская Республика, Малайзия. В 2020 г. был введен налог на облачные и другие цифровые услуги зарубежных компаний и утверждены соответствующие законопроекты в Узбекистане, Таиланде – странах Азии, намеренных увеличить налоговые поступления за счет прибыли международных ИКТ-компаний. Цифровую налоговую реформу на национальном уровне готовы поддержать Канада, КНР, Республика Колумбия,

Израиль и другие страны.

В современных условиях одной из важнейших задач международного налогового сотрудничества является разработка эффективного механизма налогообложения цифровых компаний. Для этого необходимо более тесное сотрудничество между всеми государствами для осуществления обмена информацией, знаниями и опытом в целях решения общих проблем и продвижения глобальной цифровой экономики.

Такое сотрудничество позволит обеспечить гармонизацию налоговых систем и налоговой политики; унифицировать налоговое законодательство и механизм налогообложения субъектов цифровой экономики; предотвратить уклонение от уплаты налогов. Ключевым направлением здесь может стать не одностороннее введение цифровых налогов в странах, а разработка единого механизма налогообложения цифровых компаний, создание налоговых условий для обложения цифровых компаний (например, путем разработки рамочных концепций, соглашений и прочее). Также важно на международном уровне упростить трансграничную торговлю для развития сектора цифровых и информационных технологий, электронной торговли.

С 1 января 2017 года в Российской Федерации вступил в силу закон о так называемом «налоге на Google». Согласно данного закона иностранные компании – поставщики электронных услуг обязаны встать на учет в налоговых органах и платить НДС при предоставлении определенных видов электронных услуг. Законом установлена ставка налога в 16,67% к стоимости электронных услуг с учетом НДС для иностранных компаний и 20% для российских посредников к цене электронных услуг без учета НДС.

Для построения эффективной налоговой системы в условиях цифровизации, Российской Федерации целесообразно использовать опыт зарубежных стран, трансформация налогообложения в которых в условиях цифровой экономики происходит по следующим направлениям: оцифровка процесса налогового администрирования и контроля; разработка нормативно-правовой базы и механизма налогообложения новых объектов и операций; выработка единых принципов и методов международного налогообложения цифровой экономики.

Заключение. Опыт разных стран мира показывает необходимость трансформации налогообложения с использованием цифровых технологий и действующих налоговых правил для соответствия новым условиям ведения бизнеса, а также активного применения цифровых технологий в работе налоговых ведомств, что позволит оптимизировать трудовые затраты, повысить скорость и качество предоставления государственных услуг в налоговой сфере.

Для совершенствования принципов налогообложения в цифровой экономике следует решить ряд методологических проблем:

- совершенствование налогового законодательства путем расширения понятийно-категориального аппарата. Необходимо ввести такие дефиниции как: цифровой налог, цифровой товар, цифровая услуга, электронная коммерция и электронная торговля. Под цифровым налогом предлагаем понимать следующее, цифровой налог – налоговые отчисления резидентов и нерезидентов ИТ-сектора, которые получают прибыль за счёт интернет-услуг, а также разработки и предоставления цифровых продуктов (товары и услуги);
- определение налогооблагаемой базы цифрового бизнеса;
- разработка классификации цифровых продуктов.

Самой главной сложностью во введении цифрового налога является четкое обоснование расчета прибыли транснациональной ИКТ-компании, получаемой в конкретной стране. Однако с появлением технических возможностей осуществления мониторинга получения ИКТ-компаниями по всей цепочке добавленной стоимости цифровой налог не только станет настоящей революцией в налогообложении, но и будет способствовать дальнейшему научно-техническому прогрессу.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гончаренко, Л.И. Актуальные проблемы налоговой системы в условиях цифровой экономики / Л.И. Гончаренко, Ю.В. Малкова, А.С. Адвокатова // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – № 2. – С. 166–172.
2. Ковалев, М.М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси: моногр. / М.М. Ковалев, Г.Г. Головенчик. – Минск: Изд. центр БГУ, 2018. – 327 с.
3. Королева, Л.П. Налогообложение цифровых услуг: вопросы теории, зарубежной практики и отечественных предпосылок / Л.П. Королева // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2019. – Т. 12. – № 3. – С. 91–106.
4. Цифровые технологии налогового администрирования: монография для магистрантов, обучающихся по программам направлений «Экономика», «Государственный аудит», «Финансы и кредит» / [И.А. Майбуrows и др.]; под. ред. И.А. Майбуrowa, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 263 с.
5. Пекарская, А.Ю. Особенности контроля за налогообложением в условиях развития цифровой экономики / А.Ю. Пекарская // Белорусский экономический журнал. – 2018. – № 1. – С. 84–96.
6. Nicholas Negroponte. Being Digital: Vintage Books, 1995.
7. Зозуля, Д.М. Цифровизация российской экономики и Индустрия 4.0: вызовы и перспективы / Д.М. Зозуля // Вопросы инновационной экономики. – 2018. – Том 8. – № 1 (январь-март). – С. 1–13.
8. Устюжанина, Е.В. Цифровая экономика как новая парадигма экономического развития / Е.В. Устюжанина, А.В. Сигарев, Р.А. Шейн // Экономический анализ: теория и практика. – 2017. – Т. 16. – № 12. – С. 2238–2253.
9. Евразийский экономический союз в цифрах: краткий статистический сборник; Евразийская экономическая комиссия. – Москва: 2021. – 188 с.
10. Коган, А.А. Создание добавленной стоимости в цифровой экономике / А.А.Коган // Мировая экономика и бизнес-администрирование малых и средних предприятий: мат.16-го Межд.науч.семинара, проводимого в рамках 18-й Международной научно-технической конференции «Наука – образованию, производству, экономике». – 26 марта 2020 года, город Минск, Респ. Беларусь / программ. комитет С. В. Харитончик, А. В. Данильченко [и др.]. – Минск: Право и экономика, 2020. – 240 с. – С. 69-72.
11. Химченко А.Н., Дегтярев С.В. Налогообложение в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы / А.Н. Химченко, С.В. Дегтярев // Цифровизация экономики и общества: проблемы, перспективы, безопасность: Материалы III международной научно-практической конференции 25 марта 2021 года. – ГОУ ВПО «Донбасская юридическая академия» / Редколлегия: к.т.н., доц. С.И. Охременко, к.э.н., доц. И.П. Подмаркова, Б.Б. Шавыркин. Отв. ред.: к.э.н., доц. И.П. Подмаркова. – Донецк, «Цифровая типография», 2021. – С. 138–142.
12. PWC and ZEW. Digital Tax Index. 2017. 14 p. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.pwc.de/de/industrielle-produktion/executive-summary-digitalisierungsindex-en.pdf>
13. GOV.UK. Corporate tax and the digital economy: position paper. Closed consultation. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.gov.uk/government/consultations/corporate-tax-and-the-digital-economy-position-paper>
14. Taxation: the outlines of the GAFA tax revealed. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.gouvernement.fr/en/taxation-the-outlines-of-the-gafa-tax-revealed>
15. Boletín oficial de las Cortes generales congreso de los diputados XII legislature, 25 de enero de 2019, Proyecto de ley — 121/000039 Proyecto de Ley del Impuesto sobre Determinados Servicios Digitales, Congreso de los Diputados [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.congreso.es/public_oficiales/L12/CONG/BOCG/A/BOCG-12-A-40-1.PDF
16. France’s Digital Tax Bill 6 March 2019, Gouvernement de France [Электронный ресурс]. -

Режим доступа: https://www.gouvernement.fr/sites/default/files/locale/piece-jointe/2019/04/11_taxe_gafa.pdf (дата обращения: 15.08.2020).

17. Legge 27 dicembre 2019, n. 160 Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2020 e bilancio pluriennale per il triennio 2020–2022. (Закон о бюджете в Италии 2020), *Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana* [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2019/12/30/19G00165/sg>
18. Turkey Introduces New Digital Services Tax by Ulrika Lomas, *Tax- News.com*, Brussels 03 March 2020. (Law № 7194, enacted by the Turkish parliament on December 5, 2019). Сайт новостной информации *Tax-news Global Tax news* [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.tax-news.com/news/Turkey_Introduces_New_Digital_Services_Tax_97563.html

УДК 311

Я. В. Киосак, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»**М. О. Медведева**, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

КОНЦЕПЦИЯ МОНИТОРИНГА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СИСТЕМЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В статье уточнена категория социально-экономической безопасности системы здравоохранения, выявлены и классифицированы факторы, влияющие на уровень социально-экономической безопасности здравоохранения. С целью нивелирования действия негативно влияющих факторов и усиления действия факторов-стимуляторов на социально-экономическую безопасность системы здравоохранения предложены мероприятия по государственной и негосударственной поддержке её развития.

Ключевые слова: социально-экономическая безопасность, система здравоохранения, факторы развития, человеческий капитал.

Табл. 3, рис. 1, лит. 13.

Y. V. Kiosak, M. O. Medvedeva

CONCEPT OF MONITORING THE SOCIAL AND ECONOMIC SECURITY OF THE HEALTH SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

In the article clarifies the category of social and economic security of the healthcare system identifies and classified the factors influencing on the level of social and economic security of healthcare. In order to level the effect of negatively influencing factors and strengthen the effect of stimulant factors on the socio-economic security of the health system, measures have been proposed to support its development state and non-state.

Keywords: social and economic security, health care system, development factors, human capital.

Введение. На современном этапе развития общества решение проблемы социально-экономической безопасности здравоохранения является условием создания атмосферы стабильности и благополучия как в стране, так в мире в целом. Устойчивость государства напрямую зависит от стабильности развития, эффективности и доступности системы структурно-административных единиц. В условиях пандемии COVID-19 система здравоохранения испытывает серьёзные перегрузки, к которым была не готова в силу недостаточной изученности механизмов обеспечения её стабильного функционирования. Понятие социально-экономической безопасности системы здравоохранения разработано не в полной мере. Для качественного обеспечения экономической безопасности системы здравоохранения необходимо правильно определить и сформулировать категорию понятия.

Обострением социальных и экономических проблем в условиях пандемии COVID-19, которые подвергают риску обеспечение стабильного функционирования системы здравоохранения и её эффективности, делают особенно важным изучение экономической безопасности здравоохранения. Современная макроэкономическая ситуация делает особенно важными вопросы выявления угроз и обоснования механизмов их нейтрализации для обеспечения социально-экономической безопасности в кризисных условиях. Безопасность системы здравоохранения приобретает особый приоритет. Обеспечение социально-экономической безопасности здравоохранения России является важной составляющей демографической политики, а также основным компонентом национальной безопасности. Перспективная цель социально-экономической безопасности системы здравоохранения –

доступность для населения в достаточном объеме качественной и безопасной продукцией и услуг здравоохранения.

Проблемам социально-экономической безопасности здравоохранения посвящено мало комплексных исследований учёных. Понятие социально-экономической безопасности охватывает состояние защищенности инновационно-технического, кадрового и производственного потенциала от различных угроз с экономической и финансовой сторон, как внутренних, так и внешних. Данный факт нашел отражение в трудах таких ученых как М.Ю. Лев, Ю.Г. Лещенко [1], И.А. Кизяковская [2], С.Е. Платонова [3] и др. Ученые раскрыли и обосновали основные принципы функционирования, меры, факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности здравоохранения, определяющие сущность безопасности системы здравоохранения и ее роль в системе экономической безопасности в условиях пандемии COVID-19. Однако, недостаточно изученными остались вопросы терминологический аппарат категории понятия экономической безопасности системы здравоохранения.

Цель исследования является формирование системы мониторинга экономической системы здравоохранения для оценки мониторинга и состояния развития

Основная часть. Безопасность рассматривают как отсутствие, нейтрализацию опасностей, угроз, а последние связаны в своей основе с борьбой за экономические ресурсы, поэтому экономической теории должна принадлежать ведущая роль в разработке проблем обеспечения безопасности вообще [4].

Исследование вопросов безопасности чаще всего происходит в аспекте экономической безопасности, как основного компонента национальной безопасности страны. Согласно Указу Президента РФ от 2 июля 2021 года №400 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации» национальную безопасность можно определить как состояние национальной социально-экономической системы, при котором обеспечены защита интересов человека, социума, государства, протекание процессов устойчивого социально-экономического развития при своевременном выявлении и нейтрализации имеющихся и вероятных угроз национальным интересам [5].

Экономическая безопасность в системе национальной безопасности обеспечивает возможность реализации других видов национальной безопасности, в том числе: социальной, военной, информационной, технической, экологической, др.

В стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утверждённой Указом Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 понятие экономической безопасности трактуется как «состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации» [6].

Так, проанализировав данные документы, можно сделать вывод, что «экономическая безопасность» является более узким понятием, чем «национальная безопасность», и соотносится с ним как «род – вид».

Конституционное закрепление необходимости построения социально ориентированной экономики требует от государства обеспечения надлежащего уровня социально-экономической безопасности, при котором государство обеспечит качественный уровень общественного развития вне зависимости от влияния различных угроз [7].

В ходе изучения понятия экономической безопасности здравоохранения на разных уровнях административно-территориального деления определено, что под экономической безопасностью системы здравоохранения региона необходимо понимать состояние защищенности жизненно важных интересов населения региона от угроз системе здравоохранения, условием достижения которого является обеспечение устойчивости стабильного функционирования системы здравоохранения в кризисных ситуациях, доступности (физической, экономической и социальной) для всего населения региона

необходимой медицинской помощи, технологической и технической мобильности, выполнения необходимых требований и мер для поддержания защищённости социально-экономической сферы от биологических и техногенных катаклизмов в соответствии с особенностями и объёмом ресурсов региона.

Основной угрозой экономической безопасности системы здравоохранения является снижение качества и доступности медицинской помощи и, как следствие, снижение качества человеческого потенциала [8]. Формы отчётности медицинской статистики отражают характеристики здоровья населения, однако не несут экономической информации, которая отражала бы уровень экономической безопасности сферы здравоохранения.

Система показателей оценки уровня социально-экономической безопасности здравоохранения состоит из 5 блоков, каждый из которых характеризует определённую область влияния внешних и косвенных факторов.

Блок 1 «Расходы на здравоохранение» отображает степень обеспечения экономической безопасности здравоохранения региона и уровень стимулирования развития системы здравоохранения:

X1 – доля региональных расходов на здравоохранение в общих расходах региона, % – ключевой показатель национального финансирования системы здравоохранения. По аналогии с рекомендациями ВОЗ, «региональные расходы на здравоохранение должны составлять более 40% от общих расходов на здравоохранение» [9].

X2 – соотношение региональных расходов на здравоохранение по отношению к ВРП, % – показывает степень заинтересованности региона в развитии здравоохранения. Согласно рекомендациям ВОЗ, «доля региональных расходов на здравоохранение по отношению к ВРП должна составлять не менее 5%» [9].

X3 – доля расходов на здравоохранение в объёме расходов на услуги населения, % – характеризует приоритет услуг здравоохранения населения;

X4 – доля инвестиций в здравоохранение в общем объёме инвестиций региона, % – показывает уровень стимулирования развития здравоохранения региона;

X5 – доля региональных расходов на научные медицинские исследования и разработки от государственного объёма расходов на исследования и разработки, % – характеризует приоритет развития медицинской сферы.

По аналогии с рекомендациями ВОЗ, «региональные расходы на здравоохранение должны составлять более 40% от общих расходов на здравоохранение» [10], а «доля региональных расходов на здравоохранение по отношению к ВРП должна составлять не менее 5%» [11].

Блок 2 «Демографические факторы» отображает на сколько изменилась численность населения за счет естественных факторов (рождаемости и смертности), а также эффективность медицинской помощи:

X6 – коэффициент естественного прироста населения, на 1000 чел. – отображает, на сколько изменилась численность населения за счет естественных факторов (рождаемости и смертности);

X7 – смертность по причинам болезни, на 100000 чел. – показывает эффективность медицинской помощи;

X8 – смертность в трудоспособном возрасте, на 100000 чел. – отражает уязвимость человеческого капитала в экономической системе;

X9 – коэффициент младенческой смертности, на 1000 рождённых – характеризует качество человеческого капитала, аккумулируемым предыдущим поколением;

Блок 3 «Эффективность системы здравоохранения» отображает обеспеченность населения стационарными местами и персоналом и характеризует качество здоровья человеческого капитала в текущем периоде:

X10 – численность населения на 1 больничную койку, чел. – отображает обеспеченность населения стационарными местами;

X11 – нагрузку на работников здравоохранения среднего медицинского персонала, чел. – показывает обеспеченность населения медицинским персоналом;

X12 – заболеваемость населения, на 1000 чел. – характеризует качество здоровья человеческого капитала в текущем периоде;

Блок 4 «Экономические факторы» отображает экономическое положение населения региона и степень использования человеческого капитала:

X13 – ВРП на душу населения, руб. – отражает экономическое положение населения региона, обобщающая характеристика экономической деятельности региона, характеризующаяся процессом производства товаров и услуг для конечного использования. В расчёте на душу населения в увеличении ВРП (ВВП) заложен успех развития общества, отдельного человека его материального достатка и условий для умножения здоровья;

X14 – уровень участия в рабочей силе, % – показывает, какая доля населения страны занята или активно ищет работу; заинтересованность населения в работе;

X15 – уровень безработицы, %. – характеризует текущее состояние экономики страны. Если уровень безработицы составляет 4-5%, то это считается нормой. 2-4% – период подъема, >7% – спад;

X16 – доля фиксированного набора потребления к среднемесячной начисленной заработной плате работников организаций, % – характеризует уровень и качество жизни населения;

Блок 5 «Окружающая среда (экзогенные факторы)» отражает состояние окружающей среды и эффективность экологической политики. Анализ приведённых ниже факторов в динамике характеризуют эффективность очистных сооружений:

X17 – доля обезвреженных загрязняющих атмосферу веществ от общего объёма загрязнений, %;

X18 – доля загрязнённых вод к объёму оборотных используемых вод, %.

Для оценки уровня социально-экономической безопасности региональной системы здравоохранения Российской Федерации применён метод многомерной средней. Среди статистических показателей выделяются стимуляторы – показатели, рост которых оказывает положительное влияние на комплексный итоговый показатель уровня экономической безопасности системы здравоохранения, и дестимуляторы – показатели, рост которых оказывает отрицательное влияние.

С целью стандартизации показателей в работе использовались следующие формулы:

$$Z_{ij} = \frac{X_{ij}}{X_j^{\max}} \quad - \text{для стимуляторов,} \quad (1)$$

$$Z_{ij} = \frac{1-X_{ij}}{X_j^{\max}} \quad - \text{для дестимуляторов,} \quad (2)$$

где: Z_{ij} – нормированное значение показателя; X_{ij} – исходное значение показателя; X_j^{\max} – максимальное значение показателя; i, j – строка и столбец, соответственно.

С помощью метода многомерной средней рассчитан интегральный показатель, характеризующий уровень обеспечения социально-экономической безопасности региональной системы здравоохранения РФ. В соответствии с интегральным показателем регионы РФ распределены на группы. Выделены 5 групп: от самых низких значений интегрального показателя, которые характеризуют угрозы в безопасности системы здравоохранения региона, до высоких – уровень обеспечения экономической безопасности здравоохранения этих регионов находится в устойчивом положении (таблица 1).

Распределение регионов по уровню обеспечения экономической безопасности системы здравоохранения характеризуется высокой неравномерностью.

Для регионов первой группы характерны относительно низкие значения расходов на здравоохранение, маленькие объёмы экономического обеспечения, низкая эффективность системы здравоохранения и, как следствие, относительно низкое качество условий для формирования человеческого капитала.

Таблица 1

Распределение регионов по уровню обеспечения социально-экономической безопасности системы здравоохранения

№ п/п	Группы регионов по уровню обеспечения СЭБЗ	Кол-во р-ов	Регионы РФ
1	0,40-0,45 Очень высокий уровень угроз СЭБЗ	15	Респ. Ингушетия, Респ. Карелия, Респ. Марий Эл, Респ. Алтай, Ярославская обл., Орловская обл., Тамбовская обл., Ивановская обл., Ивановская обл., Курганская обл., Владимирская обл., Вологодская обл., Нижегородская обл., Самарская обл., Удмуртская Респ., Тверская обл.
2	0,45-0,47 Уровень угроз СЭБЗ выше среднего	34	Камчатский край, Пермский край, Псковская обл., Кемеровская обл., Оренбургская обл., Кировская обл., Иркутская обл., Калининградская обл., Респ. Адыгея, Респ. Башкортостан, Астраханская обл., Респ. Коми, Смоленская обл., Новгородская обл., Чувашская Респ., Ростовская обл., Амурская обл., Кабардино-Балкарская Респ., Брянская обл., Респ. Татарстан, Респ. Дагестан, Калужская обл., Курская обл., Красноярский край, Ямало-Ненецкий автономный округ, Респ. Хакасия, Архангельская обл., Тульская обл., Чеченская Респ., Омская обл., Ульяновская обл., Забайкальский край, Саратовская обл., Волгоградская обл.
3	0,47-0,49 Средний уровень обеспечения СЭБЗ	22	г. Севастополь, Еврейская АО, Респ. Северная Осетия – Алания, Приморский край, Хабаровский край, Респ. Калмыкия, Воронежская обл., Краснодарский край, Респ. Саха (Якутия), Ставропольский край, Тюменская обл., Респ. Крым, Чукотский АО, Томская обл., Алтайский край, Костромская обл., Челябинская обл., Ленинградская обл., Респ. Тыва, Ненецкий АО, Свердловская обл., Липецкая обл.
4	0,49-0,52 Удовлетворительный уровень СЭБЗ	8	Пензенская обл., Белгородская обл., Рязанская обл., Респ. Мордовия, Мурманская обл., Новосибирская обл., Респ. Бурятия, Карачаево-Черкесская Респ., Московская обл.
5	0,52-0,57 Устойчивый уровень СЭБЗ	5	Магаданская обл., Сахалинская обл., г. Москва, г. Санкт-Петербург, Ханты-Мансийский АО

Источник: рассчитано автором

Регионы второй группы имеют предельно низкие значения инвестиций в систему здравоохранения и внутренних затрат на медицинские исследования и разработки, высокую нагрузку на сотрудников медицинских организаций.

Для регионов третьей группы характерны значительно меньшие объёмы расходов и инвестиций на здравоохранение в общей структуре расходов РФ, высокий коэффициент смертности по причинам болезней, меньшие объёмы потребительских расходов. Блок расходов на здравоохранение полностью «отстаёт», относительно других групп.

Регионы четвёртой группы отличаются высокой смертностью в трудоспособном возрасте, высоким уровнем безработицы и относительно меньшим объёмом ВРП на душу населения.

Для регионов пятой группы характерна высокая сосредоточенность ресурсов на обеспечение здравоохранения и эффективного его функционирования, высокое качество демографических факторов, стабильные объёмы финансирования и отлаженная политика защиты окружающей среды. Для улучшения степени обеспечения СЭБЗ регионов 4 и 5 групп необходимо грамотное увеличение финансирования и материальных инвестиций региональной системы здравоохранения, улучшение качества жизни и человеческого

капитала, посредством социальной и экономической политики, решение экологических проблем, совершенствование взаимодействия между институтами и системами.

Для всесторонней оценки и выявления латентных (скрытых) комплексных показателей уровня обеспечения социально-экономической безопасности системы здравоохранения регионов был использован метод главных компонент, который реализован в среде Statistica soft 10.0. На первом этапе была построена матрица парных коэффициентов корреляции, которая позволила выявить наиболее коррелирующие факторы (табл. 2).

Таблица 2

Корреляционная матрица связи между показателями социально-экономической безопасности

К _{корр.}	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	X11	X12	X13	X14	X15	X16	X17	X18
X1	1,000	0,088	-0,144	-0,065	0,089	0,084	-0,124	-0,132	0,346	0,090	-0,019	-0,210	-0,081	-0,089	-0,048	-0,354	0,145	-0,339
X2	0,088	1,000	0,194	-0,211	0,008	-0,050	0,369	-0,134	-0,178	-0,161	0,051	0,370	-0,093	0,030	-0,330	0,282	0,228	0,139
X3	-0,144	0,194	1,000	-0,459	0,389	-0,288	0,009	-0,091	0,243	-0,962	-0,533	0,245	0,373	-0,051	-0,060	0,626	0,114	-0,185
X4	-0,065	-0,211	-0,459	1,000	-0,488	0,099	0,013	0,148	-0,203	0,534	0,067	-0,145	-0,053	0,156	-0,105	-0,161	-0,019	0,465
X5	0,089	0,008	0,389	-0,488	1,000	-0,206	-0,362	-0,141	0,419	-0,503	-0,064	0,135	0,009	-0,120	0,203	-0,063	-0,144	-0,603
X6	0,084	-0,050	-0,288	0,099	-0,206	1,000	-0,095	0,112	-0,197	0,290	0,251	0,091	-0,198	0,056	-0,060	-0,190	0,015	-0,100
X7	-0,124	0,369	0,009	0,013	-0,362	-0,095	1,000	-0,049	-0,351	0,042	-0,168	0,199	0,063	0,084	-0,179	0,329	0,372	0,594
X8	-0,132	-0,134	-0,091	0,148	-0,141	0,112	-0,049	1,000	-0,115	0,084	0,038	-0,030	-0,101	0,074	-0,035	0,005	0,020	0,075
X9	0,346	-0,178	0,243	-0,203	0,419	-0,197	-0,351	-0,115	1,000	-0,294	0,069	-0,181	-0,031	-0,317	0,371	-0,115	-0,056	-0,533
X10	0,090	-0,161	-0,962	0,534	-0,503	0,290	0,042	0,084	-0,294	1,000	0,522	-0,220	-0,344	0,109	-0,021	-0,543	-0,081	0,277
X11	-0,019	0,051	-0,533	0,067	-0,064	0,251	-0,168	0,038	0,069	0,522	1,000	0,176	-0,681	-0,401	0,337	-0,389	-0,173	-0,300
X12	-0,210	0,370	0,245	-0,145	0,135	0,091	0,199	-0,030	-0,181	-0,220	0,176	1,000	-0,230	-0,201	0,006	0,259	0,053	-0,030
X13	-0,081	-0,093	0,373	-0,053	0,009	-0,198	0,063	-0,101	-0,031	-0,344	-0,681	-0,230	1,000	0,503	-0,188	0,405	-0,027	0,271
X14	-0,089	0,030	-0,051	0,156	-0,120	0,056	0,084	0,074	-0,317	0,109	-0,401	-0,201	0,503	1,000	-0,379	0,114	-0,019	0,406
X15	-0,048	-0,330	-0,060	-0,105	0,203	-0,060	-0,179	-0,035	0,371	-0,021	0,337	0,006	-0,188	-0,379	1,000	-0,226	-0,112	-0,365
X16	-0,354	0,282	0,626	-0,161	-0,063	-0,190	0,329	0,005	-0,115	-0,543	-0,389	0,259	0,405	0,114	-0,226	1,000	0,238	0,333
X17	0,145	0,228	0,114	-0,019	-0,144	0,015	0,372	0,020	-0,056	-0,081	-0,173	0,053	-0,027	-0,019	-0,112	0,238	1,000	0,124
X18	-0,339	0,139	-0,185	0,465	-0,603	-0,100	0,594	0,075	-0,533	0,277	-0,300	-0,030	0,271	0,406	-0,365	0,333	0,124	1,000

Источник: рассчитано автором

Из таблицы 2 следует, что между переменными имеется корреляционная связь, максимальное значение которой составляет 0,626. Поэтому для уменьшения числа переменных можно использовать метод главных компонент.

С помощью графика «Каменистой осыпи» принято решение о выделении четырёх главных компонент, которые в достаточной степени смогли бы описывать дисперсии признаков (рис. 1).

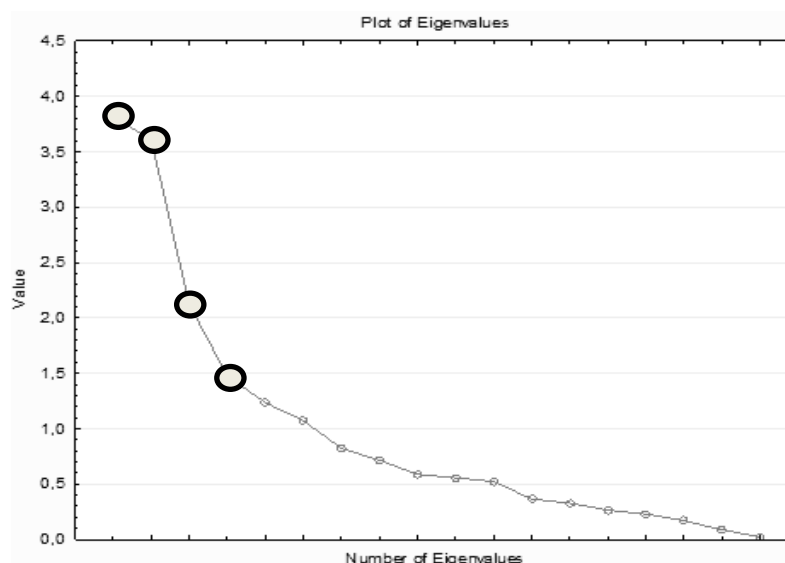


Рис. 1. График каменистой осыпи

Для получения экономически интерпретируемой матрицы нагрузок в исследовании было выявлено, что вращение общих факторов следует осуществлять с помощью метода Varimax normal. (табл. 3).

Таблица 3

Матрица факторных нагрузок

Признак	Фактор (1)	Фактор (2)	Фактор (3)	Фактор (4)
Доля расходов на здравоохранение в объёме общих расходов региона, %	-0,227	-0,658	0,139	0,257
Соотношение региональных расходов на здравоохранение по отношению к ВРП, %	0,203	0,065	-0,124	0,766
Коэффициент естественного прироста населения, на 1000 чел.	0,933	-0,045	0,130	0,066
Доля расходов на здравоохранение в объеме расходов на услуги населения, %	-0,572	0,409	0,134	-0,184
Уровень участия в рабочей силе, %	0,515	-0,556	-0,129	-0,165
Доля обезвреженных загрязняющих атмосферу веществ от общего объёма загрязнений, %;	-0,430	-0,152	-0,071	0,245
Доля инвестиций в здравоохранение в общем объёме инвестиций региона, %	0,046	0,529	0,042	0,538
Доля региональных расходов на научные медицинские исследования и разработки от государственного объёма расходов на исследования и разработки, %	-0,009	-0,496	0,393	0,098
ВРП на душу населения, руб.	0,279	-0,562	-0,149	-0,347
Смертность по причинам болезни, на 100000 чел.	-0,944	0,147	-0,092	-0,023
Смертность в трудоспособном возрасте, на 100000 чел.	-0,458	-0,101	-0,763	-0,031
Коэффициент младенческой смертности, на 1000 рождённых	0,308	0,169	-0,481	0,418
Численность населения на 1 больничную койку, чел.	0,366	0,165	0,747	-0,173
Нагрузку на работников здравоохранения среднего медицинского персонала, чел.	-0,133	0,165	0,747	0,077
Заболеваемость населения, на 1000 чел.	0,067	-0,153	-0,494	-0,507
Уровень безработицы, %.	0,659	0,500	0,139	0,214
Доля загрязнённых вод к объёму оборотных используемых вод, %.	0,082	0,042	0,062	0,549
Доля фиксированного набора потребления к среднемесячной начисленной заработной плате работников организаций, %	-0,195	0,829	0,347	0,173
Общая дисперсия	3,652	2,859	2,596	2,044
Доля общей	0,203	0,159	0,144	0,114

Источник: рассчитано автором

В результате реализации метода, получены следующие результаты. Первый фактор (компонента) в большей степени определяется тремя переменными: коэффициентом естественного прироста, смертностью по причинам болезни и уровнем безработицы. Политика здравоохранения является катализатором при формировании качества человеческого капитала, что способствует обеспечиванию экономической устойчивости труда. Данная компонента характеризует «демографическую безопасность населения» — отражает уязвимость человеческого капитала в экономической системе, показывая общий уровень эффективности медицинской помощи.

Второй фактор (компонента) принимает нагрузку двух переменных: доли расходов на здравоохранение в объёме общих расходов региона и доли фиксированного набора потребления к среднемесячной начисленной заработной плате работников организаций. Данный фактор характеризует степень обеспеченности человеческого капитала финансовыми ресурсами как на уровне населения, так и на уровне политики региональных расходов. От этого зависит не только прибыльность и результативность, которую получит государство, но и улучшение качества жизни гражданина в обмен на максимально эффективное использование его труда, специфических навыков, знаний и умений.

Третья компонента определяется смертностью в трудоспособном возрасте, численностью населения на 1 больничную койку и нагрузкой на работников среднего медперсонала, которые в совокупности отражают уровень обеспеченности человеческого капитала медицинской помощью, что может послужить индикатором экономической гибкости от внутренних угроз в условиях пандемии.

Четвёртая компонента определяется соотношением региональных расходов на здравоохранение по отношению к ВРП и долей загрязнённых вод к объёму оборотных используемых вод. Данная компонента характеризует уровень жизни и качество окружающей среды населения, а также позволяет определить уровень мотивации и направления мотивов граждан при нынешнем состоянии условий их жизни, минимизировать отрицательное влияние факторов внешней среды на здоровье населения.

Таким образом, для снижения неравномерности распределения регионов России по уровню социально-экономической безопасности системы здравоохранения необходима разработка региональных стратегий управления в сфере качества и доступности здравоохранения, улучшения условий труда, развития науки, рационального распределения бюджетных ассигнований, а также, важными остаются управленческие решения в социальной сфере по популяризации активного образа жизни, поощрения и мотивации труда, улучшения условий окружающей среды, культурного отдыха, интеграции слоев общества и сфер жизни.

Предлагаемые направления разработки управленческих решений помогут предотвратить и сохранить устойчивость социально-экономической безопасности системы здравоохранения:

- текущий контроль за показателями и оперативное планирование;
- разработка мероприятий относительно повышения эффективности региональной политики с учётом особенностей территориального расположения, социальных, политических и демографических факторов;
- разработка мер по повышению качества предоставляемых медицинских услуг (повышение уровня знаний персонала и мотивации);
- реструктуризация распределения государственного и регионального бюджета в пользу системы здравоохранения;
- разработка грантов и конкурсов для повышения обеспеченности специальным оборудованием медицинских учреждений.

Заключение. Социально-экономическая безопасность сочетает экономические и социальные условия, которые обеспечивают в длительной перспективе устойчивое производство наибольшего количества экономических благ на душу населения оптимальным при определенных ограничениях способом с наибольшей степенью независимости от условий внешней торговли и места страны в мировой экономической системе.

В ходе исследования теоретического материала социально-экономическая безопасность здравоохранения региона определена как состояние защищенности жизненно важных интересов населения региона от угроз системе здравоохранения, условием достижения которого является обеспечение устойчивости стабильного функционирования системы здравоохранения в кризисных ситуациях, доступности (физической, экономической и социальной) для всего населения региона необходимой медицинской помощи,

технологической и технической мобильности, выполнения необходимых требований и мер для поддержания защищённости социально-экономической сферы от биологических и техногенных катаклизмов в соответствии с особенностями и объёмом ресурсов региона.

Анализ экономической безопасности здравоохранения позволит выявить степень влияния изменения экономических факторов на систему здравоохранения и определить возможные вызовы и угрозы, для предотвращения которых может быть разработан перечень необходимых мероприятий.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Лев М.Ю. Экономическая безопасность в системе здравоохранения в период пандемии COVID-19: ответная реакция государств и финансовых органов / М.Ю. Лев, Ю.Г. Лещенко // Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – Том 10. – №6. – С. 1857-1884. – URL: <https://1economic.ru/lib/110511>.
2. Кизяковская И.В. Обеспечение экономической безопасности в сфере здравоохранения / И.В. Кизяковская // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – №7 (июль). – URL: <http://e-koncept.ru/2019/194045.htm>.
3. Платонова С.Е. Обеспечение экономической безопасности в сфере здравоохранения / С.Е. Платонова // Молодой ученый. — 2021. — № 20 (362). — С. 269-272. — URL: <https://moluch.ru/archive/362/80738/>
4. Загребельная А.В. Угрозы экономической безопасности: методологические аспекты / А.В. Загребельная // VIII Всерос., научно-практической конференции с международным участием «Россия молодая» (Кемерово, 19-22 апр. 2016 г.): сборник трудов / ФГБОУ ВО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», 2016. – URL: <http://science.kuzstu.ru/wpcontent/Events/Conference/RM/2016/RM16/pages/Articles/IEU/38/4.pdf>.
5. Указ Президента РФ от 2 июля 2021 года №400 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/401325792/>.
6. Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608/>.
7. Головкин М.В. Неэкономические факторы экономической безопасности / М.В. Головкин, В.А. Плотников // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2019. – Т. 15, № 1 (370). – С. 35-52.
8. Нижегородцев Р.М. Инновационное развитие российской экономики в «новой нормальности» внешних угроз / Р.М. Нижегородцев // Друкеровский вестник. – 2018. – № 3 (23). – С. 264-274.
9. US Federal Government. Interim Guidance for Businesses and Employers Responding to Coronavirus Disease 2019 (COVID-19) May 2020. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.cdc.gov/coronavirus/2019-ncov/community/guidance-business-response>
10. Grossman M. On the Concept of Health Capital and the Demand for Health / M. Grossman // Journal of Political Economy. – 1972. – Vol. 80, No. 2. – Pp. 223 –С. 255.
11. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс]. - URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/ukaz-208.pdf>.
12. Основные характеристики субъектов Российской Федерации: статистический сборник. – 2020 г. – URL: <https://rosstat.gov.ru/>
13. Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН 217 А (III) от 10 декабря 1948 [Электронный ресурс]. – URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/declarations/declhr.shtml.

УДК 657

Ю. В. Кошик, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»**А. И. Дубина**, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

ПРАКТИКА ОГРАНИЧЕНИЯ РАСЧЕТОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В ЕВРОПЕ И АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В статье рассмотрена важность и назначение безналичных расчетов при борьбе с теневой экономикой. Особое внимание в статье уделено исследованию существующих методов законодательного ограничения расчетов наличными средствами. Рассмотрен опыт принудительного распространения безналичных платежей в Европейских странах. Проанализированы статистические данные по динамике распространения безналичных расчетов на территории Российской Федерации и представлены причины выбора наличного способа оплаты.

Ключевые слова: безналичные расчеты, бюджет, ограничение наличных платежей, теневая экономика, контроль за соблюдением порядка расчетов, налоговые поступления.

Рис. 4, лит. 6.

Y. V. Koshyk, A. I. Dubina

THE PRACTICE OF LIMITING CASH SETTLEMENTS IN EUROPE AND ANALYSIS OF THE CURRENT STATE OF CASHLESS SETTLEMENTS IN THE RUSSIAN FEDERATION

The article discusses the importance and purpose of cashless payments in the fight against the shadow economy. Particular attention in the article is paid to the study of existing methods of legislative restrictions on cash payments. The experience of forced distribution of non-cash payments in European countries is considered. The statistical data on the dynamics of the spread of non-cash payments in the territory of the Russian Federation are analyzed and the reasons for choosing a cash payment method are presented.

Keywords: non-cash payments, budget, limitation of cash payments, shadow economy, control over compliance with the procedure for settlements, tax receipts.

Введение. Современные концепции развития экономики предполагают сосредоточение усилий на выявлении механизмов обхода законодательных нормативов с целью оптимизации их негативных последствий. По данной причине, во многих странах Европейского союза для устранения одного из таких механизмов, вводят определенные ограничения в системе использования наличных денежных средств. Основная причина, по которой разные государства поддерживают сокращение наличных платежей, а также принимают законодательные инициативы на государственном уровне по ограничению этих платежей, заключается не столько в удобстве безналичных платежей, сколько в борьбе с теневой экономикой. Данная политика играет особую роль в налогообложении государства, так как, чем ниже уровень теневой экономики обеспеченный введением ограничений наличных расчетов, тем выше уровень налоговых доходов.

Цель работы – изучение практики ограничения расчетов наличными денежными средствами в Европе и анализ современного состояния безналичных расчетов в Российской Федерации.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых в области учета, аудита, налогообложения и экономического анализа: Ф.Ф. Бутинца, А. Аренса, Р. Адамса, В.Д. Андреева, А.А. Анисимовой, Я.В. Соколова, А.С. Бакаева, Л.Т. Гиляровской, Е.М. Гутцайта, Ю.А. Данилевского, П.И. Камышанова, В.Н. Сердюк, Н.Н.

Гончаровой, В.Д. Новодворского, А.А. Савина, Л. Пачоли, В.В. Скобары, Л.В. Сотниковой, В.П. Суйца, В.А. Тереховой, А.Д. Шеремета, И.Е.Трофимова и др., а также использованы материалы периодических изданий по изучаемой проблематике.

Основная часть. Развитие системы безналичных расчетов может осуществляться «добровольно» – отсутствуют законодательные ограничения расчетов наличными средствами, и «принудительно» – государство вводит подобные ограничения, однако на практике различные страны мира применяют различные комбинации данных способов.

Следовательно, установление лимита сумм на расчеты наличными денежными средствами как законодательного ограничения применяют не все государства. Также политика достаточно большого количества стран мира демонстрирует введение подобных мер как противоречие конституции страны, однако в данных государствах наблюдается достаточно высокий уровень распространения безналичных расчетов в экономике. В свою очередь страны, которые ограничивают наличный оборот, используют различные виды ограничений, такие как предельные суммы, агенты, подпадающие под ограничения и пр. Рассмотрим в качестве примера опыт европейских стран (рис. 1).



Рис. 1. Ограничения наличных платежей в Европе [5]

Примером стран, которые не используют ограничительные меры для развития системы безналичных расчетов, являются: Швеция, Германия, Австрия, Исландия, Финляндия, Литва, Кипр. Однако правительство Швеции считает приемлемым введение подобных ограничений при осуществлении сделок на договорной основе; кроме того, продавец не обязан принимать наличные деньги в качестве оплаты, если об этом ограничении он четко заявил заранее.

В других странах существуют более или менее строгие ограничения на расчеты наличными денежными средствами. Так, например, в Дании покупатель будет нести солидарную ответственность с продавцом, если продавец не оплатит НДС и другие налоги от стоимости покупки. Это относится к тем случаям, когда сумма покупки каких-либо товаров или услуг, оплачиваемая наличными, превышает 1 340 евро. В случае оплаты посредством электронного платежа, покупатель освобождается от солидарной ответственности, если проинформирует о покупке налоговые органы. Для большей наглядности представим Пример ограничения расчетов наличными денежными средствами в Европе в табл. 1.

Таблица 1

Практика ограничения расчетов наличными денежными средствами в Европе

Страна		Пример ограничения расчетов наличными денежными средствами в Европе	
Соединенное королевство	Англия	Банкноты в £5, £10, £20 и £50 нельзя использовать для оплаты любой суммы	Монеты £1, £2, £5, принимаются без каких-либо ограничений. Прием монет номиналом 20, 25 и 50 пенсов ограничен суммой £10, а монет 5 и 10 пенсов – £5.
	Уэльс		
	Шотландия		
	Северная Ирландия		
Бельгия		Приобретение товаров с помощью наличных денежных средств ограничено в размере 3 000 евро; также оно распространяется на услуги агента по недвижимости, ИСТ-консультанта и т. д. Запрещена оплата наличными деньгами за покупку недвижимости. Сумма штрафа, за данное правонарушение находится в диапазоне от 250 до 225 000 евро.	
Франция		Ограничение составляет: для налоговых резидентов страны – 3 000 евро; для нерезидентов, действующих в качестве потребителя – 15 000 евро; для нерезидентов, действующих в качестве продавца – 3 000 евро. Продавец принимает оплату наличными, пока сумма сделки находится в установленном пределе, однако он может отказаться принимать более 50 монет, а также определенные банкноты, если цена товара или услуги намного ниже значения банкноты. Отсутствуют ограничения на расчеты наличными средствами между потребителями, однако в случае если размер покупки составляет свыше 1 500 евро, необходимо документально подтвердить платежи.	
Чешская Республика		Ограничение наличными денежными средствами составляет 14 000 евро в день.	
Венгрия		Ограничение составляет: для юридических лиц, ассоциаций ПБОЮЛ – 5 000 евро в месяц; для потребителей – отсутствуют.	
Словакия		Закон № 394/2012 Z.z. установил следующие ограничения для платежей наличными: B2B (бизнес – бизнесу) – 5 000 евро; C2B (потребитель – бизнесу) – 5 000 евро; B2C (бизнес – потребителю) – 5 000 евро.	
Эстонии		Центральный банк и все кредитные учреждения, действующие в стране, обязуются принимать монеты и банкноты без ограничений. Все остальные лица имеют обязательство принять до 50 монет независимо от их стоимости и банкноты без ограничений.	
Испания		Ограничение составляет: для резидентов страны – 2 500 евро; для нерезидентов – 15 000 евро. В каждом из случаев, если сумма превышает установленный лимит, тогда оплата должна быть проведена через банк. Сумма штрафа за невыполнение данного предписания может составлять до 25 % от общей суммы перевода. Ограничительная норма закона на такие операции не распространяется, если потребители осуществляют платежи между собой.	
Болгария		Ограничение составляет – 5 112 евро. В случае превышения транзакцией установленного предел, потребитель обязан провести ее через банк. Также ограничение сохраняется, когда цена покупки составляет более 5 112 евро, если потребитель платит не полную стоимость, а только часть. В данном случае все части транзакции, согласно законодательству, должны осуществляться через банк.	
Греция		Оплата наличными денежными средствами при покупке товаров и услуг допустима в пределах 1 500 евро.	

Составлено автором на основе [1], [5].

Таким образом, практика стран Европы демонстрирует широкое разнообразие мер и множество их комбинаций, которые устанавливает каждое государство. Это предопределяет функционирование разных механизмов правового регулирования и контроля за ограничениями по расчетам наличными денежными средствами, которые обладают ярко выраженными национальными особенностями. Однако причины, необходимости ввода таких ограничений, являются общими для всех стран. Две главные – борьба с уклонением от уплаты налогов и снижение объемов и влияния теневой экономики. Именно эти причины заставляют многие страны не только поддерживать безналичные расчеты, но и на законодательном уровне ограничивать наличные платежи, внедрять механизм контроля за исполнением этих ограничений и вводить штрафные санкции за их нарушение.

Осуществление платежных операций с использованием системы безналичных расчетов обеспечивают прозрачность сделок и формируют барьеры для развития теневой экономики. Исследователи утверждают, что чем ниже доля безналичных расчетов в экономике страны, тем выше доля теневой экономики. Об этом свидетельствуют экономические показатели таких стран как Болгария и Румыния (низкая доля безналичных расчетов в экономике страны и высокая доля теневой экономики) и Великобритания и страны Северной Европы (высокая доля безналичных расчетов в экономике страны и низкая доля теневой экономики).

Согласно данным, можно добиться снижения уровня теневой экономики в стране до 5 %, увеличением доли безналичных расчетов в среднем на 10 % ежегодно в течение не менее четырех лет. Также, удобство электронных платежей может привести к определенным изменениям в поведении, особенно среди тех, кто не получал выгод от занижения сведений о продажах [6].

На рисунке 2 представим доли безналичных платежей в мире за 2020 г.

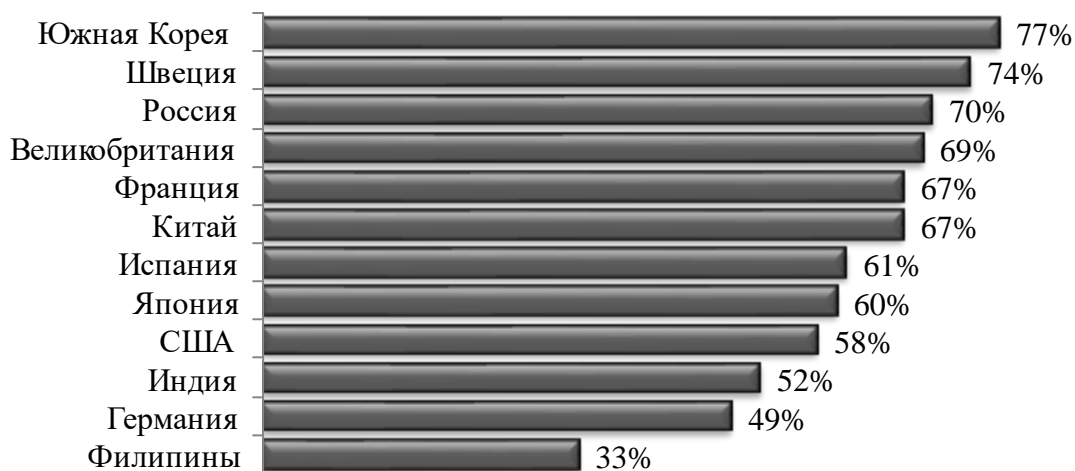


Рис. 2. Доли безналичных платежей в мире, 2020 г. [2]

Латинская Америка готова к росту, несмотря на «выздоровливающую» экономику. Регионы FinTech-сектора способствуют изменениям через новые инициативы финансового включения и мобильные платежные платформы (например, Tigo в Гватемале и BИM в Перу), которые становятся популярными альтернативами наличных платежей.

Среднегодовой темп прироста безналичных расчетов в Европе равен 7%, как ожидается, будет расти благодаря различным инициативам, поощряющим конкуренцию и инновации, реагируя и защищая отрасль от вступления в GAFA и BigTechs.

В Азиатско-Тихоокеанском регионе среднегодовой темп прироста безналичных расчетов вырастет на 10% в результате правительственных инициатив. Кроме того, прогнозируется, что к 2022 г. Австралия будет полностью безналичной согласно исследованию Westpac.

В отличие от остальных стран мира ожидается, что прирост безналичных транзакций в Северной Америке задержится на уровне примерно 5% в течение следующих пяти лет из-за задержек модернизации инфраструктуры, отсутствие регуляторного поощрения и продолжения использования дорогостоящих проверок.

В октябре 2021 года консалтинговой компании The Boston Consulting Group (BCG) сообщили о лидерстве России по темпам роста числа платежей с использованием банковских карт. Доля безналичных платежей в России растет по меньшей мере семь лет подряд. Об этом свидетельствуют данные Центробанка РФ, обнародованные в июне 2021 года (рис. 3).

В 2014 году около 26% россиян оплачивали товары и услуги преимущественно безналичными способами, однако в 2020-м показатель составил 70%. Соответственно доля тех, кто предпочитает наличные, за это время сократилась с 74% до 30%.

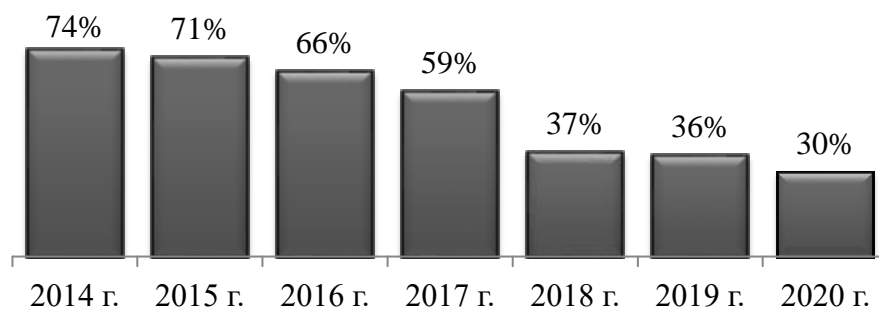


Рис. 3. Динамика населения, использующего при оплате товаров и услуг преимущественно наличные деньги, % [4]

По словам аналитиков, РФ за последнее десятилетие стала лидером по темпам роста числа карточных транзакций на душу населения и вошла в число стран, приближающихся к «безналичным». В 2010 году Россия была одним из государств с самыми низкими показателями карточных транзакций на душу населения, уточняют исследователи. На одного человека приходилось менее 10 операций с банковскими картами. Страна отставала от мирового лидер по этому показателю Норвегии в 40 раз. В 2021 году отставание сократилось до 1,5 раза, на одного россиянина приходится почти 300 операций с банковскими картами.

По мнению исследователей, которое было озвучено в октябре 2021 года, темпы роста безналичных платежей в России в ближайшие 10 лет достигнут рекордного показателя. При этом объемы безналичного расчета обгонят крупнейшие экономики мира, в том числе США и Германию. В «Сбербанке» долю безналичных платежей в России по итогам первого квартала 2021 года оценили в 59,4% [3].

В исследовании отмечается, что индустрия платежей в целом пострадала от пандемии коронавируса COVID-19 не так сильно, как ожидалось. Сектору удалось быстро отреагировать на вызовы пандемии, в том числе с ускоренной конверсией наличных платежей в безналичные. За 2020 год выручка рынка снизилась лишь на 2,5% на годовом уровне и достигла \$1,5 трлн.

Благодаря технологиям можно заказывать и оплачивать продукты, товары, услуги онлайн, поэтому не обязательно посещать банковские отделения, чтобы осуществлять коммунальные платежи или покупать валюту и т.д.

Однако, если рассматривать наличные как стопроцентный фактор риска заражения вирусом, то следует помнить, что методы электронных платежей также несут риски. Большую угрозу, чем расчет наличными, может составлять ситуация с оплатой картой и вводом ПИН-код, поскольку люди будут чувствовать себя уверенно и безопасно, что воспользовались безналичным расчетом, так что, вернувшись домой, не будут мыть руки.

Для здоровья важно поддерживать здравый смысл и, конечно, гигиену по возвращении из магазинов независимо от того, какой формой оплаты мы пользовались.

К примеру, доцент кафедры медицины в Высшей школе медицины и наук здоровья Джорджа Вашингтона (GW School of Medicine and Health Sciences) Майкл Найт сказал: «Если вы пользуетесь бесконтактными платежами, но не моете руки, когда касается телефона, кредитной карты или платежного терминала, вы все еще восприимчивы к потенциальной инфекции».

Микробиолог из Университета Вашингтонской школы общественного здоровья [University of Washington School of Public Health] Мэрилин Робертс сказал: «Не нужно сосредотачивать внимание на деньгах или на том, каким способом оплаты воспользуемся». Поскольку вирус, прежде всего, распространяется воздушно-капельным путем, поэтому процент заражения клиентов в магазинах или банках при контакте с кассиром намного выше, чем через наличные, поэтому более высокий уровень безопасности обеспечит, например, импровизированный барьер в виде стекла, чем призыв не использовать наличные деньги.

Если придерживаться такого же мышления, как и в случае наличных денег, было бы важно призвать клиентов не получать квитанции, поскольку они могут заразиться. Тем временем нет таких призывов.

На наш взгляд, использование безналичных платежей для потребителей очень хорошая стратегия. Однако следует помнить, что для многих людей наличные деньги все еще имеют много преимуществ, которых карта не имеет. Во-первых, это сохранение гражданам частной жизни, во-вторых, наличные операции дешевле, чем безналичные.

Доля безналичных платежей россиян за повседневные покупки достигла 76%, увеличившись на 5% за год. Причины – последствия ограничений COVID-19, а также развитие цифровых сервисов и программ лояльности российских банков и платёжных систем.

Согласно данным, 55% россиян используют для оплаты покупок в офлайн-магазинах пластиковые карты, 21% – бесконтактные платежи через сервисы Apple Pay, Google Pay или Samsung Pay, еще 24% пользователей предпочитают расплачиваться наличными [3].

На рисунке 4 представим регионы, которые наиболее активно используют безналичную оплату.

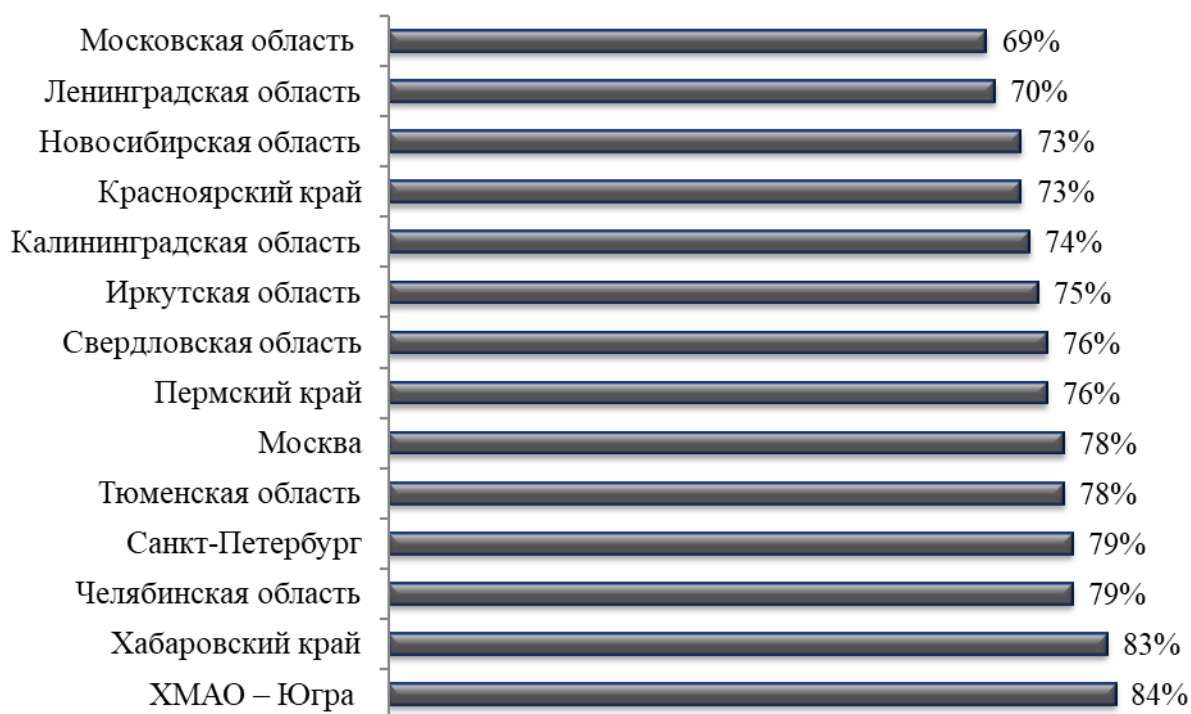


Рис. 4. Регионы, которые наиболее активно используют безналичную оплату

На рисунке 5 представим регионы, которые наиболее активно используют наличную оплату.

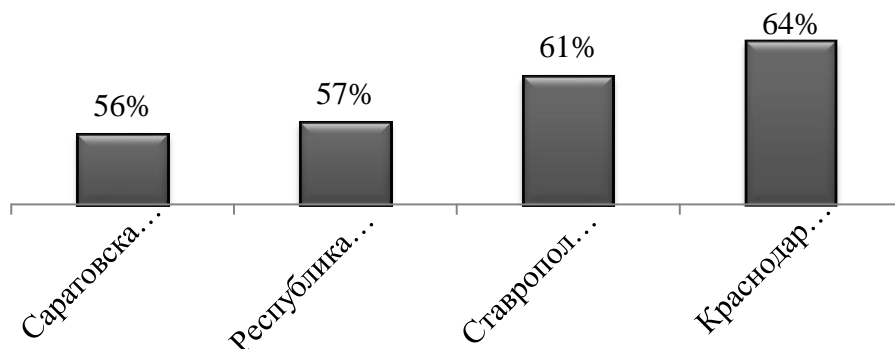


Рис. 5. Регионы, которые наиболее активно используют наличную оплату

Оплата картами вышла на лидирующие позиции практически по всем видам услуг. Так, согласно данным за 2020 год, граждане оплачивают картами 82% услуг мобильной связи, 72% гостиничных счетов, 70% счетов в кафе, барах, ресторанах, 68% услуг ЖКХ, 67% – услуг автосервисов и заправок. Наличные деньги используются чаще карт при оплате проезда в общественном транспорте – здесь их доля составляет 59% [4].

Наиболее популярным инструментом безналичной оплаты покупок является дебетовая карта, которой пользуются около 74% россиян при отказе от наличных денег.

45% пользователей безналичных платежных инструментов работают с мобильным или онлайн-банком, 33% – с интернет-платежами, 27% – с кредитными картами, 18% – с электронными кошельками.

Представим причины для выбора наличного способа оплаты на рисунке 6.

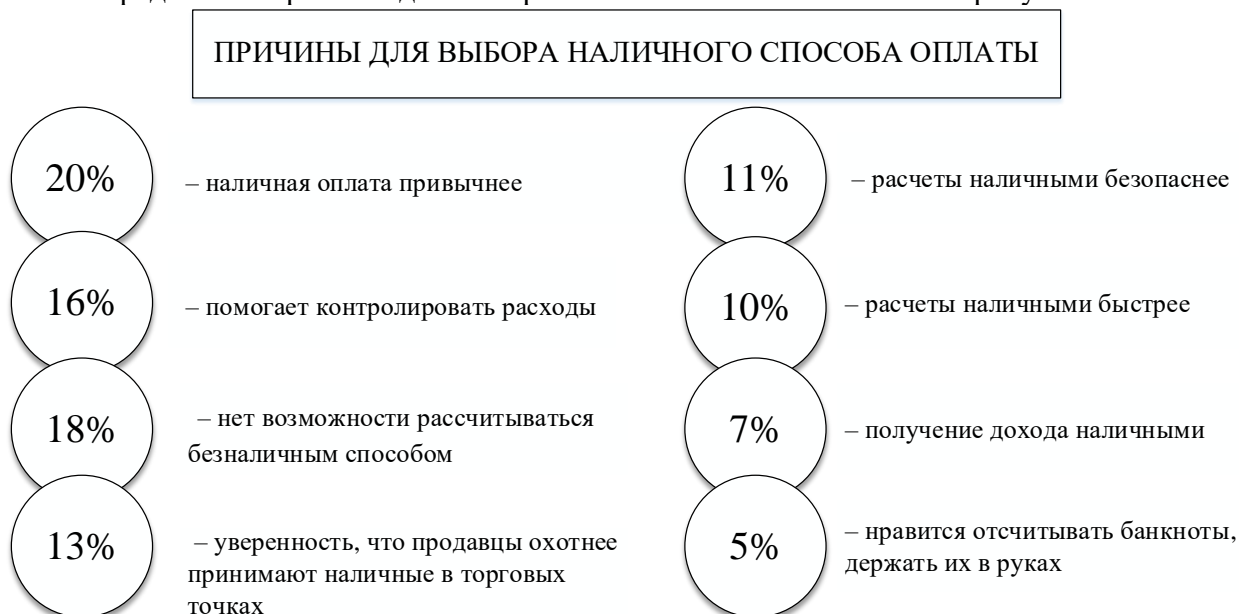


Рис. 6. Причины для выбора наличного способа оплаты

Благодаря развитию технологии можно использовать все новые и новые формы оплаты при покупке товара или услуг. Согласно исследованиям 64% людей в мире, имеющих доступ к сети уже делают это. Все они имеют возможность проводить безопасные безналичные операции, используя разные методы со столь разными особенностями и

функциональными возможностями, что каждый, несомненно, может найти тот, который подходит ему или ему. Развитие технологии приносит появление новых форм оплаты. Конечно, в ближайшие несколько лет на рынке будут представлены еще более инновационные, удобные и безопасные решения, а имеющиеся будут постоянно совершенствоваться.

Выводы. Таким образом, использование безналичных платежей способствует снижению доли теневой экономики и повышению прозрачности совершаемых расчетов. Это особенно важно для борьбы с уклонением от уплаты налогов. Следовательно, в Российской Федерации назрела не только возможность, но и необходимость введения законодательных ограничений на размеры наличных расчетов между физическими лицами, которая связана с особенностями использования наличных денежных средств в российской экономике.

В свою очередь, сложившаяся тенденции роста безналичных платежей, предоставляет возможность совершенствования системы контроля над денежными средствами, что в свою очередь способствует повышению эффективности работы органам ФНС. В случае же активных действий правительства, направленных на стимулирование безналичных платежей и введение подготовленного законопроекта об ограничении наличных, прогресс должен быть ощутимым.

Вместе с тем ожидается, что уже в ближайшей перспективе ситуация с распространением безналичных платежей в отдаленных регионах России улучшится в связи с большими преимуществами, которыми они обладают.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анисимова А.А. Ограничение наличных денежных расчетов как способ увеличения налоговых доходов бюджета: опыт стран Европейского союза / А.А. Анисимова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – №20.
2. Безналичные платежи в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%91%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%B8_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8.
3. «Сбербанк»: Исследования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/analytics/sberdata>.
4. Центральный банк Российской Федерации: Статистика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/>.
5. Швандар К.В. Зарубежный опыт развития системы безналичных платежей: практика и результаты / К.В. Швандар, А.А. Анисимова // Финансовый журнал. – 2015. – №3.
6. Швандар К.В. Ограничение наличных денежных расчетов – способ развития безналичных платежей в разных странах / К.В. Швандар, А.А. Анисимова // Банковское дело. – 2015. – № 1.

УДК 657

*Ю. В. Кошик, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»**Л. В. Иноземцева, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»*

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КОНТРОЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ СМЕТЫ БЮДЖЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В статье систематизированы подходы к определению понятия государственного финансового контроля. Определены методические аспекты контроля исполнения сметы по следующим направлениям: контроль операций по использованию бюджетных и внебюджетных средств на счетах в банке и казначействе; контроль сохранности и наличия имущества бюджетных учреждений; ревизия фактических расходов на содержание бюджетных учреждений; проверка состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетности. Также систематизированы основные виды нарушений, выявляемых при контроле исполнения сметы по вышеперечисленным направлениям.

Ключевые слова: бюджетный контроль, смета учреждения, финансовый контроль, ревизия, методика контроля, контроль отчетности, фактические расходы

Рис. 1, табл. 1, лит. 8.

Y. V. Koshyk, L. V. Inozemtseva

METHODOLOGICAL ASPECTS OF MONITORING THE EXECUTION OF THE ESTIMATE OF THE BUDGET ORGANIZATION

The article systematizes the approaches to defining the concept of state financial control. The methodological aspects of monitoring the execution of the estimate in the following areas have been determined: control of operations on the use of budgetary and extra-budgetary funds in bank and treasury accounts; control over the safety and availability of property of budgetary institutions; revision of the actual expenses for the maintenance of budgetary institutions; checking the status of accounting and reporting reliability. The main types of violations detected during the control of the execution of the estimate in the above areas are also systematized.

Keywords: budget control, budget of the institution, financial control, audit, control methodology, accounting control, actual expenses

Введение. Для эффективного использования средств бюджета необходимо иметь оперативную, объективную и достоверную информацию о целевом их расходовании. Контроль является обязательным элементом управления общественными финансовыми средствами, поскольку такое управление влечет за собой ответственность перед обществом.

Изучением проблем государственного финансового контроля занимались такие ученые как Овсянников Л.Н., Козырин А.Н., Химичева Н.И., Шохин С.И., Маслова Т.С., Кузнецова О.Н.

Целью исследования является определение сущности государственного финансового контроля, описание методологических особенностей контроля исполнения сметы по ключевым направлениям, а также определение и систематизация основных нарушений, которые могут возникнуть в процессе исполнения сметы бюджетного учреждения.

Основная часть. Сущность государственного финансового контроля учеными рассматривается с различных точек зрения (табл.1). Однако основное функциональное назначение государственного финансового контроля определено достаточно четко: контроль за исполнением бюджета, поскольку бюджет представляет собой форму образования и расходования средств для обеспечения выполнения функций бюджетных органов.

Таблица 1

Подходы к определению понятия государственного финансового контроля

Определения государственного финансового контроля	Авторы
Это реализация права государства законными путями защищать свои финансовые интересы и финансовые интересы своих граждан через систему законодательных, организационных, административных и правоохранительных мер[2].	Л.Н. Овсянников
Осуществляемая с использованием специфических организационных форм и методов деятельность государственных органов в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности и выявления резервов ее повышения, увеличения доходных поступлений в бюджет и сохранности государственной собственности [3].	А.Н. Козырин
Контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов [4].	Н.И. Химичева
Многоаспектная межотраслевая система надзора наделенных контрольными функциями государственных и общественных органов за финансово-хозяйственной деятельностью организаций и учреждений в целях объективной оценки экономической эффективности их деятельности, установления законности и целесообразности хозяйственных и финансовых операций и выявления резервов доходов государственного бюджета [5].	С.О. Шохин
Регулируемая правовыми нормами деятельность государственных органов по проверке эффективного и законного использования финансовых ресурсов, государственной и муниципальной собственности.	Н.П. Ефимова

Исходя из приведенных выше определений, основной целью государственного финансового контроля является контроль исполнения бюджета, соблюдения целевого характера и эффективности использования бюджетных ассигнований.

В рамках рассмотрения сущности понятия государственного финансового контроля можно выделить основные присущие ему признаки:

1. Высокая степень регламентации деятельности контрольных органов.
2. Значительное внимание уделяется определению законности и целесообразности совершенных бюджетным учреждением хозяйственных операций.
3. В научных работах, изданных в последние годы, сохраняется доминирующая тенденция интерпретации финансового контроля как определенного вида деятельности.
4. Осуществляется в целях повышения эффективности расходования бюджетных средств, выявления резервов роста доходов.

В основе метода контроля лежит сочетание общенаучных и специфических приемов познания, которые дают возможность комплексно изучить законность, достоверность, целесообразность и экономическую эффективность хозяйственных и финансовых операций и процессов на основе использования учетной, отчетной, нормативной и иной экономической информации в сочетании с исследованием фактического состояния объекта контроля [6, с. 41].

Проиллюстрировать многообразие методов контроля в бюджетных учреждениях можно следующим образом (рис. 1):

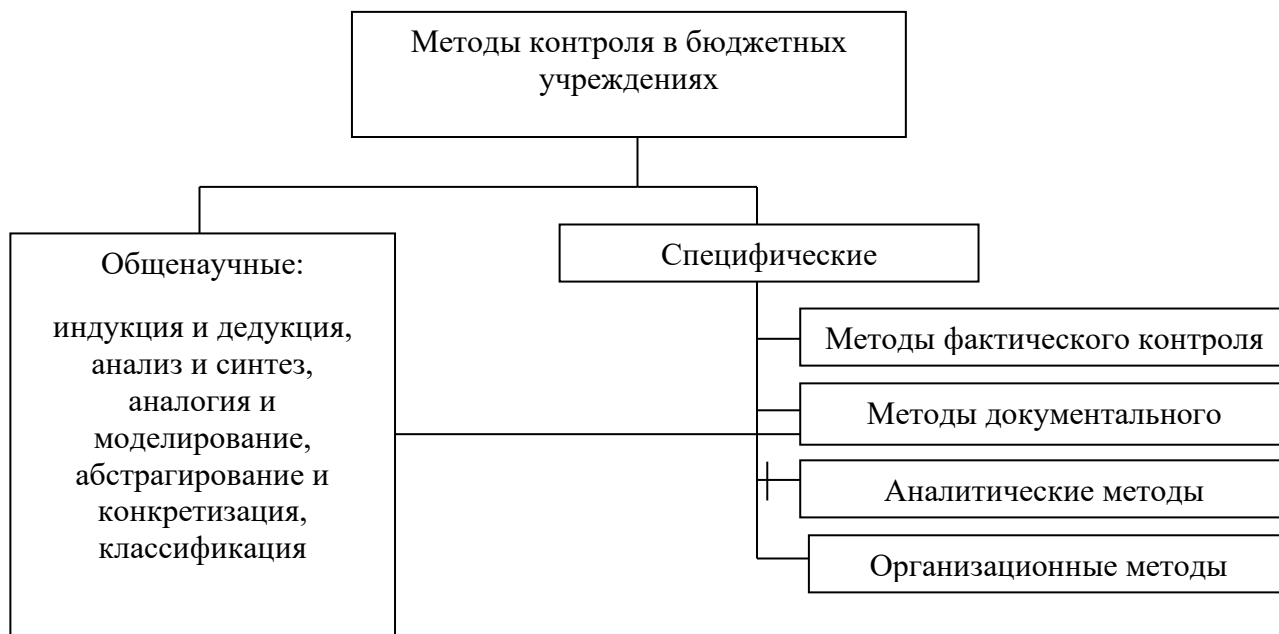


Рис. 1. Методы контроля в бюджетных учреждениях [6,с.42]

Планирование контрольной деятельности в сфере бюджетных правоотношений включает в себя формирование, согласование и утверждение Плана контрольных мероприятий [7].

Программа контрольного мероприятия должна содержать: метод осуществления контрольного мероприятия, полное и сокращенное наименование объекта контроля, деятельность которых подлежит изучению, проверяемый период; тему контрольного мероприятия; основание для проведения контрольного мероприятия; цель контрольного мероприятия; срок проведения контрольного мероприятия; перечень вопросов, подлежащих изучению [7].

Контрольные действия проводятся в отношении финансовых, бухгалтерских, отчетных документов, а также путем анализа и оценки полученной из них информации с учетом информации по устным и письменным объяснениям, справкам и сведениям должностных, материально ответственных и иных лиц объекта [7].

Результаты контрольного мероприятия оформляются актами установленной формы отдельно для каждого вида проверки. Рассмотрение результатов контрольного мероприятия осуществляется Руководителем казначейства. [7].

Основными направлениями ревизии исполнения сметы бюджетной организации являются:

1. Контроль операций по использованию бюджетных и специальных внебюджетных средств на счетах в банке, казначействе.
2. Контроль сохранности, наличия имущества бюджетных учреждений.
3. Ревизия фактических расходов на содержание бюджетных учреждений.
4. Проверка состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетности.

Контрольные проверки по данным направлениям осуществляются на основании источников данных, к которым относят: положения о бюджетных организациях, приказы об учетной политике, сметы на содержание бюджетных учреждений, первичные документы, учетные регистры (мемориальные ордера, ведомости аналитического учета, оборотные ведомости, карточки складского учета), Главную книгу, финансовую и бюджетную отчетность, акты предыдущих ревизий и проверок бюджетных учреждений.

Непосредственно в процессе проверки операций по использованию бюджетных средств на регистрационных счетах ее следует осуществлять в определенной последовательности: сначала необходимо проверить правомерность открытия бюджетных

текущих счетов на соответствие требованиям бюджетного законодательства – Инструкции о порядке открытия и ведения Республиканским казначейством ДНР лицевых счетов для учета операций по исполнению расходов республиканского (местного) бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов ДНР.

Осуществив нормативно-правовую проверку следует сверить остатки в выписках банка с лицевого счета на первое число месяца ревизии и данных бухгалтерского учета бюджетного учреждения. Этот процесс осуществляется посредством сравнения данных с мемориальным ордером № 2, Главной книгой.

Затем осуществляют сплошной документальный контроль операций по месяцам периода проверки. При этом осуществляется контроль выписок банка и первичных документов к ним для определения достоверности данных документов, а соответственно, и хозяйственных операций. Используются также методы визуальной проверки, а в случае возникновения подозрений в недостоверности – встречная проверка таких документов с данными банка.

Таким образом, контроль целевого использования денежных средств осуществляется методами сравнения, анализа и логической проверки на соответствие назначению средств.

Контроль состояния сохранности имущества бюджетных учреждений проводится по следующим направлениям [8]:

- проверка хранения, технического состояния и использования основных средств, МБП;
- проверка состояния сохранности материальных запасов;
- проверка соблюдения условий хранения имущества;
- проверка состояния учета у материально ответственных лиц;
- проверка полноты и своевременности проведения инвентаризации имущества и отображения ее результатов в учете.

Во время проведения ревизии бюджетных учреждений контроль состояния сохранности имущества контролируется, как правило, с помощью частичных инвентаризаций материальных ценностей в местах их хранения или использования. Объекты, подлежащие инвентаризации, определяются ревизором [8].

В отличие от инвентаризации имущества субъектов предпринимательства, ее проведение в бюджетных учреждениях имеет ряд особенностей:

- излишки материальных запасов подлежат оприходованию и зачислению на увеличение доходов, а по объектам основных средств - на увеличение фонда в необоротных активах, по МБП - на увеличение фонда МБП по их видам;
- потери материальных запасов в пределах утвержденных норм естественной убыли в случае выявления фактических недостач и после зачета пересортицы списываются на уменьшение доходов учреждения;
- недостачи материальных ценностей сверх норм естественной убыли, потери от порчи, стихийного бедствия (наводнения, пожары), а также когда конкретные виновники не обнаружены, списываются с баланса учреждения только после тщательной проверки действительного отсутствия виновных лиц;
- продажа основных средств может осуществляться бюджетными учреждениями только через биржи, аукционы и по конкурсу как имущества, являющегося государственной собственностью. Средства, полученные от продажи зданий и сооружений, вносятся в доход бюджета [8].

Ревизия оплаты труда является одной из важнейших частей контроля в бюджетном учреждении. Обусловлено это тем, что расходы на оплату труда в сметах бюджетных учреждений имеют наибольший удельный вес в объеме бюджетных ассигнований. В ходе ревизии оплаты труда могут исследоваться следующие вопросы: обоснованность ассигнований на выплату заработной платы, соблюдение штатной, трудовой дисциплины, обоснованной установления надбавок и доплат, соблюдения порядка начисления и оплаты обязательных платежей.

К источникам информации при ревизии оплаты труда относятся: штатное расписание, трудовые договоры, коллективный договор, личные карточки сотрудников, таблицы учета отработанного времени, листки нетрудоспособности, расчетно-платежные ведомости, реестры депонированной зарплаты, мемориальный ордер № 5, формы отчетности (финансовой и статистической).

Потому как расходы на заработную плату работников, а также начисления на нее – это защищенные статьи сметы, во время проверки анализируют, не использовались ли средства, предусмотренные на оплату труда, по другим направлениям и, наоборот, не осуществлялась ли оплата труда за счет других видов расходов.

Значительную долю расходов бюджетного учреждения занимают работы и услуги по содержанию имущества, а также коммунальные услуги. Контроль расходов на оплату коммунальных услуг предусматривает такие проверки: правильности применения действующих норм, тарифов, цен на отопление, водоснабжение, канализацию, освещение в смете и при расчетах с поставщиками в течение года; обоснованности изменений в текущем году объемов расходов в связи с введением новых тарифов, цен; правильности расчетов по возмещению расходов за пользование коммунальными услугами арендаторами; действенности мер по экономии ресурсов, с анализом уровня расходов по месяцам года, структурными подразделениями, данных соответствующих измерительных приборов [8].

Источниками информации для контроля расходов по содержанию имущества являются: договоры с поставщиками, смета расходов, счета по месяцам года в оплату за предоставленные услуги, книга учета обязательств, книга учета фактических расходов, мемориальный ордер № 6, отчет о выполнении сметы, отчеты о кредиторской задолженности.

Основными направлениями контроля состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетности являются [8]:

Проверка организации учетной и контрольной работы в бухгалтерии бюджетного учреждения (обследование и анализ данных планов работы бухгалтерии и их выполнения; проверка наличия должностных инструкций учетных работников; проверка графиков сдачи отчетности).

Проверка организации архива учетной информации. Такая проверка предусматривает обследование архивного помещения, соблюдение правил формирования архивных дел, ведения архивной информации, оценки состояния сохранности архива и их соответствия требованиям действующего законодательства.

Контроль методики бухгалтерского учета начинается проверкой выполнения мероприятий по выполнению предписаний предыдущей ревизии по бухгалтерскому учету. Ревизор должен детально изучить достоверность свидетельств о выполнении таких мероприятий и сделать соответствующие выводы в акте ревизии [8].

Проверка состояния отчетной дисциплины и достоверности отчетности предусматривает контроль:

- а) соблюдения сроков сдачи месячной, квартальной, годовой отчетности и ее полноты;
- б) правильности составления и достоверности отчетности: отчета об исполнении бюджета Пенсионного фонда, Баланса, Отчета об исполнении бюджета.

Итак, изучив методику осуществления контроля сметы бюджетного учреждения, мы можем определить следующие виды нарушений при исполнении сметы:

Операции по использованию бюджетных и специальных внебюджетных средств на счетах в банке, казначействе:

- непредусмотренных сметой расходов, либо их превышение;
- нарушение действующего законодательства по закупке товаров, работ, услуг, перечисление авансов и платежей по бестоварным накладным;
- частичная оплата за счет бюджетных средств расходов, источником финансирования которых должны быть внебюджетные средства.

Контроль сохранности, наличия имущества бюджетных учреждений:

- нарушение условий хранения имущества;
- несоответствие складских помещений требованиям;
- отсутствие договоров о материальной ответственности;
- неполнота и несвоевременность проведения инвентаризации.

Оплата труда и начисления на нее:

- несоблюдение штатной, трудовой дисциплины;
- завышение оклада;
- необоснованное установление надбавок и доплат;
- внесение в рабочие дни периода временной нетрудоспособности;
- несоблюдение порядка начисления и оплаты обязательных платежей.

Оплата коммунальных услуг:

- неверное применение действующих тарифов;
- необоснованность изменений в текущем году объемов расходов в связи с введением новых тарифов;
- нерациональное расходование ресурсов.

Проверка состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетности

- нарушения по применению плана счетов при учете различных видов расчетов с дебиторами и кредиторами
- нарушение правил внесения поправок в документы и учетные регистры;
- несоответствие данных синтетического и аналитического учет
- несвоевременная регистрация информации в аналитическом учете (позже на 2-4 месяца), особенно в учете материальных ценностей, расчетов с другими дебиторами
- отсутствие некоторых первичных документов или ненадлежащее их оформление особенно по операциям по списанию материальных ценностей об их использовании [8].

Заключение. Рассмотрев подходы к определению понятия государственного финансового контроля, определили данный вид контроля как контроль исполнения бюджета, соблюдения целевого характера и эффективности использования бюджетных ассигнований.

В рамках рассмотрения понятий государственного финансового контроля выделены его основные признаки:

1. Высокая степень регламентации деятельности контрольных органов.
2. Уделяется значительное внимание определению законности и целесообразности совершенных хозяйственных операций.
3. Осуществляется с целью повышения эффективности расходования бюджетных средств.

Были рассмотрены и охарактеризованы методические аспекты контроля в бюджетном учреждении по различным направлениям: контроль операций по использованию средств на счетах в банке и казначействе, контроль сохранности и наличия имущества бюджетных учреждений, ревизия фактических расходов на содержание бюджетных учреждений, проверка состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетности.

Также систематизированы основные виды нарушений при исполнении сметы бюджетного учреждения, установлено, что в процессе проведения ревизии следует уделять повышенное внимание вопросам определения целесообразности и правильности документального оформления операций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Лимская декларация руководящих принципов контроля [Электронный ресурс]: принята IX Конгрессом ИНТОСАИ. – 1977 г. – Режим доступа: <https://www.eurosai.org/handle404?exporturi=/export/sites/eurosai/.content/documents/others/ISSAI/ISSAI-1-Lima-declaration-Ruso.pdf>
2. Данилевский, Ю. А. Государство и финансовый контроль [Текст] / Ю. А. Данилевский,

Л. Н. Овсянников. – М. 2003.

3. Козырин А.Н. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля в Российской Федерации // Реформы и право. 2014. N 1. С. 67 - 75; Прокофьев С.Е. Новации в сфере государственного финансового контроля, осуществляемого Казначейством России // Финансы и кредит. 2015. N 10 (634). С. 2 – 11)
4. Н.И. Химичева Финансовое право: Учебник /Отв. ред. Н.И. Химичева. — Ф59 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юристъ, 2004. — 749 с
5. Шохин С.О. Государственный финансовый контроль в условиях смешанной экономики/ С.О.Шохин // Вопросы экономики и права. - 2014. - №1. - С. 7-10
6. Дикань Л.В. Контроль в бюджетных учреждениях: Учебник. – Х.: ИД «ИНЖЕК». – 2010. – 408 с.
7. Об утверждении Стандарта внутренней организации контрольного мероприятия «Общие требования к внутренней организации контрольного мероприятия» [Электронный ресурс]: Приказ Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 23 января 2020 г., № 22. – Режим доступа: <https://kaznadnr.ru/wp-content/uploads/2020/07/bdeb7b79323f897118874be9c7fa3d90.pdf>
8. Вітвицька Н.С. Державний фінансовий контроль: Навчально-метод. посіб. для самост. вивч. Дисципліни / Н.С. Вітвицька, І. Ю.Чумакова, М.М.Коцупатрій — К.: КНЕУ, 2003. — 408 с.

УДК 330.322

Л. С. Михальская, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
Ю. В. Шаповалова, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И БЕЗОПАСНОСТЬ ЭКОНОМИКИ РОССИИ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Статья посвящена анализу экономических отношений между субъектами финансовой системы при обеспечении финансовой безопасности России в условиях введенных экономических санкций. Разработана концепция единого механизма финансово-безопасной системы государства Российской Федерации. На основе аналитических данных рассмотрена роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства, проведен анализ финансовой безопасности и определено влияние западных санкций и «антисанкций» на российскую экономику.

Ключевые слова: санкции, финансовые стимулы, финансовая устойчивость, экономическая безопасность, финансовая политика.

Рис. 2, лит.б.

L. S. Mikhalskaya, Yu. V. Shapovalova

FINANCIAL SYSTEM AND SAFETY OF THE ECONOMY RUSSIA UNDER SANCTIONS

The article is devoted to the analysis of economic relations between the subjects of the financial system in ensuring the financial security of Russia in the conditions of the imposed economic sanctions. The concept of a single mechanism of a financially secure system of the state of the Russian Federation has been developed. Based on analytical data, the role of the financial system in ensuring the financial security of the state is considered, the analysis of financial security is carried out and the impact of Western sanctions and "anti-sanctions" on the Russian economy is determined.

Keywords: sanctions, financial incentives, financial stability, economic security, financial policy.

Введение. В современной геополитической ситуации в мире, и особенно в России, задача сохранения государственности стоит особенно остро.

Исторический опыт показал, что фактор «сильной армии» и основополагающей роли оборонного комплекса в экономике совершенно недостаточно для самосохранения государства. Кроме того, необходима конкурентоспособная экономика, которая совместно с государственными институтами направлена на обеспечение экономической безопасности страны, защиту национальных и стратегических интересов с учетом интересов общества.

В то же время финансовая политика существенно влияет на экономическую безопасность. Финансовая политика представляет собой совокупность государственных мер, призванных воссоздать финансовые отношения для достижения поставленных целей.

Система финансовой безопасности предполагает создание таких условий финансовой системы, при которых, во-первых, крайне мала вероятность перенаправления финансовых потоков в необеспеченную правовыми актами сферу; во-вторых, сводится к минимуму возможность нецелевого использования ресурсов.

Финансовая обеспеченность является определяющим фактором общего состояния экономической системы государства в целом, поскольку финансовые отношения в рамках бюджетно-налоговой системы, внебюджетных фондов, а также в кредитно-банковской

системе и на фондовой бирже являются взаимосвязанными по всем экономическим аспектам. Финансовый сектор, в первую очередь, реагирует на негативные процессы в экономике.

Капитал первым реагирует на экономический или политический кризис в конкретной стране. Он быстро начинает покидать страну, борясь с финансовым дефицитом в экономике. На практике этот процесс продолжается и особенно касается развивающихся стран [1].

Как следствие, под финансовой безопасностью государства понимается уровень развития финансовых отношений, обеспечивающих стабильное функционирование государственных органов и рыночных институтов. Это включает в себя устойчивость финансового сектора ко всем внутренним и внешним воздействиям, а также способность обеспечивать экономику достаточными финансовыми ресурсами.

В условиях глобализации мировая экономика определяется финансовыми механизмами, которые создают соответствующие стимулы для субъектов финансового интереса. Условиями экономической безопасности страны является устойчивость финансовой системы, которая определяется уровнем дефицита бюджета, уровнем инфляции, размером золотовалютных резервов, структурой банковской системы. В мировом хозяйстве финансовые отношения, развивающиеся в рамках финансовых систем, пронизывают все экономические отношения, развивающиеся в стране.

Анализ элементов российской финансовой системы показал, что кризис начался еще до введения санкций. Связи финансовой системы ослабевают, что приводит к недофинансированию, низкой ликвидности банковского сектора, дальнейшему снижению доходов населения и, как следствие, внутреннего спроса.

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью разработки стратегии обеспечения безопасности экономики государства в условиях современного кризиса. Представлены основные моменты и опасения, которые создают риск, негативно влияющий на экономическое положение страны. Выявлены основные элементы системы финансовой безопасности, а также существенные проблемы, связанные с разработкой стратегии обеспечения финансово-экономической безопасности Российской Федерации в современных условиях.

Большой вклад в развитие данной проблемы внесли отечественные экономисты дореволюционного периода, такие как: Н. С. Мордвинов, М. И. Туган-Барановский; экономисты советского периода – М. С. Атлас, З. В. Атлас, Э. Я. Брегель, З. П. Евзлин, З. С. Каценеленбаум, Г. А. Козлов, Ф. И. Михалевский, И. А. Трахтенберг, А. Б. Эйдельмант, экономисты современного периода – С. А. Андришин, Ю. В. Базулин, М. П. Березина, Г. Н. Белоглазова, А. С. Генкин и др.

Цель исследования - разработка на основе системного анализа рекомендаций по повышению эффективности финансовой системы России в условиях санкционного режима.

Основная часть. Финансовая политика государства представляет собой обдуманное действие государства, которое связано с мобилизацией денежных средств, их рациональным распределением и использованием на основе финансового законодательства. Основой финансовой политики являются финансовые отношения между государством и хозяйствующими субъектами в части формирования финансовых ресурсов и их использования. Общими принципами формирования финансовой политики государства являются следующие.

1. Разработка новой стратегии и научной концепции финансового развития. Необходимо проанализировать экономическую ситуацию, для определения перспектив ее стабилизации, а также проанализировать степень развития производительных сил и производственных отношений, развитие потребности экономики и населения страны в финансовых ресурсах.

2. Концентрация части финансовых ресурсов в руках государства. Учреждение центральных фондов за счет средств государства может иметь место, в целях финансирования расходов на содержание органов государственного управления, армии,

судебных органов, учебных, оздоровительных и культурных учреждений, аккумуляции средств на строительство национальных объектов обороны.

3. Установление основных направлений, то есть осуществление расходов по использованию государственных средств. Это реализация государственно-правового регулирования финансовых отношений в различных отраслях экономики. Для разработки четких направлений необходимо максимально эффективное использование ресурсов путем их распределения по приоритетным направлениям экономики и социальной сферы. Достижение максимального результата при минимальных финансовых затратах является приоритетом как для государства в целом так и для каждого хозяйствующего субъекта.

4. Реализация практических мер для достижения поставленных целей, определение механизма финансовой денежной трансмиссии. Для этого финансовый механизм должен эффективно функционировать и определять свои возможности во всех способах организации финансовых отношений. Это такие методы, как: методы распределения национального дохода; способы формирования средств государственного бюджета; методы создания государственных целевых фондов; финансовый контроль, необходимо также показать, как механизм денежной трансмиссии изменит денежную массу, а значит, повлияет на реальный объем производства.

5. Регулирование финансовых отношений с помощью доказательной налогово-бюджетной политики и сильных рычагов. Фискальная политика - это государственная политика в области государственных налогов и сборов, часть финансовой политики, признанная пополнить казну.

Основными целями финансовой политики являются: реализация основных направлений внешней и внутренней политики; укрепление экономического потенциала страны; мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей развития общества; оздоровление и структурная перестройка экономики[2].

Задачами финансовой политики являются:

- создание условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
- определение рационального распределения и использования финансовых ресурсов с точки зрения государства;
- регулирование и стимулирование экономико-социальных процессов методами финансовой политики;
- планирование финансового механизма в соответствии с его развитием, определенными целями и задачами стратегии;
- создание эффективной и максимально деловой системы управления финансами бизнеса.

Основой финансовой политики являются стратегические ориентиры, определяющие долгосрочную перспективу использования денежных средств и влекущие за собой решения основных задач, вытекающих из специфики функционирования экономики и социальной сферы страны. Важнейшими составляющими финансовой политики на государственном уровне являются: бюджетная политика, налоговая политика, таможенная политика, денежно-кредитная политика, инвестиционная политика, ценовая политика.

В зависимости от продолжительности периода и типа решаемых задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия – это продолжительный курс финансовой политики государства, это перспектива и решение основных экономических и социальных задач стратегии развития страны. Финансовая тактика – это совокупность мероприятий, направленных на решение задачи на определенном этапе развития государства в соответствии с разработанной финансовой стратегией, связанных с изменением форм и способов организации финансовых отношений и финансовых ресурсов, которые должны быть предоставлены на нужды страны.

Концепция управления финансовой политикой в условиях санкционного режима представлена на рис. 1.

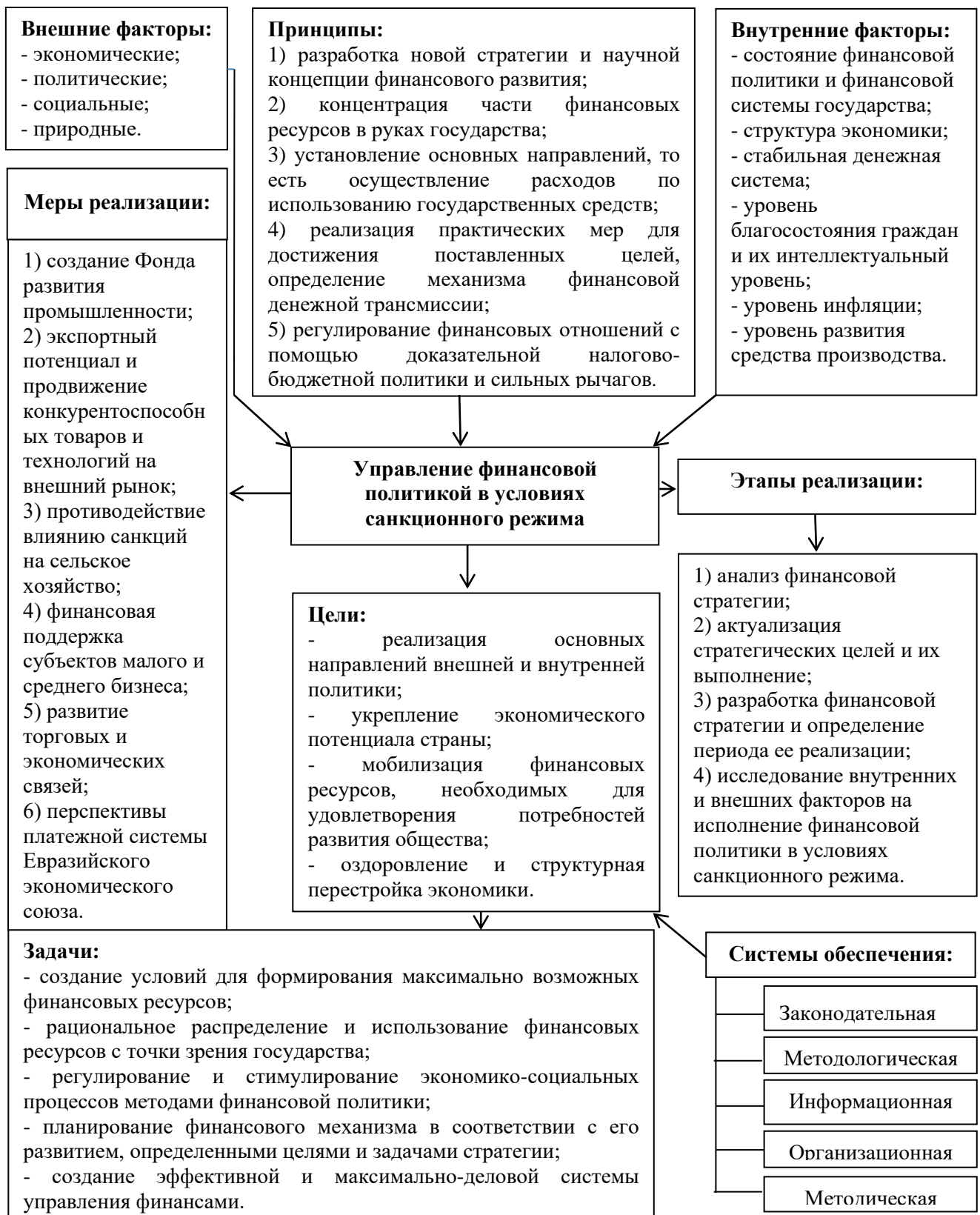


Рис.1. Концепция управления финансовой политикой в условиях санкционного режима

Финансовая система государства - это особая сфера деятельности со своими законами, инструментами и технологиями. Финансовый сектор является мощным двигателем современного экономического развития. В то же время финансовая система государства является слабой, поскольку она не может быть стопроцентно стабильной.

В условиях глобализации и глубокой интеграции национальных финансовых систем в

мире создана «передышка», но эта проблема по-прежнему стоит особенно остро, так как несет в себе огромный риск переноса кризисных явлений из одной страны в другую. В результате финансовая система чаще всего становится объектом «атаки» внешних субъектов, поскольку подрыв финансовой системы неудобного государства является выстроенным способом разрушения экономики[3].

Стабильная работа финансовой системы обеспечивает финансовую, а значит, и экономическую безопасность государства. Вместе они являются основой национальной безопасности любой страны.

Для реализации финансово-экономической и национальной безопасности страны необходимо, чтобы финансовая система, элементы которой тесно взаимосвязаны, функционировала как единый слаженный механизм, показанный на рис. 2.



Рис.2. Экономическое содержание финансовой безопасности

Следует отметить, что существенную роль для стабильности финансовой системы страны играет фактор правового регулирования, а также установления определенных норм и правил, посредством которых государство контролирует процессы, происходящие в финансовой системе.

Очевидной является тесная взаимосвязь понятий финансовой безопасности и финансовой системы государства, которую можно выразить следующим образом: финансовая безопасность – это создание условий для стабильного и прочного функционирования финансовой системы государства и устранения финансового кризиса, неплатежеспособности, нарушения финансовых потоков, нарушения устойчивости денежного обращения, обеспечения эффективности управления государством его различными органами и учреждениями.

Как и в других развитых странах, российская финансовая система также имеет финансовые рынки, интегрированные в глобальную финансовую систему. Это способствует быстрой ассимиляции кризисных явлений из мировой системы в финансово-экономическую сферу России. Следовательно, устойчивое развитие финансовых рынков является важным условием финансовой стабильности, а значит и финансовой безопасности.

За время своего существования российская финансовая система неоднократно подвергалась испытаниям. Банковский, валютный и фондовый кризисы свидетельствуют о

слабости отечественной финансовой системы. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2023 года в числе основных стратегических рисков и угроз национальной безопасности в экономической сфере на долгосрочную перспективу указывает на низкую устойчивость и безопасность отечественной финансовой системы.

Показатели, определяющие финансовую устойчивость, впервые были выражены в Государственной стратегии экономической безопасности России, принятой в 1996 году. К ним относятся: уровень дефицита федерального бюджета, стабильность цен, улучшение финансовых потоков и финансовых отношений, показатели устойчивости банковской системы, устойчивости национальной валюты, уровень обеспечения интересов вкладчиков, удовлетворительный размер золотовалютного резерва, состояние и степень развития фондового рынка, особенности внешнего и внутреннего долга, дефицит платежного баланса, финансовые условия стимулирования инвестиций.

Финансовая система фактически является «кровеносной системой» экономики. Устойчивое функционирование экономики обеспечивает ее снабжение финансовыми ресурсами на основе финансовой системы. Нынешний экономический кризис имеет геополитическую особенность. Политика российского руководства в связи с государственным переворотом на Украине и присоединением территории Крыма к субъекту Российской Федерации стала внешним поводом для введения финансово-экономических санкций по инициативе США, затем стран ЕС и некоторых других стран [4].

Помимо персональных санкций, жесткие ограничения введены в оборонном, энергетическом и финансовом секторах экономики. В ответ на санкции Россия ввела эмбарго на ввоз большого количества продуктов питания из стран, которыми были введены санкции. Ответное эмбарго - очень серьезная и откровенно рискованная мера со стороны руководства страны. Так, по данным Всемирного банка «на долю запрещенных продуктов приходится 9,5% общего продовольственного потребления в России и 22,5% всего объема российского продовольственного импорта».

Анализ ясно показывает, что санкции нацелены на самую болезненную часть российской экономики - ее сырьевую направленность. Поэтому обвал цен на нефть, произошедший одновременно с введением санкций, осложнил ситуацию. Целью этих действий является дестабилизация финансовых систем стран, в том числе России.

Например, США снижают цены на нефть и газ. Так, в 2014 году среднегодовая цена на нефть марки Brent составляла 90 долларов США за баррель, в 2019 году - 59,29 долларов США за баррель, в 2020 году - 63 доллара США за баррель. К концу 2021 года, цена возросла на 6 долларов США за баррель и составила 69 долларов США за баррель. Если посмотреть на санкции, направленные против финансового сектора, то может настораживать тот факт, что банки, которые попали под санкции, полностью или частично контролируются государством. Это означает, что санкции можно и нужно рассматривать как вызов для всего государства.

Многие политологи рассматривают санкции как «экономическую войну» России. Более того, международный опыт показывает, что санкции охватывают всю финансовую систему неугодной страны, включая санкции против центрального банка. Использование части золотовалютных резервов России, которые находятся за границей, для нашей страны считаются опасной перспективой. Фактически независимо от ресурсов рейтинговые агентства снижают кредитоспособность России ниже инвестиционного уровня, несмотря на макроэкономические показатели того времени, которые используются на 2-3 ступени выше рейтингов. Такое обстоятельство серьезно затруднило доступ российским организациям, на которые санкции не распространялись, к мировым рынкам капитала.

Из вышесказанного можно отметить, что санкции введены надолго. Главная их цель - разрушить экономику России, предварительно разрушив ее финансовую систему и, как следствие, вытеснить ее с мирового рынка энергоносителей. Учитывая, что резкое падение мировых цен на нефть может быть результатом сговора между США и участниками стран-

экспортеров нефти, то снижение цен на нефть, особенно в России, можно проанализировать как дополнительные санкции в отношении нефтегазовых доходов бюджета.

По мнению многих экспертов, негативная ситуация с ценами на нефть усиливает влияние санкций на российскую экономику. Если говорить о показателях ВВП, инвестиций и розничной торговли, то эффект от санкций увеличился более чем в 1,5 раза. В нынешних условиях Россия остается страной с ресурсоориентированной экономикой, поэтому ограничить нефтегазовые доходы федерального бюджета очень сложно. В частности, нефтегазовая выручка в 2019 году составила 120 миллиардов долларов, в 2020 году - 75 миллиардов долларов. Доходы России от продажи нефти и газа 2021 году выросли на 50 млрд. долларов и достигли примерно 125 млрд. долларов, или 9 трлн. рублей. При этом львиная доля пойдет на продажу нефти и нефтепродуктов - по оценкам экспертов они займут 75-80%, ведь большая часть добываемого газа потребляется самой Россией.

В целом проблемы бюджетной системы за этот период можно выразить следующим образом. На фоне общего замедления экономического роста, снижения доходов федерального бюджета в 2019-2021г.г. наблюдается увеличение расходов бюджета. В 2019 году дефицит бюджета составил 2,375 трлн. рублей, в 2020 году - 2,424 трлн. рублей и в 2021 году вырос до двух с половиной триллионов рублей. Также отмечается увеличение внешнего госдолга: до \$34,1 млрд. (€28,9 млрд.) в 2019 году, \$35,3 млрд. (€29,9 млрд.) - в 2020 году и \$36,5 млрд. (€30,9 млрд.) в 2021 году [5]. Введение санкций и ответного эмбарго обострило проблему зависимости российской экономики от импорта продовольствия, машин, оборудования и технологий, что вызвало инфляцию. В результате замедления экономического роста и увеличения темпов инфляции снизились реальные доходы населения и потребительский спрос, что является основным фактором их роста.

В то же время, при анализе экономического развития следует отметить, что экономический спад начался еще до введения санкций, в том числе, рост ВВП в 2019 году составил 0,2%; 2020 г. - 3,8%, 2021 г. - 6%. До кризиса экспорт вырос в среднем на 25-30% в год. Такая же тенденция наблюдалась и по другим финансово-экономическим показателям, и связано это все было, с высокими мировыми ценами на нефть. В результате санкции обострили существующие проблемы, вызванные накопившимися в экономике страны структурными дисбалансами, а именно: замедлением темпов роста сырья; направлением энергосбережения в страны Западной Европы; продовольственной зависимостью России от импорта; увеличением внешнего корпоративного долга на фоне масштабной утечки капиталов из страны.

Таким образом, причиной возникших кризисных явлений следует считать структурные диспропорции в экономике России, существенно повышающие восприимчивость финансовой системы страны к санкциям. Центральный банк регулярно улучшает ключевую процентную ставку с помощью мер денежно-кредитной политики по борьбе с инфляцией.

Анализ показателей свидетельствует об ужесточении денежно-кредитной политики при увеличении инфляционных рисков. Основанием этого являются повышенные инфляционные ожидания из-за волатильности на финансовых рынках. Введенные санкции и ответное эмбарго на ввоз в Россию отдельных видов товаров только усугубили ситуацию. Рост ключевой ставки можно объяснить опережающим ростом потребительских цен на все группы товаров из-за ослабления национальной валюты на фоне резко падающих цен на нефть, и ответных мер со стороны Российской Федерации.

Следует отметить, что темпы экономического развития в России значительно замедлились, что привело к снижению уровня заработной платы, а также и доходов населения. Внутренний потребительский спрос также упал. На этом фоне, по мнению Центрального Банка, ослабли инфляционные риски, в связи, с чем была снижена ключевая процентная ставка. Последнее снижение данной ставки до 10,5% годовых произошло в 2020 году. С учетом политики Центрального Банка Российской Федерации в отношении ключевой

процентной ставки, можно ожидать повышение процентной ставки по банковским кредитам. Процентная ставка по долгосрочным рублевым кредитам для организаций в январе 2020 года составляла 10,6% годовых, в декабре – 12,9% годовых, для физических лиц – 18,3% и 17,4% годовых. С обострением экономического кризиса отрицательная тенденция усилилась, в связи, с чем спрос на кредиты, как со стороны реального сектора экономики, так и со стороны населения значительно снизился из-за дороговизны и ужесточения требований, предъявляемых банками к заемщикам. Значительно выросло только ипотечное кредитование. Всего за рассматриваемый период было выдано более одного миллиона рублей ипотечных кредитов, несмотря на увеличение процентной ставки по ипотечным кредитам с 12,3% годовых до 13,2%.

Политика банков способствовала притоку вкладов населения и организаций. Банковская система значительно сократила заимствования у центрального банка на 42,3%, но объем межбанковского кредитования остался достаточно высоким. Мотив остается прежним: санкции и геополитическая напряженность. На фоне активного использования внутренних источников фондирования, банки начали снижать кредитные ставки.

Статистика Центрального банка по процентным ставкам свидетельствует о том, что в целом удалось повысить процентные ставки и сделать кредиты доступными для уязвимых лиц малого и среднего бизнеса. Даже очень приемлемые компании столкнулись с трудностями при кредитовании в этих условиях. Для физических лиц ставка по кредиту увеличена до 19,5% годовых. Отмечается снижение размера ставок к концу 2020 года до 13% и 17% годовых, однако они по-прежнему являются высокими. Это связано с катастрофическим падением объемов кредитования [6].

Следует отметить рост международных санкций и девальвацию национальной валюты, которые значительно повлияли на инвестиционную активность российских банков. В связи с обесцениванием производственных вложений, коммерческие банки были обязаны увеличить размер резерва. Пострадали многие банки. В среднем чистая прибыль банков в отчетном периоде снизилась до 192 млрд. рублей. В нынешних условиях России необходимо найти пути диверсификации внешнего финансирования. Сегодня рынки Китая и Индии могут стать альтернативой западным рынкам капитала для компенсации утраченных источников финансирования. Также необходимо отметить, что, учитывая достаточно глубокую интегрированность российской экономики и финансовой системы в мировое хозяйство, санкции провоцируют множество угроз для функционирования и развития российской финансовой системы, эти угрозы достаточно серьезные и грозят дестабилизацией экономики страны.

Учитывая, что меры против стран ЕС были предприняты исключительно под давлением США (они этого не скрывают), такая угроза реальна. Можно предположить, что реализовать это целесообразно только в том случае, если срыв российских поставок в Европу будет как-то гарантированно компенсирован. В то же время поставки российского газа в Европу также находятся под угрозой. Сильная зависимость Европы от поставок российского газа вынуждает руководство ЕС принимать меры по снижению своей зависимости от поставок из России. Для России это связано с потерей нефтегазовых доходов, которые уже сократились из-за падения цен на нефть. Еще одной проблемой при более жестком противодействии может стать захват зарубежных активов России. Большая часть этих активов была создана за счет вывоза капитала из банковского сектора российской экономики. Кроме того, частью зарубежных активов России являются иностранные активы Банка России.

Стоит выделить фактор минимальной монетизации российской экономики ниже порогового значения. В развитых странах этот показатель составляет 80-100% ВВП. Поскольку низкий уровень монетизации экономики контрпродуктивен в условиях ограниченного внешнего финансирования, возникают угрозы развития, в том числе: недофинансирование экономического развития; дефицит ликвидности в банковском секторе,

что может привести к кризису в банковской системе; дальнейшее снижение доходов населения и, следовательно, дальнейшее снижение внутреннего спроса, что необходимо для экономического роста; снижение риска неплатежей [6].

Сегодня структурная перестройка экономики является важнейшей задачей, решение которой заключается в выводе страны из кризиса. Необходимо начать разработку новой стратегии экономической безопасности. В этих условиях необходимо осознать, что угроза современной экономической безопасности – это реальные нарушения финансовой безопасности государства. В стратегическом плане необходимо сформулировать принцип финансовой безопасности государства и роль государственной деятельности в управлении экономической и финансовой безопасностью. Ведется серьезная работа по мониторингу ситуации в стратегических компаниях, в моногородах, на рынке труда и в других сферах.

Заключение. На основании проведенного анализа можно сделать следующие выводы. В современных условиях России необходимо провести ряд важных мероприятий, к которым относятся следующие:

- 1) дальнейшее развитие импортозамещения и принятие ряда решений промышленной политики (создание фондов содействия развитию промышленности, проектное финансирование и др.);
- 2) предоставление мер поддержки экспорта несырьевых товаров. Особое внимание в этом направлении следует уделить товарам высокотехнологичных секторов экономики России, к которым относятся авиационная, атомная, ракетно-космическая отрасли;
- 3) осуществление поддержки сельского хозяйства, несмотря на то, что введенные санкции открыли новые возможности для промышленности и избавили российский рынок от дешевого западного продовольствия;
- 4) организация работы кредитно-гарантийного агентства по сопровождению финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- 5) расширение торгово-экономических связей;
- 6) создание защищенных от санкций систем международных платежей и расчетов в рамках евразийской интеграции.

В результате реализации мероприятий требуются большие финансовые ресурсы. Для этого необходимо развивать рынок отечественных акций. Внутренние источники финансирования должны формироваться на основе долгосрочных инвестиций или кредитов.

Источниками их формирования являются: банковский сектор, фондовый рынок, пенсионная система, система страхования и т. д. Необходимо создать в стране денежную базу, чтобы банки выдавали кредиты отечественным организациям и предприятиям по разумным, а не завышенным процентным ставкам. Таким образом, у России появится собственный источник крупных долгосрочных инвестиций, в связи, с чем в будущем в стране будут развиваться внутренние источники экономического роста.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 400 с.
2. А. Н. Бордовских. Политические риски в современной экономике. М.:КноРус, 2019
3. Дерен, В. И. Экономика: экономическая теория и экономическая политика в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / В. И. Дерен. – 6-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 432 с.
4. Аврамчикова Н. Т. Государственные и муниципальные финансы. — М.: Юрайт, 2020. — 175 с.
5. Данные о ключевой ставке ЦБ. [Электронный ресурс] //Банк России: [сайт]. Режим доступа: <https://center-yf.ru/data/economy/defitsit-gosudarstvennogo-byudzheta-v-2020-2021-godakh.php>
6. А. Г. Войтов. Деньги. М.:Дашков и К, 2020.

УДК 657.62

А. А. Никитенко, к.э.н., ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»**Д. В. Киричук**, студент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ОСНОВА ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье оценена роль бухгалтерского баланса в управлении финансовым состоянием предприятия, дана характеристика его аналитических возможностей. Рассматривается генезис взглядов ученых к понимаю сущности бухгалтерского баланса. Раскрыты подходы к пониманию и анализу ликвидности и платежеспособности предприятия, представлены показатели, характеризующие их оценку. Осуществлена оценка ликвидности и платежеспособности на примере угледобывающих предприятий региона.

Ключевые слова: отчетность, финансовая отчетность, ликвидность, платежеспособность, бухгалтерский баланс, предприятие.

Рис. 3, табл. 5, лит. 7

A. A. Nikitenko, D. V. Kirichuk

ACCOUNTING BALANCE AS A BASIS FOR ASSESSMENT OF LIQUIDITY AND PAYMENT CAPACITY OF THE ENTERPRISE

The article assesses the role of the balance sheet in managing the financial condition of an enterprise, gives a description of its analytical capabilities. The genesis of the views of scientists to understand the essence of the balance sheet is considered. Approaches to understanding and analyzing the liquidity and solvency of an enterprise are disclosed, indicators characterizing their assessment are presented. The assessment of liquidity and solvency is carried out on the example of coal mining enterprises in the region.

Keywords: reporting, financial reporting, liquidity, solvency, balance sheet, enterprise.

Введение. В современных условиях субъекты хозяйствования имеют достаточно высокую степень свободы в принятии управленческих решений, выборе партнеров, поиске источников финансирования своей деятельности. При этом заинтересованные пользователи информации, такие как акционеры, инвесторы, банки, контрагенты предприятия и пр., нуждаются в достоверной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности хозяйствующих субъектов, с которыми они строят деловые отношения. Так, бухгалтерская (финансовая) отчетность становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения управленческих решений.

Имея широкий спектр аналитических возможностей, финансовая отчетность позволяет оценить имущественное состояние, ликвидность, финансовую устойчивость, рентабельность и инвестиционную привлекательность предприятия, предоставляя возможность эффективно управлять деятельностью предприятия.

Основная часть. Закон Донецкой Народной республики «О бухгалтерском учете» под бухгалтерской (финансовой) отчетностью понимает информацию о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированную в соответствии с требованиями, установленными настоящим законодательством [1]. Система нормативно-законодательного регулирования порядка формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов, представленная Законом «О бухгалтерском учете» и положениями стандартами бухгалтерского учета, является

существенным (но не абсолютным) гарантом ее достоверности, позволяющим повысить степень доверия потенциальных пользователей к информации, содержащейся в ней.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности входит несколько форм, однако центральной является бухгалтерский баланс, так как он наиболее полно характеризует совокупность свойств отдельной хозяйственной единицы. Именно бухгалтерский баланс удовлетворяет информационные потребности обширного круга заинтересованных пользователей, предоставляет объективную оценку финансового положения предприятия, содержит большой аналитический потенциал и может быть использован в процессе принятия управленческих решений. Бухгалтерский баланс предоставляет информацию для объективной оценки финансового положения субъекта хозяйствования, что создает основу для экономически-грамотного управления предприятием. При этом бухгалтерский баланс не всегда воспринимался в качестве важной отчетной формы, лишь в начале XX в. активно разрабатывалась идея о том, что с помощью него можно понять и представить состояние дел субъекта хозяйствования, благодаря чему и стали формулироваться новые, актуализированные подходы к его составлению [2].

В настоящее время существует множество подходов к пониманию сущности бухгалтерского баланса (рис. 1), однако, несмотря на разнообразие дефиниций категории «баланс», по нашему мнению, они не имеют таких принципиальных различий, по которым их нельзя было бы рассматривать совместно. Поэтому под балансом можно понимать отчет о финансовом состоянии предприятия, отражающий на отчетную дату его активы, обязательства и собственный капитал. В данном определении ярко выражена интерпретация бухгалтерского баланса, являющаяся наиболее распространенной в отечественной литературе по бухгалтерскому учету, описываемая балансовым уравнением: Активы = Капитал + Обязательства.



Рис. 1. Основные подходы к трактовке понятия «Бухгалтерский баланс»

Модели бухгалтерского баланса классифицируют в зависимости от возникающих в хозяйственной жизни целей: по источникам, по срокам, по объему, по полноте, по формату, по времени и т.д. Однако, ряд исследователей считают, что классификация баланса по множеству признаков исходит из двух основных видов баланса, основывающихся на концепциях статического и динамического учета, возникновению и развитию которых предшествовал длительный процесс трансформации и совершенствования теории и методологии бухгалтерского учета.

Цель статического баланса – оценить финансовое состояние предприятия, определить реальную стоимость имущества, способного погасить долги. Понимание актива как основного содержания баланса, обеспечивающего погашение обязательств, определяет принципы его формирования и оценки статей.

Статическая интерпретация баланса предполагает включение в актив только имущества предприятия, которое может быть продано, и собственно денежных средств. Главной характеристикой актива определяется его ликвидность, то есть скорость его возможного обращения в деньги без существенных потерь [3]. Поэтому группировка статей

актива баланса осуществляется по степени их ликвидности. Статьи пассива в свою очередь группируются по мере их возможного изъятия. При этом при оценке статей в качестве базовой используют текущую рыночную цену.

Цель динамического баланса – показать эффективность деятельности предприятия, исчислить наиболее целесообразным способом финансовый результат его деятельности. Динамический баланс показывает различные стадии кругооборота капитала. Стадии движения доходов и расходов предприятия представляют собой его элементы. Для динамического баланса характерно совершенно иное понимание актива и пассива [4].

В динамической концепции активы предприятия представляют собой элементы вложенного в него и еще непотребленного капитала. Из этого определения следует, что в отличие от статической концепции личное имущество собственников, акционеров или руководителей исключается из актива, тогда как непотребленные нематериальные услуги и права владения и пользования включаются. В динамической концепции существует специфическая трактовка пассива – «доходы, которые еще не стали расходами» [5]. Эта идея легла в основу целого ряда положений современной теории финансового менеджмента как науки об управлении активами и пассивами предприятия.

Современный бухгалтерский баланс, как важный элемент бухгалтерской (финансовой) отчетности, можно назвать статико-динамическим. В современной учетной системе осуществляется сочетание элементов теорий для достижения наилучшего результата – достоверного отражения в отчетности как имущественного положения, так и характеристики эффективности деятельности хозяйствующего субъекта [4].

Следовательно о бухгалтерском балансе можно говорить как об основополагающей форме бухгалтерской (финансовой) отчетности, ведь именно данные, представленные в балансе, позволяют сформировать наглядное мнение о положении предприятия, бухгалтерский баланс можно считать центральной формой отчетности, которая показывает общее состояние активов в их совокупности на определенный момент времени, представляет возможность проведения анализа из структуры и источников образования в разрезе отдельных видов и групп, проследить взаимосвязь и взаимозависимость. На основе баланса осуществляется оценка эффективности размещения капитала предприятия, его достаточного объема для текущей и предстоящей финансово-хозяйственной деятельности, объема и структуры заемных средств, а также качество и эффективности их привлечения (рис. 2).

Одним из основных индикаторов, характеризующих финансовое состояние предприятия, является платежеспособность, которая характеризует достаточность ликвидных активов для погашения в любой момент времени всех своих краткосрочных обязательств перед кредиторами. Платежеспособность предприятия определяется наличием в его распоряжении ликвидных активов - тех активов, которые в максимально короткие сроки могут «превратиться» в деньги, т. е. быть реализованными, или сами по себе являться средством платежа. Основными признаками платежеспособности является наличие в достаточном объеме средств на текущем счете и отсутствие просроченной кредиторской задолженности. Отсюда главный признак устойчивости – это наличие чистых ликвидных активов, определяемых как разность между всеми ликвидными активами и всеми краткосрочными обязательствами на определенный момент времени [6].

Ликвидность – это способность предприятия обеспечивать своевременное выполнение всех своих обязательств во всей обозримой перспективе своего существования. Под ликвидностью предприятия следует понимать возможности погасить все долговые обязательства, а платежеспособность характеризует возможность погашать только краткосрочные обязательства.

Единого подхода к проведению анализа ликвидности и платежеспособности не существует. Вместе с тем, ряд ученых-экономистов, таких как Артеменко В.Г, Белендир М. В., Костырко Р.А., Шеремет А.Д, и др. предлагают последовательно реализуемые этапы, представленные на рисунке 3. [7].

<p>Цель составления: предоставление пользователям полной, правдивой и непредвзятой информации о финансовом состоянии предприятия на отчетную дату.</p> <p>Отчетный период: Квартал и календарный год. Промежуточная отчетность составляется промежуточным итогом с начала отчетного года</p>	<p>Баланс</p> <p>Отчет о финансовом состоянии предприятия, который отображает на определенную дату его активы, обязательства и собственный капитал</p> <p>Форма 1</p>	<p>Составные элементы: Активы, собственный капитал, обязательства</p>
	<ul style="list-style-type: none"> • Отличительные черты • Двойственный характер отражения данных • Уравненность показателей • Синтетический характер информации • Балансовое уравнение: $A=K+O$ 	
<p>Аналитические возможности</p>		
<p>Анализ финансовой устойчивости</p> <p>Оценка финансовой независимости предприятия, достаточности имеющегося капитала, установление уровня независимости от заемных средств</p>	<p>Анализ имущественного состояния</p> <p>Позволяет определить удельный вес отдельных статей в имуществе предприятия; его оборотных, оборотных активах; капитала, а также как изменились эти показатели во времени</p>	<p>Анализ ликвидности и платежеспособности</p> <p>Позволяет дать объективную оценку финансового состояния предприятия, его платежеспособности; своевременно выявить и устранить недостатки финансовой деятельности предприятия и поиск резервов улучшения его финансового состояния и платежеспособности; спрогнозировать возможность банкротства и разработать мероприятия для устранения таких предпосылок</p>
		<p>Анализ деловой активности</p> <p>Позволяет оценить тенденции изменения абсолютных и относительных показателей деловой активности, исследовать влияние факторов, обусловивших их изменение и разработать конкретные мероприятия по вовлечению в оборот выявленных резервов</p>

Рис. 2. Аналитические возможности бухгалтерского баланса



Рис. 3. Этапы анализа ликвидности и платежеспособности предприятия [7]

Для удобства чтения данных и проведения анализа ликвидности проводят преобразование стандартных форм баланса в агрегированные.

Традиционно Актив и Пассив баланса должны быть разбиты на 8 групп или агрегатов (по 4 в каждом разделе). Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения обязательств необходима также для того, чтобы определить ликвидность баланса на определенный период времени. Для этого сравнивают каждую группу активов с соответствующей группой пассивов (табл. 1). Основой интерпретации показателей, полученных в результате обработки агрегированного баланса является «золотое правило экономики» базирующееся на сопоставлении темпов прироста отдельных показателей предприятия между собой и с темпом инфляции.

Таблица 1

Интерпретация агрегированного баланса

Абсолютная ликвидность	Нормальная ликвидность	Нарушенная ликвидность	Кризисное состояние
$A1 \geq П1$	$A1 < П1$	$A1 < П1$	$A1 < П1$
$A2 \geq П2$	$A2 \geq П2$	$A2 < П2$	$A2 < П2$
$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$	$A3 < П3$
$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$

В теории и практике финансового анализа можно выделить показатели ликвидности и платежеспособности, рассчитываемые на основе данных баланса. Поскольку оборотные активы достаточно разнородны с позиции их роли в кругообороте средств, количественная оценка ликвидности и платежеспособности может быть выполнена с использованием разнообразных видов активов, различающихся оборачиваемостью. Поэтому в зависимости от того, какие виды текущих активов принимаются во внимание, ликвидность и платежеспособность оцениваются при помощи различных коэффициентов (табл. 2). Общая идея такой оценки заключается в сопоставлении краткосрочных (текущих) пассивов и

активов, используемых для их погашения. При этом не следует ограничиваться только расчетом коэффициентов ликвидности. Для всестороннего анализа показателей ликвидности важно изучать взаимосвязи с факторами их формирования посредством факторного анализа.

Таблица 2

Коэффициенты ликвидности, рассчитываемых на основе баланса предприятия

Показатель	Формула расчета	Нормативное значение	Характеристика
Абсолютные показатели ликвидности			
Рабочий капитал	ОА-КО	30%> от общей величины ОА	Величина оборотных активов, остающаяся у предприятия после расчета по краткосрочным обязательствам
Эффективная задолженность	КО-(ДС+КДЗ)		Показывает часть текущих обязательств, которые могут быть покрыты за счет поступлений от дальнейшей деятельности предприятия.
Относительные показатели ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{ОА}{КО}$	1,5-2,5	Отражает способность компании погашать текущие обязательства за счёт только оборотных активов, характеризует платежеспособность предприятия не только на данный момент, но и в случае чрезвычайных обстоятельств.
Коэффициент быстрой ликвидности	$\frac{ДС + КФИ + КДЗ}{КО}$	0,8>	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств компании может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами.
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{ДС + КФИ}{КО}$	0,2>	Величина текущих обязательств, которая может быть погашены денежными средствами и высоко ликвидными финансовыми вложениями
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\frac{СК - НА}{ОА}$	0,1>	Оценивает финансовую устойчивость предприятия в краткосрочной перспективе и описывает его платёжеспособность
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	$\frac{З}{КО}$	0,5-0,7	Определяет степень зависимости предприятия от своих запасов при мобилизации средств для покрытия краткосрочных обязательств.
Показатели долгосрочной платежеспособности			
Коэффициент платежеспособности	$\frac{СК}{ДО + КО}$	0,5-0,7	Характеризует долю средств, вложенных собственниками предприятия в его имущество, определяет степень независимости от кредиторов
Примечание: ОА – оборотные активы, КО – краткосрочные обязательства, ДС – денежные средства, КФИ – краткосрочные финансовые вложения, КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность, З- запасы, СК- собственный капитал, НА- необоротные активы; ДО – долгосрочные обязательства.			

Анализ ликвидности баланса продемонстрирован на примере ГП «Шахта Комсомолец Донбасса». Агрегированный баланс, представленный в таблице 3, показывает, что на конец 2019 года не выполняется первое из трех необходимых неравенств, что свидетельствует о нарушении ликвидности баланса из-за недостатка абсолютно ликвидных активов, что несколько сглаживается наличием дебиторской задолженности, однако не компенсируется в полной мере.

Таблица 3

**Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности их погашения
ГП «Шахта Комсомолец Донбасса»**

Группы	Сумма, тыс.руб.			Удельный вес, %		
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Активы						
A1	10575	603	362	0,45915	0,01373	0,00158
A2	2186533	4108450	4833408	94,93622	93,57462	21,05834
A3	82566	193881	626215	3,58490	4,41586	2,72831
A4	23486	87626	17492483	1,01973	1,99578	76,21177
Баланс	2303160	4390560	22952468	100	100	100
Пассивы						
П1	216025	210460	1311624	9,37950	4,79347	5,71452
П2	3256	30617	38242	0,14137	0,69734	0,16661
П3	549947	680622	111242	23,87793	15,50194	0,48466
П4	1533932	3468861	21491360	66,60119	79,00726	93,63420
Баланс	2303160	4390560	22952468	100	100	100

В таблице 4 представлены относительные показатели ликвидности и платежеспособности, рассчитываемые на основе данных бухгалтерского баланса ГП «Шахта Комсомолец Донбасса» за 2017-2019 гг.

Таблица 4

Показатели ликвидности и платежеспособности

Показатель	Данные на конец периода			Абсолютное отклонение за период	
	2017	2018	2019	2017-2018	2018-2019
Коэффициент текущей ликвидности	10,39613	12,19145	3,73688	1,79531	-8,45457
Коэффициент быстрой ликвидности	9,91506	11,51320	3,27122	1,59814	-8,24198
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04823	0,00171	0,00025	-0,04652	-0,00146
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,66257	0,78580	0,73240	0,12323	-0,05340
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	0,33547	0,49961	0,38257	0,16414	-0,11704
Коэффициент платежеспособности	1,99412	3,76355	14,70895	1,76943	11

Как видно из представленных расчетов, коэффициент текущей ликвидности в 2019г. составил 3,74, что на 8,45 меньше значения 2018 года, однако несмотря на отрицательную

динамику показатель выше нормативных значений. Это свидетельствует о том, что предприятие находится в состоянии нормальной платежеспособности и способно покрыть свои текущие обязательства. Коэффициент быстрой ликвидности на протяжении всего исследуемого периода был выше нормативного значения, что говорит о способности предприятия погасить свои текущие обязательства денежными средствами и ожидаемыми поступлениями. Данную картину подтверждает и рассчитанный коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, значение которого находится выше нормативного значения и составляет в 2019 году - 0,38. Коэффициент абсолютной ликвидности показал неспособность предприятия полностью погасить свои текущие обязательства за счет абсолютно ликвидных активов, так за весь исследуемый период этот показатель был значительно ниже нормативного значения. Таким образом, можно констатировать недостаточную ликвидность предприятия, невозможность покрытия абсолютно ликвидными активами наиболее срочных обязательств, кроме того, значительное превышение значений одних коэффициентов и недостаточность других прежде всего свидетельствует о нерациональной структуре капитала и медленной оборачиваемостью средств.

Для всестороннего анализа показателей ликвидности важно изучать взаимосвязи с факторами их формирования посредством детерминированного факторного анализа. Влияние факторов на коэффициент текущей ликвидности ГП «Шахта Комсомолец Донбасса» представлен в таблице 5.

Таблица 5

Факторный анализ текущей ликвидности

Показатель	2018	Уловное значение ОА0/КО1	2019	Отклонение (+, -)	В т.ч. за счет изменения	
					ОА	КО
Оборотные активы, тыс.руб. (ОА)	ОА0	ОА0	ОА1	ΔОА	X	X
	430293 4	4302934	545998 5	1157051		
Краткосрочные обязательства, тыс.руб. (КО)	КО0	КО1	КО1	ΔКО	X	X
	352947	1461108	146110 8	1108161		
Коэффициент текущей ликвидности	Ктл0	Ктл.усл	Ктл1	ΔКтл	ΔКтлОА	ΔКтлКО
	12,191 45	2,94498	3,7368 8	-8,45457	0,79190	-9,24647

Из приведенных расчетов видно, что положительное влияние на коэффициент текущей ликвидности оказал рост оборотных активов, величина которых в 2019 году составила 5459985 тыс. руб., за счет чего коэффициент повысился на 0,79 пункта. Однако это лишь незначительно компенсировало снижение показателя на 9,25 пункта, произошедшее за счет увеличения краткосрочных обязательств, величина которых в 2019 году по сравнению с 2018 году возросла на 1108161 тыс.руб. и составила 1461108 тыс.руб.

Заключение. В настоящее время в условиях экономического кризиса от современных предприятий требуется оперативное управление финансовыми ресурсами, повышение эффективности производства и конкурентоспособности продукции, что делает возможным рост его инвестиционной привлекательности. Важнейшая роль в реализации этих задач отводится анализу финансового состояния предприятия, основанного на информации, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский баланс, как центральная форма отчетности, дает возможность определить ряд аналитических показателей, в частности показатели платежеспособности и ликвидности, как основные проявления финансовой устойчивости. Особая группировка статей в балансе позволяет не только оценить текущие значение этих показателей, но и

оценить их динамику.

Комплексный анализ ликвидности и платежеспособности на основе данных бухгалтерского баланса позволяет получить обоснованное заключение о финансовом состоянии предприятия, принимать управленческие решения на опережение, выявлять и устранять недостатки в экономической деятельности, делать вывод об инвестиционной привлекательности предприятия, выявлять риск банкротства и дает возможность нахождения резервов улучшения финансового состояния.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Донецкой Народной Республики от 19 декабря 2020 года «О бухгалтерском учете» (в ред. от 25.12.2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyaty/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-o-buhgalterskom-uchete/> (дата обращения 28.12.2021)
2. Денисевич, Ю.В. Развитие балансового метода в бухгалтерском учете: диссертация канд. экон. наук. / Ю.В. Денисевич. – Ростов н/Д: Персиановский переулоч, 2017. – 226 с.
3. Пятов, М. Л. Теории баланса и их значение для практики / М.Л. Пятов // Санкт-Петербургский государственный университет. – 2012. – № 2. - С. 159-163.
4. Антонова, Н.А. Роль балансовых теорий (статической и динамической) в современном бухгалтерском учете / Н.А. Антонова // Новый университет. – 2014. – №4. – С. 76–80.
5. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: учебное пособие для вузов / Я.В. Соколов. – М.: ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
6. Костирко, Р.О. Финансовий аналіз: навч. Посібник / Р.О. Костирко. - Х.: Фактор, 2007. - 784 с.
7. Донцова, Л. В., Никифорова, Н. А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2004. – 336 с.

УДК 338

М. М. Панкова, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

Е. А. Пикулина, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

АНАЛИЗ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ

В статье выявлены, проанализированы и представлены в виде иерархической системы основные нормативно-правовые документы Донецкой Народной Республики, регламентирующие учет доходов и расходов операционной деятельности как на международном, так и на государственном уровнях регулирования.

Ключевые слова: *доходы операционной деятельности, расходы операционной деятельности, анализ, нормативно-правовое регулирование.*

Рис. 2, табл. 1, лит. 19

М. М. Pankova, E. A. Pikulina

ANALYSIS OF REGULATORY AND LEGAL SUPPORT OF ACCOUNTING OF INCOME AND EXPENSES OF OPERATING ACTIVITIES AT THE ENTERPRISE IN THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

The article identifies, analyzes and presents in the form of a hierarchical system the main regulatory documents in the Donetsk People's Republic regulating the accounting of income and expenses of operating activities both at the international and at the state levels of regulation.

Keywords: *operating income, operating expenses, analysis, legal and regulatory framework.*

Введение. Бухгалтерский учет – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций. Основной целью бухгалтерского учета доходов и расходов операционной деятельности является обеспечение полной, достоверной и своевременной информацией об их составе, дате признания и размере всех заинтересованных пользователей и в первую очередь собственников, учредителей и акционеров, а также внутренних пользователей. Для полного и достоверного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов операционной деятельности бухгалтер должен знать и выполнять требования нормативных актов, регулирующих данный раздел учетной работы.

В разное время данной темы в своих трудах касались такие авторы и специалисты, как О. В. Губина, О. В. Ефимова, Е. Е. Кузьмина, Г. В. Савицкая, И. А. Соколова, Ю. Ю. Сулова, А. Д. Шеремет и многие другие. Однако в силу того, что политическая и экономическая ситуация постоянно меняется, и вслед за этим непрерывно меняется и развивается бухгалтерский учет, необходимы дальнейшие исследования данной области, которые позволят более эффективно обеспечивать нормальное функционирование хозяйствующего субъекта.

Цель работы – рассмотрение нормативно-правовых актов, регламентирующих учет доходов и расходов операционной деятельности на предприятии.

Основная часть. В целом, нормативное регулирование бухгалтерского учета доходов и расходов операционной деятельности можно представить в виде иерархической системы. В настоящее время эта система состоит из документов пяти уровней, разделенных на два блока. Они представлены на рис. 1.

Существует несколько международных стандартов, регулирующих бухгалтерский учет доходов и расходов.

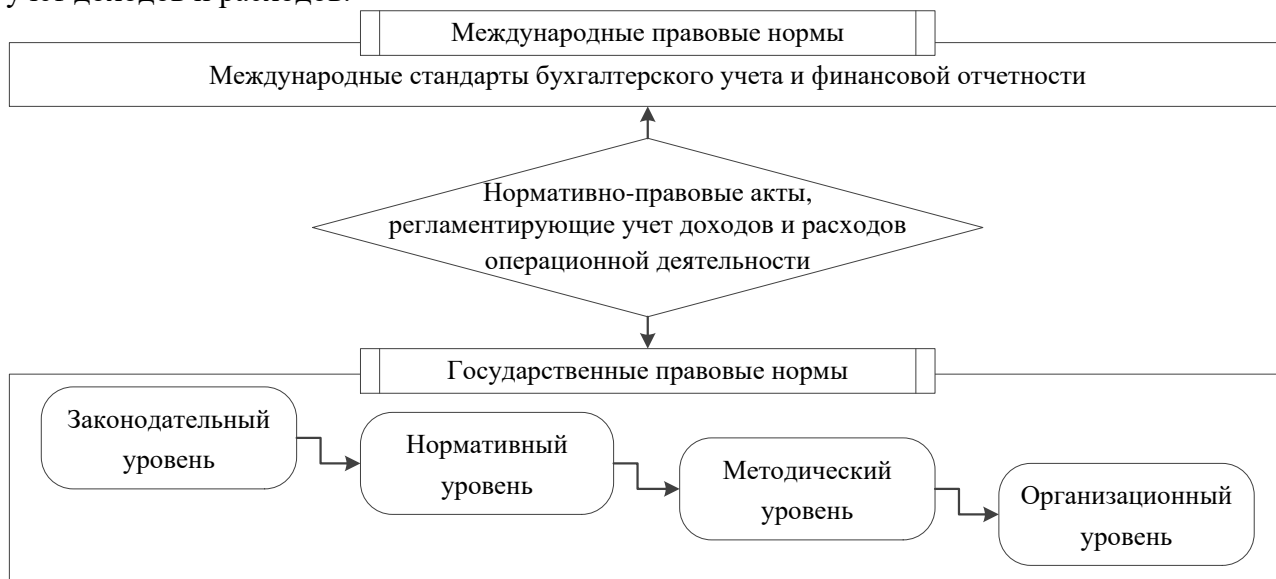


Рис. 1. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета доходов и расходов операционной деятельности

Установление принципов, которые должна применять организация при отражении полезной для пользователей финансовой отчетности информации о характере, величине, распределении во времени и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем, осуществляется в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» [1]. Специального стандарта, который бы регламентировал учет расходов в системе МСФО, нет. Определения расходов и условия их признания в финансовой отчетности содержатся в Принципах подготовки и представления отчетности. Общие вопросы представления расходов также рассматриваются в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» [2]. Вопросы учета отдельных видов расходов затрагиваются большинством Стандартов, регламентирующих учет отдельных видов активов и обязательств, видов и направлений деятельности, в частности:

- МСФО (IAS) 2 «Запасы»;
- МСФО (IAS) 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»;
- МСФО (IAS) 11 «Договоры подряда»;
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;
- МСФО (IAS) 17 «Аренда»;
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и др.

Следует отметить, что в Донецкой Народной Республике на данный момент применяются многие нормативно-правовые акты Украины в редакциях до октября 2014 г., так как собственная нормативная база (адаптированная к законодательству Российской Федерации) находится в стадии разработки. Так, первый уровень государственных правовых норм составляют законы и законодательные акты, прямо или косвенно регулирующие постановку бухгалтерского учета на предприятиях и в организациях, а также представление бухгалтерской финансовой отчетности. В их число входят следующие основные документы:

- Конституция Донецкой Народной Республики;
- Гражданский кодекс Донецкой Народной Республики;
- Закон Донецкой Народной Республики «О налоговой системе»;
- Закон Донецкой Народной Республики «О бухгалтерском учете»;
- Кодекс законов о труде;

- Закон Донецкой Народной Республики «Об оплате труда»;
- Закон Донецкой Народной Республики «Об отпусках».

Конституция является основным законом государства, особым, надзаконным нормативным правовым актом, имеющим высшую юридическую силу и определяющим основы политической, правовой и экономической систем государства; системой правовых норм, которые регулируют все общественные отношения в Республике [3].

В Гражданском кодексе определены основания, порядок и правовые последствия заключения, изменения и расторжения договоров и соглашений между физическими и юридическими лицами, правовое положение участников, а также основания возникновения и порядок осуществления права собственности, другие вещные права и прочие вопросы [4].

Весьма важным документом системы государственных правовых норм является Закон «О налоговой системе», в котором установлена система налогов, сборов и обязательных платежей, а также общие принципы налогообложения в ДНР, классификация доходов и расходов для целей налогообложения и порядок их признания [5]. Однако следует отметить, что с 2022 г. вступает в силу Налоговый кодекс Донецкой Народной Республики и именно он будет регламентировать вышеозначенные положения.

Особое место в этой группе документов занимает Закон «О бухгалтерском учете», где создан правовой механизм регулирования бухгалтерского учета, установлены единые требования к учету и представлению финансовой отчетности, закреплена ряд важных принципов и правил учета, в том числе доходов и расходов, изложены основы ведения учета на предприятиях, требования к первичным документам и учетным регистрам в целом [6]ю

Также существенным для учета расходов операционной деятельности будет являться законодательство по трудовым отношениям. Основными актами, регламентирующими такие отношения, будут Кодекс законов о труде, Закон «Об оплате труда» и Закон «Об отпусках». На данный момент в республике действует Кодекс Законов о труде Украины в редакции 2014 года. Кодекс Законов о труде регулирует трудовые отношения всех работников, содействуя росту производительности труда, улучшению качества работы, повышению эффективности общественного производства, укреплению трудовой дисциплины и так далее. Законодательство о труде также устанавливает высокий уровень условий труда, всемерную охрану трудовых прав работников [7]. Закон «Об оплате труда» определяет экономические, правовые и организационные принципы оплаты труда работников, которые находятся в трудовых отношениях, на основании трудового договора с предприятиями, учреждениями, организациями всех форм собственности и хозяйствования, а также с отдельными гражданами и сферы государственного и договорного регулирования оплаты труда [8].

В свою очередь Закон «Об отпусках» устанавливает государственные гарантии права работника на отпуск, определяет продолжительность и порядок предоставления ежегодного основного и дополнительных отпусков для восстановления работоспособности, укрепления здоровья, воспитания детей и иных личных потребностей работника [9].

Следующий уровень регулирования бухгалтерского учета доходов и расходов операционной деятельности – нормативный – представлен такими основными документами как Национальное положение (стандарт) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности», Положения (стандарты) бухгалтерского учета 15 «Доход» и 16 «Расходы», которые разработаны в Украине и в настоящий момент применяются в Донецкой Народной Республике в редакциях до 2014 года для всех предприятий, организаций и других юридических лиц всех форм собственности, кроме бюджетных учреждений и предприятий, которые согласно законодательству составляют финансовую отчетность по международным стандартам финансовой отчетности, и консолидированной финансовой отчетности. Также к этому уровню можно отнести стандарты, косвенно осуществляющие регламентацию бухгалтерского учета доходов и расходов операционной деятельности, такие как П(С)БУ 7 «Основные средства», 8 «Нематериальные активы», 9 «Запасы» и другие. Детальное их рассмотрение представим в таблице 1.

Таблица 1

**Нормативный уровень регулирования бухгалтерского учета доходов и расходов
операционной деятельности**

№ п/п	Нормативный документ	Раскрываемая информация
1	2	3
Основные нормативные документы		
1.	НП(С)БУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности»	Определяются цель, состав и принципы подготовки финансовой отчетности и требования к признанию и раскрытию ее элементов, а также приводятся значения терминов, используемых во всех положениях (стандартах) бухгалтерского учета, и в частности, доходов и расходов предприятия [10].
2.	П(С)БУ 15 «Доход»	Определяются методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о доходах предприятия и ее раскрытия в финансовой отчетности. Так, этот стандарт регулирует вопросы признания и классификации дохода, порядок его оценки, а также порядок раскрытия информации о доходах в примечаниях к финансовой отчетности [11].
3.	П(С)БУ 16 «Расходы»	Определяются методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о расходах предприятия и ее раскрытия в финансовой отчетности: порядок признания и состав расходов (производственной себестоимости, прямых материальных расходов, прямых расходов на оплату труда, прочих прямых расходов, переменных общепроизводственных и постоянных распределенных общепроизводственных расходов, себестоимости реализации, административных расходов, расходов на сбыт и других операционных расходов), группировка расходов по экономическим элементам, порядок раскрытия информации о расходах в примечаниях к финансовой отчетности [12].
Стандарты, осуществляющие косвенную регламентацию		
4.	П(С)БУ 7 «Основные средства»	Определяется включение в состав расходов отчетного периода расходов, осуществляемых для поддержания объекта основных средств в рабочем состоянии (проведение технического осмотра, надзора, обслуживания, ремонта и т.д.) и получения первоначально определенной суммы будущих экономических выгод от его использования и сумм начисленной амортизации объектов ОС. Кроме того, указано, что в состав доходов (или расходов) операционной деятельности включаются разницы изменений в оценке объектов ОС [13].
5.	П(С)БУ 8 «Нематериальные активы»	Определяется включение в состав расходов отчетного периода: <ul style="list-style-type: none"> – расходов, осуществляемых для приобретения или создания нематериального актива в случае несоответствия требованиям признания; расходы на исследования; – расходов на подготовку и переподготовку кадров; – расходов на рекламу и продвижение продукции на рынке; – расходов на создание, реорганизацию и перемещение предприятия или его части; – расходов, осуществляемых для поддержания объекта нематериальных активов в пригодном для использования состоянии и получения первоначально определенного размера будущих экономических выгод от его использования;

Продолжение таблицы 1

1	2	3
		– расходов на повышение деловой репутации предприятия, стоимость изданий и расходы на создание торговых марок (товарных знаков); – сумм начисленной амортизации объектов ОС. Кроме того, указано, что в состав доходов (или расходов) операционной деятельности включаются разницы изменений в оценке объектов нематериальных активов [14].
6.	П(С)БУ 9 «Запасы»	Определяется включение в состав расходов отчетного периода: – разницы между балансовой и справедливой стоимостью переданных запасов; – сверхнормативных потерь и недостач запасов; – финансовых расходов (за исключением финансовых расходов, включаемых в себестоимость квалификационных активов согласно П(С)БУ 31 «Финансовые расходы»); – расходов на сбыт; – общехозяйственных и других подобных расходов, непосредственно не связанных с приобретением и доставкой запасов и приведением их в состояние, в котором они пригодны для использования в запланированных целях; – суммы, на которую первоначальная стоимость запасов превышает чистую стоимость их реализации, и стоимость полностью утраченных запасов. Кроме того, указано, что в состав доходов операционной деятельности включаются суммы увеличения чистой стоимости реализации запасов, ранее уцененных и являющимися активами на дату баланса [15].

Третий уровень – методический – представлен различными регулирующими документами, среди которых можно выделить следующие:

- План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций;
- Инструкция «О применении Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций» № 291;
- Положение «О документальном обеспечении записей в бухгалтерском учете» № 88;
- Методические рекомендации по применению регистров бухгалтерского учета № 356;
- Методические рекомендации, положения и инструкции по формированию себестоимости продукции (работ, услуг) в различных отраслях.

Все они разработаны в Украине и применяются в Республике в редакции до 2014 года.

План счетов бухгалтерского учета применяется предприятиями, организациями и другими юридическими лицами, кроме банков и бюджетных учреждений, независимо от форм собственности, организационно-правовых форм и видов деятельности, а также выделенных на отдельный баланс филиалов, отделений и других обособленных подразделений юридических лиц. В нем все счета поделены на десять классов в соответствии с учетными объектами. Так, среди перечня счетов к учету доходов и расходов операционной деятельности относятся следующие синтетические счета: 70 «Доходы от реализации», 71 «Прочий операционный доход», 90 «Себестоимость продукции», 92 «Административные расходы», 93 «Расходы на сбыт», 94 «Прочие расходы операционной деятельности» [16].

Инструкция «О применении Плана счетов бухгалтерского учета...» № 291

устанавливает краткую характеристику, назначение и порядок ведения счетов и субсчетов бухгалтерского учета, типовую схему регистрации и группировки данных для обобщения методом двойной записи информации о наличии и движении активов, капитала, обязательств и фактах финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Ведение забалансовых счетов осуществляется по простой системе – без применения метода двойной записи. Предприятия, применяющие Инструкцию о применении Плана счетов бухгалтерского учета, используют субсчета, определенные этой Инструкцией.

Следует отметить, что новые синтетические счета вводятся в План счетов Министерством финансов Украины по соответствующим ходатайствам относительно бухгалтерского учета специфических операций, однако после 2014 в Республике они не используются. При этом субсчета в синтетические счета могут дополняться предприятиями самостоятельно, исходя из потребностей управления, контроля, анализа и отчетности с сохранением кодов (номеров) субсчетов Плана счетов. Порядок ведения аналитического учета и корреспонденции счетов, не приведенных в Инструкции, устанавливается предприятием исходя из норм Инструкции, положений (стандартов) бухгалтерского учета, других нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету и управленческих потребностей [17]. Положение «О документальном обеспечении записей в бухгалтерском учете» № 88 устанавливает порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и прочей отчетности, которая основывается на данных бухгалтерского учета, всеми предприятиями независимо от форм собственности, кроме банковских учреждений [18].

Методические рекомендации по применению регистров бухгалтерского учета № 356 направлены на обобщение в регистрах бухгалтерского учета (кроме регистра забалансового учета) методом двойной записи информации о наличии и движении активов, капитала, обязательств и фактах финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций и других юридических лиц (кроме бюджетных учреждений и предприятий, которые в соответствии с законодательством составляют финансовую отчетность по международным стандартам финансовой отчетности), их филиалов, отделений, представительств независимо от форм собственности, организационно-правовых форм и видов деятельности, на накопление аналитических данных о составе и движении активов, капитала и обязательств, доходов, расходов, финансовых результатов. Так, обобщенная информация о доходах операционной деятельности находит отражение в Журнале 6, а о расходах операционной деятельности – в Журнале 5 или 5 А [19].

Методические рекомендации, положения и инструкции по формированию себестоимости продукции, работ, услуг разработаны на основе национальных Положений (стандартов) бухгалтерского учета для использования в различных отраслях, однако не являются обязательными к применению, а некоторые и вовсе утратили свою силу, но после этого никакими аналогичными нормативными актами не были заменены. Поэтому при отсутствии достаточного опыта и практических наработок, данные методические рекомендации могут применяться и в настоящее время:

- Методические рекомендации по формированию себестоимости перевозок (работ, услуг) на транспорте № 65;
- Методические рекомендации по формированию состава затрат и порядку их планирования в торговой деятельности № 145;
- Методические рекомендации по формированию себестоимости продукции (работ, услуг) в промышленности № 373;
- Методические рекомендации по формированию себестоимости строительно-монтажных работ № 573;
- Типовое положение по планированию, учету и калькулированию себестоимости строительно-монтажных работ № 186;
- Типовое положение о составе издержек обращения и порядке их планирования и

распределения в торговой деятельности № 334;

- Типовое положение по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) сельскохозяйственных предприятий № 452;
- Типовое положение по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в промышленности № 473;
- Положение об особенностях планирования, учета и калькулирования себестоимости геологоразведочных работ № 244 и прочие.

Законы и другие нормативные документы на этих трех уровнях разрабатываются государственными органами каждой страны в соответствии с международными стандартами учета и отчетности. Так, например, аналогами названных актов в Российской Федерации будут: Гражданский, Налоговый и Трудовой Кодексы РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» и 10/99 «Расходы организации», 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и прочие.

Последний уровень – организационный – представлен внутренними (рабочими) документами, которые утверждаются каждым конкретным предприятием. Они должны быть разработаны на основе требований вышеизложенных регулирующих нормативно-правовых актов. К ним относятся: приказ руководителя «Об учетной политике», рабочий план счетов, график документооборота, внутренние формы отчетности и другие документы.

Как уже было указано, перечисленные регулирующие нормативно-правовые акты можно представить в виде иерархической системы (рис. 2).



Рис. 1. Схема иерархии нормативно-правовых актов, регулирующих бухгалтерский

учет доходов и расходов операционной деятельности.

Заключение. Таким образом, система нормативно-правового регулирования как на международном, так и на государственном уровнях является важным аспектом бухгалтерского учета доходов и расходов операционной деятельности, отражения их в отчетности и предоставления информации внутренним и внешним пользователям. Следовательно, для полного и достоверного отражения информации об операционных доходах и расходах бухгалтер должен знать и выполнять все требования нормативных актов, регулирующих данный раздел учетной работы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» – Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/84877_75588_ru_gvt_ifrs_15_standard_final.pdf
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/no_date/2013/RU_IAS_01_GVT_2009.pdf
3. Конституция Донецкой Народной Республики – Народный Совет Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/konstitutsiya/>
4. Гражданский кодекс Донецкой Народной Республики – Народный Совет Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatye/zakony/grazhdanskij-kodeks-donetskoj-narodnoj-respubliki/>
5. Закон Донецкой Народной Республики «О налоговой системе» № 99-ИНС – Народный Совет Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatye/zakony/zakon-onalogovoj-sisteme-donetskoj-narodnoj-respubliki/>
6. Закон Донецкой Народной Республики «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» № 223-ИНС – Народный Совет Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakon-dnr-o-buh-i-fin-uchete/>
7. Кодекс законов о труде Украины – Право ДНР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravodnr.ru/lawdnr/kzot-dnr/>
8. Закон Донецкой Народной Республики «Об оплате труда» № 19-ИНС – Народный Совет Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakon-dnr-ob-oplate-truda/>
9. Закон Донецкой Народной Республики «Об отпусках» № 16-ИНС – Народный Совет Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakon-dnr-ob-otpuskah/>
10. Национальное положение (стандарт) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kodeksy.com.ua/ka/buh/psbu/1.htm>
11. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 15 «Доход» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kodeksy.com.ua/ka/buh/psbu/15.htm>
12. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 16 «Расходы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kodeksy.com.ua/ka/buh/psbu/16.htm>
13. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 7 «Основные средства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kodeksy.com.ua/ka/buh/psbu/7.htm>
14. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 8 «Нематериальные активы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kodeksy.com.ua/ka/buh/psbu/8.htm>
15. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 9 «Запасы» [Электронный ресурс]. – Режим

доступа: <https://kodeksy.com.ua/ka/buh/psbu/9.htm>

16. План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.accounting-ukraine.kiev.ua/plan_schetov_buhgalterskogo_ucheta_ukraine.pdf
17. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.prostobiz.ua/spravochniki/dokumenty/buhuchet/instruktsiya_o_primenenii_plana_schetov_buhgalterskogo_ucheta_aktivov_kapitala_obyazatelstv_i_hozyaystvennyh_operatsiy_predpriyatij_i_organizatsiy
18. Положение «О документальном обеспечении записей в бухгалтерском учете» № 88 – Верховная Рада Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0168-95#Text>
19. Методические рекомендации по применению регистров бухгалтерского учета № 356 – Верховная Рада Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0356201-00#Text>

УДК 657.01

*Н. И. Попова, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»**А. С. Дмитренко, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»*

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЕТНОГО ПРИЗНАНИЯ И ОЦЕНКИ ЗАПАСОВ

В статье рассмотрены актуальные проблемы учетного признания и оценки запасов в контексте совершенствования их регламентации с учетом особенностей бизнеса, даны рекомендации по формированию первоначальной стоимости запасов, выбору методов их оценки при выбытии.

Ключевые слова: запасы, учет, стандарты, признание, методы оценки.

Рис. 1, табл. 1, лит. 6.

N. I. Popova, A. S. Dmitrenko

CURRENT PROBLEMS OF ACCOUNTING RECOGNITION AND EVALUATION OF STOCKS

The article examines the current problems of accounting recognition and evaluation of stocks in the context of improving their regulation under the specifics of the business, makes the recommendations for formation of the historical cost of stocks, selection the evaluation methods before discharges from inventory.

Keywords: stocks, accounting, standards, recognition, evaluation methods.

Введение. Актуальность темы исследования обусловлена императивностью признания и оценки запасов, их значимостью в учетном процессе предприятия. Достоверная оценка учетных объектов и, в частности, своевременное отражение производственных запасов оказывают влияние на полноту и качество финансовой информации. Несмотря на то, что учетно-отчетные аспекты признания и оценки запасов исследованы С. Бегуном, Я. Д. Крупкой, Н. Б. Токарем и др., на практике все еще возникают проблемы, связанные с некорректным отражением запасов в учете. В связи с этим ряд вопросов, включая момент признания запасов активами, а также обоснованность выбора метода оценки запасов требуют дальнейшей проработки. Это определило тему, цель и направления данного исследования.

Целью данной работы является осмысление и критический анализ методики учетного признания и оценки производственных запасов для разработки предложений по совершенствованию учетных процедур.

Основная часть. Методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о запасах, в том числе вопросы их признания и оценки, регламентированы П(С)БУ 9 «Запасы». Данный стандарт устанавливает, что запасы признаются активом в том случае, если предприятие получит в будущем экономические выгоды, связанные с их использованием, а их стоимость может быть достоверно определена [2]. Экономическая сущность признания заключается во введении объекта в систему бухгалтерского учета. В состав активов предприятия включаются все запасы, находящиеся в его собственности вне зависимости от их фактического местоположения. Запасы, временно находящиеся на территории предприятия, но не являющиеся его собственностью (материалы, принятые на переработку, товарно-материальные ценности на ответственном хранении и другие), отражаются в составе объектов забалансового учета и не подлежат раскрытию в финансовой отчетности. В качестве таких запасов выступают товарно-материальные ценности, приобретенные для целей благотворительной деятельности или удовлетворения личных потребностей работников предприятия. В системе бухгалтерского учета они могут учитываться как расходы, возникающие в процессе обычной хозяйственной деятельности

(кроме финансовых расходов), но не связаны с операционной деятельностью предприятия.

Признание запасов осуществляется при получении хозяйствующим субъектом права собственности на них, то есть возможности владения, пользования или распоряжения ими. Проблемой, возникающей на данном этапе, является момент перехода права собственности на них от поставщика к покупателю - он требует более четкой регламентации. В общем случае право собственности переходит покупателю на основании заключенного договора купли-продажи в момент непосредственной передачи запасов, который определяется в соответствии с выбранными условиями поставки. Моментом перехода права собственности можно также считать вручение коносамента или другого товарно-распорядительного документа, подтверждающего совершение сделки, в том случае, если это предусмотрено условиями заключенного договора.

Исследованием национальных практик установлена проблемность этого участка в учетной практике на всем постсоветском пространстве. Так, в российском ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», регламентирующем порядок ведения учета запасов все еще нет четких критериев их признания. Это не позволяет выработать единый методологический подход к учетному отражению запасов, в частности тех, право собственности на которые не переходит от поставщика к покупателю. Отражение таких объектов в учете, в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов, должно осуществляться на забалансовых счетах. Однако, согласно одному из основополагающих принципов бухгалтерского учета, хозяйственные операции должны учитываться в соответствии с их экономической сущностью, а не только исходя из юридической формы. Таким образом, в ряде случаев признание и отражение подобных запасов в учете остается проблемным.

Дискуссионным является и выбор метода оценки запасов. Их оценка при поступлении и выбытии позволяет реализовать на практике принцип осмотрительности, тем самым обеспечивая раскрытие в финансовой отчетности полной и непредвзятой информации об активах хозяйствующих субъектов. В бухгалтерском учете оценка производственных запасов осуществляется в момент их поступления на предприятие, на дату выбытия и на дату составления финансовой отчетности.

На первом этапе оценки – при поступлении производственных запасов на предприятие – оприходованные товарно-материальные ценности отражаются в системе бухгалтерского учета по первоначальной стоимости, состав которой формируется, исходя из способа их поступления на предприятие (рис.1). На данном этапе типичной проблемой является корректность включения затрат в первоначальную стоимость поступивших запасов. Следствием этого являются неточное калькулирование себестоимости продукции, искажения в финансовой отчетности, неправильный расчет и уплата налогов.

Известные сложности возникают в случае необходимости определения справедливой стоимости запасов. В первую очередь, это обусловлено отсутствием в П(С)БУ четкой и однозначной интерпретации термина «справедливая стоимость». Это не позволяет определить перечень конкретных затрат, формирующих первоначальную стоимость таких запасов и доведением их до состояния, пригодного к использованию. Согласно настоящим стандартам, справедливая стоимость определяется как согласованная стоимость, признанная заинтересованными, осведомленными и независимыми сторонами, которые участвуют в совершении сделки. В бухгалтерском учете оценка запасов по справедливой стоимости осуществляется в случаях их получения в качестве взноса учредителей в уставный капитал, совершения обменных операций и безвозмездного получения. При этом определение справедливой стоимости запасов в действующей практике осуществляется на основе рыночных цен на подобные активы, скорректированных с учетом индивидуальных характеристик и особенностей конкретных запасов.

Поскольку в настоящий момент не существует единого рыночного уровня цен, установленного на отдельные группы запасов, процесс формирования их справедливой

стоимости позволяет манипулировать отдельными показателями финансовой отчетности предприятия [6, с. 23-24]. Возможное решение данной проблемы нам видится в создании единой базы средних рыночных цен на различные виды активов, что позволит предприятиям использовать одни и те же показатели при определении справедливой стоимости запасов.

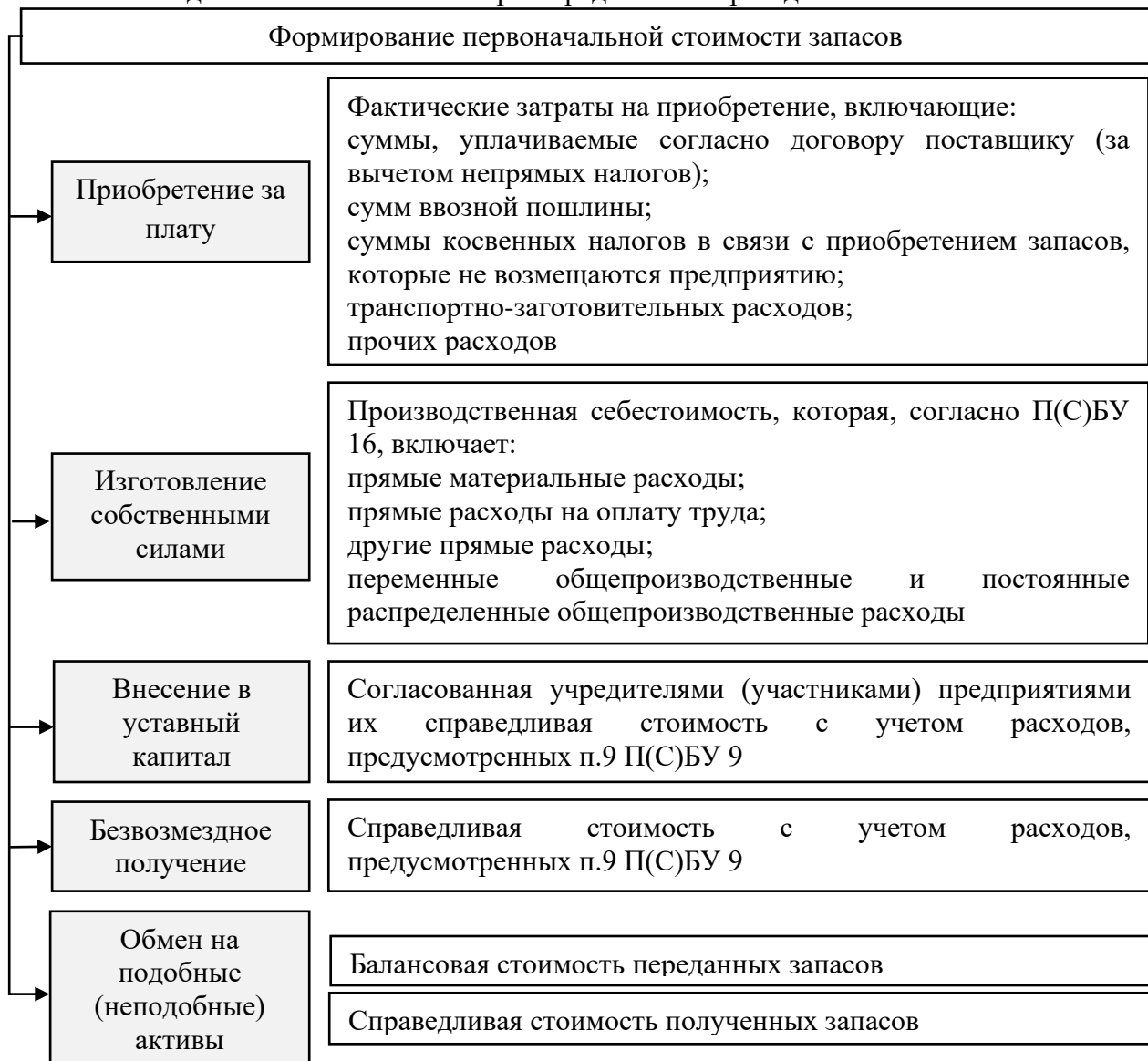


Рис 1. Формирование первоначальной стоимости запасов [2]

Особым видом затрат, включаемых в первоначальную стоимость приобретенных запасов, являются транспортно-заготовительные расходы. Их отражение на счетах бухгалтерского учета во-многом зависит от разнообразия используемых на предприятии наименований запасов и регламентируется положениями принятой учетной политики. Требования П(С)БУ 9 предусматривают два возможных варианта включения транспортно-заготовительных расходов в первоначальную стоимость поступивших запасов: использование метода прямого включения или же предварительное обобщение их на отдельных счетах. Выбор одного из предложенных методов также оказывает значительное влияние на оценку производственных запасов в учете и во-многом зависит от особенностей их поступления на предприятие.

Метод прямого включения транспортно-заготовительных расходов в первоначальную стоимость поступивших запасов предполагает распределение суммы таких расходов между соответствующими единицами товарно-материальных ценностей пропорционально выбранной базе распределения (стоимость, количество и др.). Практическое использование

данного метода характерно для предприятий с небольшой номенклатурой запасов, что предопределяет возможность их более точной оценки в системе бухгалтерского учета.

Использование отдельных счетов характерно для предприятий со значительной номенклатурой запасов, вследствие чего включение суммы понесенных транспортно-заготовительных расходов в первоначальную стоимость каждой единицы запасов является невозможным. Данный метод предполагает расчет их среднего процента для дальнейшего его использования при распределении по номенклатурным позициям [4, с. 75].

$$\text{Средний \% ТЗР} = \frac{\text{ТЗР}_{\text{нач.}} + \text{ТЗР}_{\text{пост.}}}{\text{ПЗ}_{\text{нач.}} + \text{ПЗ}_{\text{пост.}}} \times 100\% \quad (1)$$

где ТЗР_{нач.} и ТЗР_{пост.} – остаток транспортно-заготовительных расходов на начало отчетного месяца, а также сумма ТЗР за отчетный месяц; ПЗ_{нач.} и ПЗ_{пост.} – стоимость остатка производственных запасов на начало отчетного месяца, а также сумма запасов, поступивших за отчетный месяц.

Использование данного метода не позволяет определить первоначальную стоимость приобретенных запасов непосредственно в момент их поступления, так как сумма понесенных расходов распределяется между соответствующими единицами поступивших запасов усредненно в конце каждого отчетного месяца.

Как было отмечено ранее, производственные запасы подлежат оценке на каждом этапе их движения, в том числе при отпуске в производство, продажу или для использования в целях обеспечения непроизводственных нужд. На данном этапе оценки отражение запасов в системе бухгалтерского учета осуществляется с применением одного из методов, предложенных П(С)БУ 9: идентифицированной себестоимости соответствующей единицы запасов, средневзвешенной себестоимости, ФИФО, нормативных затрат, цены продажи. Необходимость применения названных методов определена требованиями стандарта, который, однако, не содержит рекомендаций о предпочтительности выбора метода оценки. Проблема правильного метода оценки запасов при их выбытии актуальна, поскольку используемый предприятием метод оказывает значительное влияние на сумму прямых материальных затрат, включаемых в производственную себестоимость производимой продукции, и, таким образом, воздействует на величину прибыли. При этом выбор метода оценки запасов обусловлен влиянием множества факторов, в том числе: спецификой и масштабами деятельности предприятия, характером производственного процесса, разнообразием номенклатуры используемых запасов, периодичностью колебания рыночных цен и др. В этой связи представляется необходимым рассмотреть условия и особенности применения каждого метода, преимущества и недостатки.

Так, метод идентифицированной себестоимости целесообразно применять при оценке запасов, используемых для выполнения специальных заказов или проектов, а также запасов с уникальными свойствами. Использование данного метода предусматривает ведение бухгалтерского учета по каждой отдельной единице запасов (списание соответствующих запасов по их первоначальной стоимости), что обеспечивает более высокую точность их оценки при отпуске в производство. Основными его недостатком является высокая трудоемкость, а также невозможность использования данного метода на предприятиях с большой номенклатурой запасов и значительными объемами их выбытия. Специфика данного метода обуславливает его широкое применение в электронной и ювелирной промышленности, автомобиле- и авиастроении и других отраслях, характеризующихся использованием дорогостоящих уникальных запасов.

Исследование показало, что наиболее широко используется в отечественной учетной практике метод средневзвешенной себестоимости. Его применение представляется простым, позволяющим объективно оценить ситуацию с движением производственных запасов. Преимуществом данного метода является его возможность уравнивать колебания рыночных цен на запасы посредством расчета усредненного показателя – средневзвешенной стоимости.

$$C_c = \frac{CO_{\text{нач.}} + CЗ_{\text{пост.}}}{KЗ_{\text{нач.}} + KЗ_{\text{пост.}}} \quad (2)$$

где $CO_{\text{нач.}}$ и $CЗ_{\text{пост.}}$ – сумма остатка запасов на начало отчетного месяца, а также сумма поступивших запасов; $KЗ_{\text{нач.}}$ и $KЗ_{\text{пост.}}$ – количество запасов на начало и в течение отчетного месяца (соответственно).

Между тем, в условиях гиперинфляционных явлений указанное преимущество может стать существенным недостатком, поскольку при расчете средневзвешенной себестоимости влияние изменения рыночных цен на запасы не принимается во внимание. Это способствует недостоверной оценке остатков неиспользованных запасов на отчетную дату, что оказывает значительное влияние на раскрытие информации о них в финансовой отчетности.

Оценка запасов по методу ФИФО базируется на предположении, что запасы используются в той последовательности, в которой они поступили на предприятие. Данный метод не только достаточно простой, но и позволяет оказывать управленческое воздействие на показатели финансовой отчетности. Его применение целесообразно при плановом сокращении закупок, а также при ожидании падения цен на изготавливаемую продукцию. Недостатком данного метода является то, что его использование в условиях нестабильных экономик может привести к существенному искажению показателей баланса и отчета о финансовых результатах [1, с. 79]. Наибольшее распространение данный метод получил в производствах, использующих скоропортящиеся запасы, например, в пищевой промышленности.

Наиболее трудоемким является метод нормативных затрат. Он предусматривает разработку и утверждение норм расхода каждого вида запасов, а также основных и вспомогательных материалов на каждую единицу производимой продукции. Установление соответствующих норм производится с учетом нормативных уровней использования запасов и предполагает необходимость ведения учета отклонений от норм для управления ими. Обязательным является разработка нормативных калькуляций отдельных видов продукции, позволяющих осуществлять оперативный контроль соблюдения установленных норм, своевременно выявлять случаи нерационального использования запасов. Наиболее целесообразно применение нормативного метода в обрабатывающих отраслях с массовым и серийным производством разнообразной и сложной продукции (машиностроение, швейное производство и др.) [5].

При многообразии методов оценки запасов П(С)БУ 9 предусматривает отражение их в балансе по наименьшей из двух оценок: первоначальной стоимости или чистой стоимости реализации. В данном случае законодательством не предусмотрено использование альтернативных методов оценки запасов на дату баланса, что обеспечивает сопоставимость информации для последующего ее изучения и анализа.

Проведенное исследование показало, что в отечественной практике порядок признания и оценки запасов в известной степени отличается от требований международных стандартов. Приведем сравнительную характеристику основных положений П(С)БУ и МСФО в части признания и оценки запасов (табл. 1).

Из табл. 1 следует, что по основным концептуальным моментам отечественные стандарты соответствуют МСФО 2. Вместе с тем, по мнению авторов, МСФО 2 имеет ряд преимуществ: четкая экономическая логика и последовательность изложения информации, обобщение современной мировой практики учета запасов, доступное изложение информации и возможность использования положений стандарта пользователями финансовой отчетности компаний разных стран мира. В целом, рассматриваемые стандарты имеют как общие (признание запасов, методы оценки при выбытии и другие), так и отличительные черты (состав запасов, раскрытие информации о них в финансовой отчетности и другие). При этом последние обусловлены тем, что П(С)БУ отражают специфические особенности национальной системы бухгалтерского учета, несмотря на то, что основу ее построения составляют положения МСФО.

Таблица 1

Сравнительная характеристика подходов к признанию и оценке запасов в отечественной и международной практике [2,3]

Признак	П(С)БУ 9	МСФО 2
Признание запасов	Запасы признаются активом, если существует вероятность того, что предприятие получит в будущем экономические выгоды, связанные с их использованием, а их стоимость может быть достоверно определена	
Оценка запасов при поступлении	В бухгалтерском учете и финансовой отчетности запасы отражаются по наименьшей из двух оценок: первоначальной стоимости или чистой стоимости реализации. В качестве первоначальной стоимости может выступать: себестоимость запасов (фактические затраты), производственная себестоимость, справедливая стоимость, балансовая стоимость	В бухгалтерском учете и финансовой отчетности запасы отражаются по наименьшей из двух оценок: себестоимости или чистой цене продажи. Себестоимость запасов включает в себя: затраты на приобретение, затраты на переработку, прочие затраты.
Оценка запасов при выбытии	Методы оценки запасов: - идентифицированной себестоимости, - средневзвешенной себестоимости, - ФИФО, - нормативных затрат, - цены продажи	Методы оценки запасов: - специфической идентификации конкретных затрат, - средневзвешенной себестоимости, - ФИФО. Методы оценки себестоимости: - учета по нормативным затратам, - учета по розничным ценам
Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности	Информация о: выбранном методе оценки запасов; балансовой стоимости запасов в разрезе отдельных классификационных групп; балансовой стоимости запасов, отраженных по чистой стоимости реализации; балансовой стоимости запасов, переданных в переработку, на комиссию, в залог; сумме увеличения чистой стоимости реализации, по которой проведена оценка запасов	Информация о: выбранном методе оценки запасов; балансовой стоимости запасов в разрезе отдельных классификационных групп; величине запасов, признанной в качестве расходов в течение отчетного периода; сумме любой уценки запасов, а также любой реверсивной записи в отношении уценки, которая была признана как уменьшение величины запасов, отраженных в составе расходов в отчетном периоде

Заключение. Отражение производственных запасов в системе бухгалтерского учета предопределяет необходимость их обоснованного признания и оценки, которые оказывают существенное влияние на полноту и достоверность финансовой информации о запасах. Вопросы признания запасов регламентированы П(С)БУ 9, в котором, по мнению авторов, целесообразно определить сферы и условия применения методов оценки запасов при их выбытии, очертить приоритетность оценки запасов с учетом особенностей бизнес-среды.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бегун, С. Особливості визнання та оцінки виробничих запасів / С. Бегун // Економічний

- часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки. - 2015. - № 3. - С. 74-80.
2. Запасы [Электронный ресурс]: Положение (стандарт) бухгалтерского учета 9 от 20. 10. 1999 № 246. - Режим доступа: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/REG4044.html.
 3. Запасы: [Электронный ресурс] Международные стандарты финансовой отчетности (IAS) 2. Режим доступа: <https://fin-accounting.ru/ifrs/ias2>.
 4. Крупка, Я. Д. Фінансовий облік: підручник / Я. Д. Крупка, З. В. Задорожний, Н. В. Гудзь. – [4-те вид., доп. і перероб.] – Тернопіль: ТНЕУ, 2017 – 451 с.
 5. Оценка выбытия запасов: какой метод применять [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://i.factor.ua/journals/bb/2015/april/issue-13/article-6996.html>.
 6. Токар, Н. Б. Сучасні проблеми організації обліку виробничих запасів та шляхи їх вирішення / Н. Б. Токар, Н. В. Вовк // Інноваційно-інвестиційне забезпечення сталого соціально-економічного розвитку України: кол. монографія / ред. О. В. Манойленко. – Харків: НТУ "ХП", 2017. – Розд. 1. – С. 20-29.

УДК 330.35

Е. И. Хорошева, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
В. В. Мойсина, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

ОБОСНОВАНИЕ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ

В статье представлены динамика количества банкротств в экономике России, результаты анализа финансового состояния действующего предприятия – должника, в ходе которого были предложены мероприятия для выхода из кризисной ситуации определены приоритетные направления финансовой стабилизации.

Ключевые слова: финансовая стабилизация, банкротство, финансовый кризис, финансовое оздоровление.

Рис. 3, табл.3, лит.8.

E. I. Khorosheva, V. V. Moysina

JUSTIFICATION OF THE NEED TO APPLY THE FINANCIAL STABILIZATION MECHANISM

The article presents the dynamics of the number of bankruptcies in the Russian economy, which is the justification for the allocation of priority areas of financial stabilization of enterprises. The article also provides an analysis of the financial condition of the debtor company, during which measures were proposed to overcome the crisis situation.

Keywords: financial stabilization, bankruptcy, financial crisis, financial recovery.

Введение. В настоящее время, в условиях наращивания кризисных явлений в финансово-экономической среде, продолжается тенденция увеличения числа финансово несостоятельных предприятий, что в свою очередь приводит к процедурам банкротства и подтверждает актуальность выбранной темы.

Проблему финансовой стабилизации предприятий в своих трудах неоднократно рассматривали многие ученые, среди которых выделим работы И. В. Толмачевой [2], М. И. Еримизиной [3], М. А. Кузнецова [4] и др. В их работах уделено внимание различным аспектам обеспечения финансовой стабилизации предприятия: анализу дебиторской и кредиторской задолженности с учетом внутренних и внешних факторов; оценке платежеспособности предприятий; формированию системы оценки рисков снижения финансовой устойчивости. Необходимость принятия своевременных мер и выбора адекватных механизмов финансовой стабилизации предприятия с учетом имеющихся возможностей вызывают потребность в дальнейшем исследовании.

Цель работы – обосновать приоритетные направления финансовой стабилизации предприятий для формирования условий сочетания стратегического механизма финансовой стабилизации со стратегическим механизмом производственной логистики.

Основная часть. Современный глобальный финансовый кризис показал, что даже лучшие международные компании испытывают проблемы, резко увеличивающие риск потери финансовой стабильности и потери финансовой устойчивости.

Важным сигналом снижения финансовой устойчивости организации являются резкие изменения в статьях баланса, как по пассивам, так и по активам. Уменьшение наличности на текущем счете организации отражает негативность ситуации, резкое увеличение может свидетельствовать также о неблагоприятных тенденциях – отсутствии перспектив роста и эффективных инвестиций. Увеличение доли дебиторской задолженности является

тревожным знаком, так как несвоевременный возврат денежных средств приводит к снижению финансовой устойчивости. Увеличение задолженности служащим, акционерам, финансовым органам свидетельствует о недостатке денежных средств на текущем счете.

Проведем графический анализ динамики количества банкротств в экономике России (рис.1).

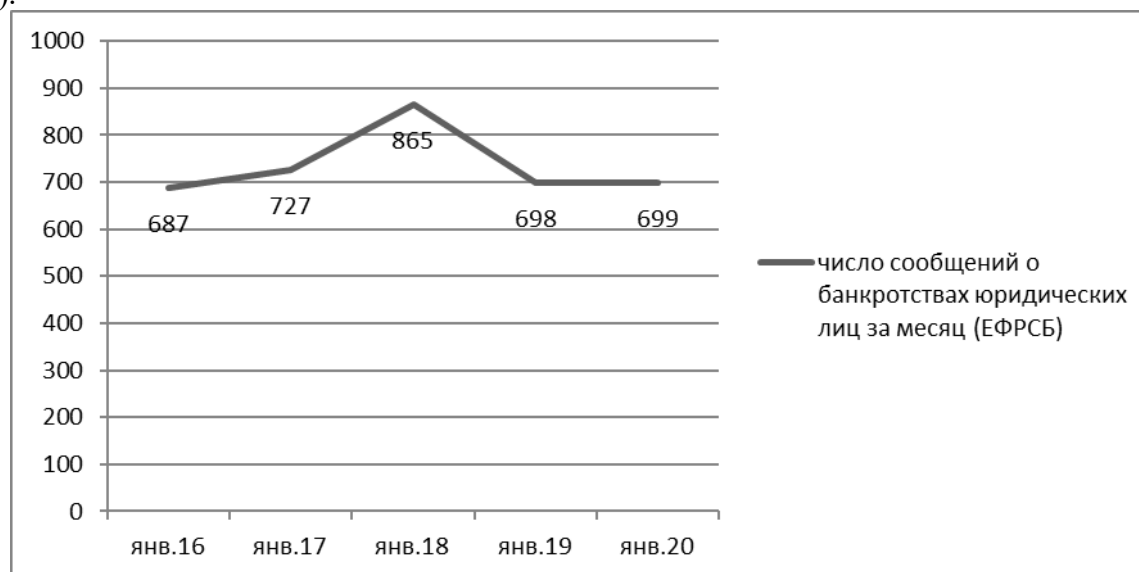


Рис. 1. Динамика количества банкротств в экономике России [1]

Исходя из данных, представленных на рис. 1, можно наблюдать, что в период с января 2016 г. по январь 2018 г. количество банкротств стремительно растет. Однако, с января 2018 г. по январь 2020 г. наблюдается значительное уменьшение числа сообщений о банкротствах юридических лиц, что можно было бы оценивать как положительное явление при условии роста количества новых предприятий. Поэтому проведем графический анализ динамики количества новых и прекративших свою деятельность юридических лиц (рис. 2).

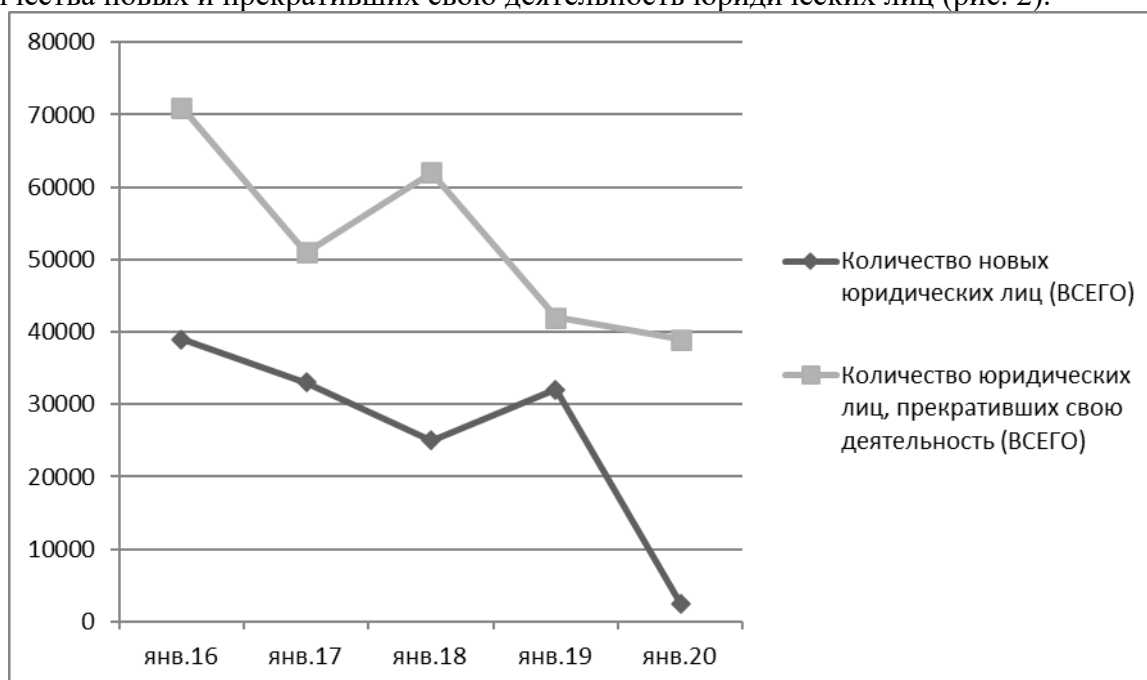


Рис. 2. Динамика количества новых и прекративших свою деятельность юридических лиц в экономике России [1]

Как видим по данным рис. 2, количество новых юридических лиц уменьшается в целом за исследуемый период. В 2020 г. на одну открытую компанию приходилось 2,3 прекративших свою деятельность юридических лиц (годом ранее это соотношение

составляло 2,1, а в 2018 г. – 1,8). В свою очередь в январе 2020 года число прекративших свою деятельность юридических лиц составило 548 954. и оказалось на 16,7% ниже, чем в 2019 г. Основные причины прекращения деятельности: 1,9% – реорганизация (сохраняется правопреемственность), 12% – ликвидация (в том числе банкротство) и 85,3% – по решению регистрирующего органа из ЕГРЮЛ.

В некоторой части уменьшение числа сообщений о банкротствах юридических лиц, безусловно, связано с проведением мероприятий по финансовой стабилизации как реакции на возникшие угрозы.

В системе антикризисного управления основная роль отводится широкому использованию механизмов финансовой стабилизации. Это связано с тем, что успешное применение этих механизмов позволяет не только снять финансовый стресс угрозы банкротства, но и в значительной мере избавить предприятие от необходимости использования заемного капитала, ускорить темпы его экономического развития.

Основные принципы финансовой стабилизации предприятий [2]:

- принцип единства экономической и финансовой сфер при реализации стабилизационных мероприятий;
- процесс финансовой стабилизации разбит на несколько уровней, для правильного понимания сути мероприятий и их последовательности. Такие мероприятия бывают основными, вторичными и третичными;
- разнообразие используемых при финансовой стабилизации методов, которые выбираются из программ и могут использоваться в перспективе;
- форма проведения финансовой стабилизации зависит от общего экономического процесса. В этом случае роль государства не только в наблюдении, а и в активном участии в процессе.

Эти стабилизационные принципы позволяют привести экономику в состояние относительной стабильности на начальном этапе и остального развития в последующем. Любые действия руководства предприятия, направленные на исправление сложившейся сложной финансовой ситуации, будут характеризоваться как финансовая стабилизация.

С середины XX в. экономисты пытаются формализовать процесс прогнозирования банкротства компаний. За это время было разработано множество различных моделей прогнозирования банкротства, позволяющих оценить и предсказать степень платежеспособности предприятия [3]. Краткая характеристика некоторых моделей прогнозирования банкротства приведена в таб. 1.

Сравнительный анализ моделей показал, что, не смотря на их многообразие, не существует универсальной и единственно верной, которая позволяла бы достоверно спрогнозировать вероятность наступления банкротства.

Эффективная модель прогнозирования банкротства должна диагностировать банкротство компании заблаговременно до появления очевидных признаков, так как жизненный цикл организации в рыночной экономике непродолжителен. Это необходимо для использования антикризисных стратегий до наступления момента неплатежеспособности организации.

Финансовое состояние является важной характеристикой экономической деятельности предприятия (организации), которая определяет уровень его конкурентоспособности и бизнес-потенциала в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого субъекта хозяйствования и его коммерческих партнеров. Своевременные меры по финансовой санации и минимизации экономических рисков позволяют предотвратить возможное банкротство. В связи с этим существенно возрастает роль комплексного системного изучения финансового состояния предприятия и факторов его формирования с целью оценки степени рисков и прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) [4].

Анализ финансового состояния многих предприятий Российской Федерации

показывает, что финансовое состояние характеризуется как неустойчивое, сопряженное с высокой зависимостью от заемного капитала и нарушением платежеспособности.

Таблица 1

Характеристика моделей прогнозирования банкротства

Название модели	Методика оценки	Достоинства и недостатки
Модель Альтмана	$Z = 1.2 * X(1) + 1.4 * X(2) + 3.3 * X(3) + 0.6 * X(4) + X(5)$, где X1 – отношение оборотного капитала к сумме активов предприятия; X2 – отношение суммы распределенной прибыли к сумме активов предприятия; X3 – отношение суммы прибыли до налогообложения к общей стоимости активов; X4 – отношение рыночной стоимости собственного капитала к балансовой стоимости всех обязательств; X5 – отношение объема продаж к общей величине активов предприятия	Среди достоинств модели: высокая точность прогноза (если период оценки составляет не более года, точность составляет 95%). Однако сфера применения ограничена крупными компаниями, акции которых котируются на бирже
Модель Таффлера	$r = 0.53 * X(1) + 0.13 * X(2) + 0.18 * X(3) + 0.16 * X(4)$, где X1 – отношение прибыли до уплаты налога к сумме текущих обязательств; X2 – отношение суммы текущих активов к общей сумме активов; X3 – отношение суммы текущих обязательств в общей сумме активов; X4 – отношение выручки к общей сумме активов	Модель характеризуется высокой точностью прогнозов вероятности банкротства компании, что связано с большим числом проанализированных компаний.
Модель Зайцевой	$K = 0.25 * X1 + 0.1 * X2 + 0.2 * X3 + 0.25 * X4 + 0.1 * X5 + 0.1 * X6$, где X1 – отношение чистого убытка к собственному капиталу; X2 – отношение кредиторской задолженности к дебиторской; X3 – соотношение краткосрочных обязательств и ликвидных активов; X4 – отношение чистого убытка к объему продаж продукции; X5 – отношение заемного капитала к собственным источникам финансирования; X6 – отношение общей величины активов к выручке	В модели сформированы нормативные значения для рассчитываемых показателей, что вносит конкретность и является однозначным преимуществом. Однако невысокая адекватность прогнозов, получаемых по результатам расчетов.
Модель Сайфуллина-Кадыкова	$R = 2 * X1 + 0.1 * X2 + 0.08 * X3 + 0.45 * X4 + X5$, где X1 – коэффициент обеспеченности собственными средствами; X2 – коэффициент текущей ликвидности; X3 – коэффициент оборачиваемости активов; X4 – рентабельность продаж; X5 – рентабельность собственного капитала	Модель реализует принципы экспресс-оценки и может применяться для предприятий любой отрасли и размера. При этом отсутствует возможность оценить причины, оказавшие влияние на потерю платежеспособности.

Составлено автором на основе [7]

Основными показателями деятельности, характеризующие масштабы деятельности организации, являются финансовые показатели.

Согласно данным единого федерального реестра сведений о банкротстве Российской Федерации – ООО «А + Логистика» является юридическим лицом должником и в отношении него открыто конкурсное производство [6].

Картину масштаба деятельности компании ООО «А + Логистика» можно получить анализируя финансовые отчеты, данные аудиторских компаний [5].

Выявим тенденции в таких показателях как капитал и резервы, внеоборотные активы. Данные представлены на рис. 3.

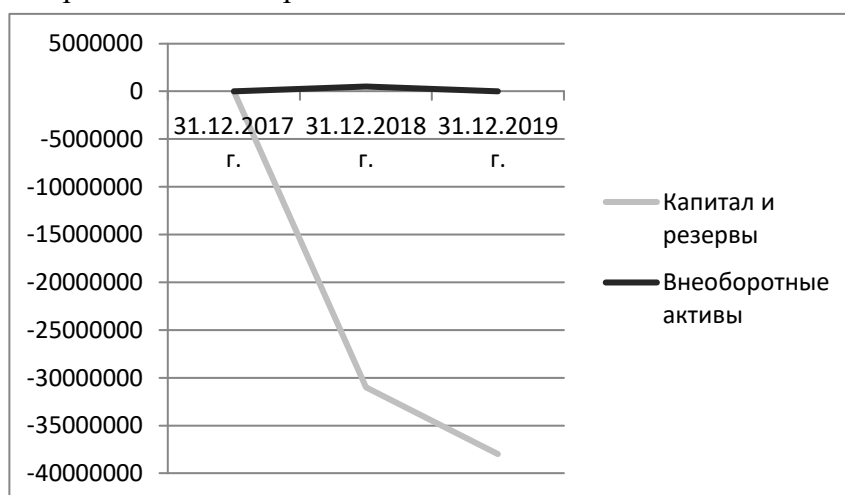


Рис. 3. Динамика финансовых показателей ООО «А + Логистика» за 2017-2019 гг., млн. руб.

Согласно графику рис. 3. наблюдается стремительное падение уровня капитала и резервов в 2017 г. В 2018 г. показатели также продолжают уменьшаться. Внеоборотные активы за весь период находятся на отметке 0, однако происходит незначительное увеличение в 2018 г.

Далее перейдем к анализу таких финансовых показателей, как чистые активы, коэффициент автономии, коэффициент текущей ликвидности. Результаты расчетов представлены в таблице 2.

Таблица 2

Финансовые показатели ООО "А + Логистика"

Финансовый показатель	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Чистые активы	666	(30 836)	(37 092)
Коэффициент автономии (норма 0,5 и более)	0,17	-1,95	-4,6
Коэффициент текущей ликвидности (норма 1,5 – 2 и выше)	1,2	0,3	0,2

Коэффициент автономии (коэффициент финансовой независимости) характеризует отношение собственного капитала к общей сумме капитала (активов) организации. Коэффициент показывает, насколько организация независима от кредиторов. Таким образом, компания в высокой степени зависима от кредиторов.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности (коэффициент покрытия; англ. current ratio, CR) — финансовый коэффициент, равный отношению текущих (оборотных)

активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Коэффициент отражает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем показатель больше, тем лучше платежеспособность предприятия. Таким образом, платежеспособность компании находится на низком уровне.

Далее проведем анализ показателей рентабельности, данные для которого представлены в табл. 3.

Таблица 3

Показатели рентабельности ООО «А + Логистика»

Финансовый показатель	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
ЕВИТ	1 017	(31 605)	(6 468)
Рентабельность продаж	-19,6%	-28%	-65%
Рентабельность собственного капитала (ROE)	197%	-	-
Рентабельность активов (ROA)	33,9%	-320,1%	0%

Рентабельность продаж с каждым годом сильно падает в значении. Рентабельность собственного капитала характеризует доходность бизнеса для его владельцев. За 2018 и 2019 гг. показателя рентабельности собственного капитала не наблюдается. Коэффициент рентабельности активов в 2018 г. находится в отрицательном значении и составляет -320,1%. Исходя из данных, представленных в таблице, можно утверждать, что предприятие находится в кризисном состоянии.

Проведя анализ ООО «А + Логистика» можно наблюдать, что в 2018 г. фирма пыталась выбраться из кризисной ситуации путем увеличения основных средств и кредиторской задолженности. Впоследствии увеличилась дебиторская задолженность. Однако уже в 2019. ситуация вновь доходит до критической и начинается процедура банкротства.

Исходя из выводов, полученных на основе анализа данных, считаем целесообразным реализовать следующие мероприятия по финансовой стабилизации компании:

1. Реализация запасов

Запасы предприятия означают остатки материально-производственных запасов, предназначенных для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд организации (сырье, материалы и другие аналогичные ценности), для продажи или перепродажи (готовая продукция, товары), а также другие материальные ценности.

2. Заем (кредит)

Суть данного способа сводится к получению денежных средств по договору займа или кредитному договору, возврат по которым будет произведен спустя определенное время, и погашению с помощью этих средств краткосрочных обязательств. В итоге предприятие погашает свои краткосрочные обязательства, но у него возникает аналогичное по размеру обязательство по возврату займа или кредита. Отрицательным моментом является то, что предприятию необходимо будет погасить вновь: возникшее обязательство в большем размере - с учетом оговоренных в договоре процентов.

3. Реструктуризация

Сама по себе реструктуризация не является специфической мерой финансового оздоровления, так как может применяться и при относительно благополучном состоянии предприятия (должника). Однако кризисная ситуация, с одной стороны, несколько облегчает реструктуризацию долгов, а с другой — оправдывает такие ее формы, которые в нормальном состоянии обычно не применяются.

На современном этапе наличествует огромное количество способов и методов реструктуризации долговых обязательств и исключения необоснованного увеличения таковых. К ключевым из них следует отнести [8]:

– управление системой задолженностей предприятия путем осуществления продажи

- долгов дебиторов финансово-кредитным организациям;
- управление системой задолженностей предприятия путем предоставления встречного однородного требования;
 - управление системой задолженностей предприятия путем осуществления систематического пересмотра предельной стоимости товаров или услуг в качестве долга;
 - управление системой задолженностей предприятия путем своевременного выставления счетов в ходе продажи большого количества товаров;
 - управление системой задолженностей предприятия путем установления срока просрочки платежей на счетах дебиторов;
 - управление системой задолженностей предприятия путем обмена дебиторской задолженности на финансовые активы организаций, доли имущества организаций с целью усиления влияния в бизнесе.

Управление дебиторскими задолженностями осуществляется также путем стимулирования покупки товаров в досрочном порядке. Таковое стимулирование, как правило, осуществляется путем предоставления права покупки со скидкой, если оплата заказа поступила раньше срока. Преимущество поставщика выражается в том, что, получая заранее оплату продукции, он использует финансовые средства и быстро покрывает затраты на предоставление скидки.

6. Совершенствование подходов к формированию и исполнению платежного календаря

Платежный календарь разрабатывается обычно на предстоящий период времени (с разбивкой по дням, неделям, декадам и т. п.) и состоит из следующих разделов: график расходования денежных средств или график предстоящих платежей; график поступления денежных средств.

На предприятии могут составляться как отдельные виды платежных календарей: налоговый платежный календарь, платежный календарь по расчетам с поставщиками, платежный календарь по обслуживанию кредита и т. п., так и платежный календарь по предприятию в целом.

Платежный календарь ежедневно пересчитывается (балансируется) на основании фактических данных о движении денежных средств. Балансировка заключается в принятии управленческих решений, которые позволяют согласовать поступление и расход платежных средств. Это могут быть такие решения, как замена или конвертация платежного средства, использование заемных средств, договоренность с контрагентом о переносе срока платежа и пр. На основании платежного календаря предприятие выявляет временной период, когда риск возникновения дефицита будет особенно велик, и заблаговременно принимает соответствующие меры по снижению этого риска.

Заключение. Банкротство предприятия является следствием глубокого финансового кризиса, когда отмечается разбалансированность деятельности предприятия и ограниченность возможностей влияния его руководства на финансовые отношения.

Чтобы обеспечить финансовую стабильность и избежать ситуации несостоятельности или банкротства, предприятие должно использовать широкий спектр методов, с помощью которых оно может регистрировать прогнозируемые результаты. При выборе этих методов компания должна учитывать фактические условия финансовой деятельности.

Достижение финансовой стабилизации в системе антикризисного управления предприятием возможно при соблюдении заранее определенной последовательности действий в рамках сочетания стратегического механизма финансовой стабилизации со стратегическим механизмом производственной логистики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банкротства юридических лиц в России: основные тенденции. 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.forecast.ru/_ARCHIVE/Analytics/PROM/2021/Bnkrpc-

2020.pdf

2. Толмачева И. В. Теоретические основы финансовой стабилизации деятельности предприятия / И. В. Толмачева, О. В. Китикарь // Молодой ученый. – 2017. - № 1 (135)
3. Еримизина М. И. Выбор оптимальной модели прогнозирования возможного банкротства коммерческой организации / М. И. Еримизина, Е. Н. Еримизина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017.
4. Кузнецов М.А. Перспективы развития моделирования банкротства коммерческой организации / М.А. Кузнецов // Гуманитарный вестник. – 2018.
5. Бухгалтерская отчетность и финансовый анализ ООО "А + Логистика" за 2016 – 2019 гг. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7724401930_ooo-a-logistika
6. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://old.bankrot.fedresurs.ru/OrganizationCard.aspx?ID=E34B03BDFC8D808822A445BCB036FC00>
7. Трушина Н. Н. Сравнительная характеристика моделей оценки вероятности банкротства предприятия / Н. Н. Трушина // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020.
8. Соболев Д. В. Реструктуризация долгов как один из механизмов предотвращения финансовой несостоятельности (банкротства) / Д. В. Соболев // Научные междисциплинарные исследования. – 2020.

**СТАТЬИ РЕКОМЕНДОВАНЫ К ПЕЧАТИ
СЛЕДУЮЩИМИ РЕЦЕНЗЕНТАМИ:**

№ п/п	ФИО автора	Название статьи	ФИО рецензента
1	Ш. М. Акаев, М. А. Бровко	К вопросу о приоритетных направлениях совершенствования учета расчетных операций	Л. С. Михальская, к.э.н., доцент
2	Н. В. Алексеенко, Р. Е. Мустаева	Влияние пандемии COVID-19 на трансформацию структуры российской и мировой экономик	В. Н. Сердюк, д.э.н., профессор
3	Н. В. Артишевская	Анализ объема, динамики и структуры основных показателей научно-технического развития Российской Федерации	М. А. Кухенная, к.э.н., доцент
4	Н. П. Карлова, А. В. Гриценчук	Совершенствование механизма государственного регулирования инвестиционной деятельности в Российской Федерации	В. А. Харченко, к.э.н., доцент
5	И. А. Карпучно, С. В. Дегтярев	Цифровая трансформация налоговой политики	Л. И. Дмитриченко, д.э.н., профессор
6	Я. В. Киосак, М. О. Медведева	Концепция мониторинга социально-экономической безопасности системы здравоохранения Российской Федерации	Н. А. Юрина, к.э.н., доцент
7	Ю. В. Кошик, А. И. Дубина	Практика ограничения расчетов наличными денежными средствами в Европе и анализ современного состояния безналичных расчетов в Российской Федерации	А. А. Блажевич, к.э.н., доцент
8	Ю. В. Кошик, Л. В. Иноземцева	Методические аспекты контроля исполнения сметы бюджетной организации	Н. А. Юрина, к.э.н., доцент
9	Л. С. Михальская, Ю. В. Шаповалова	Финансовая система и безопасность экономики России в условиях санкций	В. Н. Сердюк, д.э.н., профессор
10	А. А. Никитенко, Д. В. Киричук	Бухгалтерский баланс как основа оценки ликвидности и платежеспособности предприятия	Л. И. Дмитриченко, д.э.н., профессор
11	М. М. Панкова, Е. А. Пикулина	Анализ нормативно-правового обеспечения учета доходов и расходов операционной деятельности предприятия в Донецкой Народной Республике	О. Н. Головинов, д.э.н., профессор
12	Н. И. Попова, А. С. Дмитренко	Актуальные проблемы учетного признания и оценки запасов	Ю. В. Селиванова, к.э.н., доцент
13	Е. И. Хорошева, В. В. Мойсина	Обоснование приоритетных направлений финансовой стабилизации предприятий	А. Ю. Стрижак, д.э.н., профессор

ТРЕБОВАНИЯ К СТАТЬЯМ, КОТОРЫЕ ПОДАЮТСЯ В ЖУРНАЛ «ФИНАНСЫ, УЧЕТ, БАНКИ»:

Статья подается в одном экземпляре, напечатанная с одной стороны бумаги формата А4. Объем статьи 7-10 страниц, учитывая рисунки, таблицы, список литературы. Вместе со статьей подается файл на электронном носителе, созданный в программе Microsoft Word.

По всему документу: поля – по 20 мм со всех сторон; шрифт – Times New Roman (TNR); межстрочный интервал – 1,0; абзацный отступ – 1,25.

Структура статьи

1. В левом верхнем углу индекс УДК, через интервал по центру ФИО автора, звание, должность, место работы (TNR, размер 12, ФИО – жирный курсив, звания – курсив, абзацного отступа нет).

2. Через интервал по центру название статьи (TNR, размер 14, заглавные буквы, жирный, абзацного отступа нет).

3. Через интервал аннотация до 8 строк (TNR, размер 12), ключевые слова: не более 10 шт., информация о количестве рисунков, таблиц и литературы в статье.

4. Через интервал на английском языке (все TNR, размер 12): ФИО автора: жирный курсив, абзацного отступа нет; название статьи: заглавные буквы, жирный, абзацного отступа нет; аннотация и ключевые слова.

5. Через интервал основная часть статьи (TNR, размер 12, статья должна включать такие элементы, как введение, основная часть, заключение. Название элемента выделить в тексте жирным шрифтом)

Введение: постановка проблемы, анализ последних исследований и публикаций по исследуемым проблемам, формулировка цели статьи.

Основная часть: изложение основного материала статьи с обоснованием полученных научных результатов.

Заключение: выводы по данному исследованию, перспективы дальнейших исследований.

6. Через интервал список литературы (TNR, размер 12). Список литературы подается общим списком в порядке ссылок в тексте на языке оригинала соответственно действующему ГОСТу. Ссылка должна обозначаться в тексте в квадратных скобках; работы авторов, упомянутых в тексте, должны быть в списке литературы.

Оформление рисунков, таблиц, формул

Название рисунка располагается под самим рисунком. Номер рисунка – TNR, размер 12, обычный. Название рисунка – TNR, размер 12, жирный. Выравнивание по центру.

Название таблицы располагается над таблицей. Номер таблицы – TNR, размер 12, обычный, выравнивание по правому краю. Название таблицы – TNR, размер 12, жирный, выравнивание по центру. При переносе таблицы на следующую страницу необходимо указать «Продолжение таблицы _». Шапка таблицы при этом не переносится, переносится строка нумерации колонок таблицы.

Формулы следует создавать в редакторе MathType, выравнивать по центру страницы. Нумерация формул подается в круглых скобках справа от формулы.

Адрес редакции: 83015, г.Донецк, ул.Челюскинцев, 198а.

Тел. (062) 302-09-09, **факс** (062) 338-42-42. **E-mail:** donnu.uf@mail.ru.

Веб-страница учетно-финансового факультета ДонНУ: <http://donnu.ru/fin>